

Spezifische Informationen über Anlageoptionen



Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

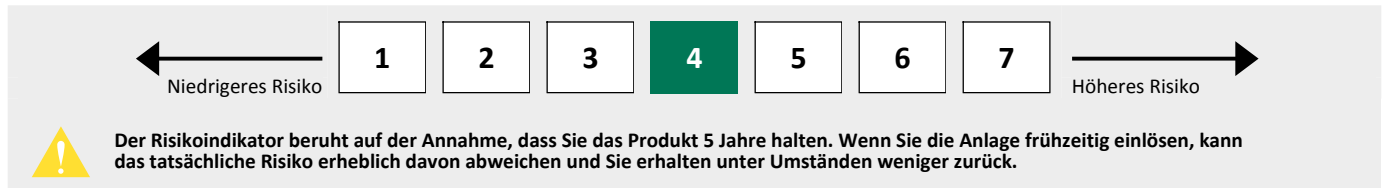
| | |
|------------|--|
| Name | Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Balanced Fund - N (acc) EUR |
| Hersteller | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| ISIN | LU0140420323 |
| Stand | 12.01.2024 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|-------------------------|--|
| Ziele | Anlageziel Der Fonds ist bestrebt, den Wert seiner Anlagen zu steigern und mittel- bis langfristig Erträge zu generieren. Anlagerichtlinien Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert hauptsächlich in: • Aktien und aktienbezogene Wertpapiere, die von Unternehmen beliebiger Größe und mit Sitz in einem beliebigen Land, einschließlich der Schwellenmärkte, ausgegeben werden • Schuldtitle (einschließlich bis zu 5 % des Nettovermögens des Fonds in Wertpapieren ohne „Investment Grade“-Bewertung), die von Staaten und Unternehmen jeglicher Länder, einschließlich Schwellenländern (auf 40 % des Vermögens beschränkt), ausgegeben werden Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in: • Festlandchina, entweder über Bond Connect oder direkt (weniger als 30 % des Fondsvermögens) • Derivate zur Absicherung und/oder für ein effizientes Portfoliomanagement Die Portfolios für Aktien und Schuldtitle des Fonds werden von zwei unabhängigen Teams verwaltet, die unterschiedliche Strategien einsetzen. Das Aktienteam analysiert die einzelnen Aktien genau und wählt diejenigen aus, die nach seiner Auffassung stark unterbewertet sind und auf lange Sicht den größten Wertzuwachs versprechen. Das Schuldtitleteam bewertet alle Emittenten einzeln und berücksichtigt gleichzeitig allgemeine Trends. Der Fonds kann Erträge vor Abzug von Aufwendungen ausschütten. Dies ermöglicht zwar die Ausschüttung höherer Erträge, es kann jedoch auch zu einer Reduzierung des Kapitals führen. Der Referenzindex des Fonds besteht aus 65 % MSCI ACWI-NR + 35 % JP Morgan Global Government Bond Index. Der Referenzindex bietet AnlegerInnen lediglich eine Möglichkeit, die Wertentwicklung des Fonds zu vergleichen. Er schränkt die Portfoliozusammensetzung des Fonds nicht ein und wird nicht als Zielwert gesetzt, den die Wertentwicklung des Fonds übertreffen soll. Der Fonds kann vom Referenzindex abweichen. Anteilsklasse Die aus den Anlagen des Fonds erhaltenen Erträge werden thesauriert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht. Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen Sie können den Verkauf Ihrer Anteile an jedem Handelstag beantragen. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds kann für AnlegerInnen attraktiv sein, die durch ein Engagement in Aktien und Schuldtitlen von Unternehmen und Regierungen in aller Welt eine Kapitalwertsteigerung sowie Erträge erzielen möchten und bereit sind, ihre Anlage über einen mittel- bis langfristigen Zeitraum von mindestens 3 bis 5 Jahren zu halten. Der Fonds eignet sich für AnlegerInnen, die nicht über besondere Kenntnisse der Finanzmärkte und/oder entsprechende Erfahrung verfügen, aber wissen, dass sie unter Umständen nicht den gesamten in den Fonds investierten Betrag zurückerhalten. |

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Aufgrund von ungewöhnlichen Marktbedingungen könnten weitere Risiken entstehen, wie etwa: . Nähere Informationen entnehmen Sie bitte den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID).

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

| Empfohlene Haltedauer: | 5 Jahre | | |
|---|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagebeispiel: | 1.000 EUR pro Jahr | | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario ¹⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 240 EUR | 3.320 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -76,4 % | -13,3 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 870 EUR | 4.300 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -12,9 % | -5,0 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.040 EUR | 5.560 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 3,6 % | 3,5 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.220 EUR | 7.180 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 22,5 % | 12,3 % |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf | | 1.000 EUR | 5.000 EUR |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten..

²⁾

³⁾

⁴⁾

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 22 EUR | 359 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,3 % | 2,4 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,9 % vor Kosten und 3,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. | 22 EUR |
| Transaktionskosten | 0,08 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 1 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft. | 0 EUR |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0140420323_en.pdf zu finden.