

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 - Franklin European Total Return Fund - I (acc) EUR
Hersteller	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
ISIN	LU0195952774
Stand	10.03.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	<p>Anlageziel Der Fonds ist als ein Fonds gemäß Artikel 8 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor klassifiziert und zielt darauf ab, die Gesamterträge aus Kapitalanlagen zu maximieren, indem er mittel- bis langfristig eine Wertsteigerung seiner Anlagen erreicht sowie Erträge und Währungsgewinne erzielt. Anlagerichtlinien Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert hauptsächlich in:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Schuldtitle höherer Qualität, die von Regierungen, regierungsnahen Emittenten und Unternehmen mit Sitz in Europa ausgegeben werden, und/oder auf Euro lautende Wertpapiere nichteuropäischer Emittenten • Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in: • Schuldtitle jeglicher Qualität (einschließlich Schuldtitle geringerer Qualität) in einer beliebigen Währung, die von Emittenten jeder Art mit Sitz außerhalb Europas, auch in den Schwellenländern, ausgegeben werden • Schuldtitle supranationaler Organisationen, z. B. der Europäischen Investitionsbank • strukturierte Produkte wie hypotheken- und forderungsbesicherte Wertpapiere, Collateralized Debt Obligations und Collateralized Loan Obligations • wandelbare Wertpapiere und bis zu 5 % des Fondsvermögens in bedingt wandelbare Wertpapiere • Derivate zur Absicherung und für ein effizientes Portfoliomanagement <p>Der Fonds bewertet, wie viel Emittenten von Staatsanleihen und Unternehmensanleihen zum Übergang in eine klimafreundliche Zukunft beitragen und wendet dafür eine verbindliche Bewertungsmethodik für die Faktoren Umwelt, Soziales und Governance (ESG) an. Der Fonds verwendet einen selektiven Ansatz, um Emittenten, die nach dieser Bewertung schlecht abschneiden und zu den unteren 20 % des jeweiligen Anlageuniversums gehören, aus seinem Portfolio auszuschließen. Im Rahmen seiner ESG-Strategie arbeitet der Fonds mit Unternehmen an der Verbesserung ihrer CO2-Emissionen und ihrer Konzepte für den Wasserverbrauch und den Umgang mit Abwässern. Der Fonds schließt zudem bestimmte Anlagebereiche gezielt aus und investiert unter anderem nicht in Unternehmen, die wiederholte und/oder schwerwiegende Verstöße gegen den United Nations Global Compact begehen, umstrittene Waffen oder Tabak produzieren oder gewisse Schwellenwerte für die Nutzung von fossilen Energieträgern überschreiten. 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 ist der Bloomberg Euro Aggregate Index. Der Referenzindex bietet den Anlegern 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 Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen Sie können den Verkauf Ihrer Anteile an jedem Handelstag (wie im aktuellen Verkaufsprospekt des Fonds definiert) beantragen. Die aus den Anlagen des Fonds erhaltenen Erträge werden thesauriert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht.</p>
Kleinanleger-Zielgruppe	<p>Der Fonds kann für AnlegerInnen interessant sein, die durch ein Engagement in Schuldtitle, die von europäischen Regierungen oder Unternehmen ausgegeben werden, eine Maximierung ihrer Anlagerendite mit einer Kombination von Erträgen, Kapitalzuwachs und Währungsgewinnen anstreben. Die AnlegerInnen müssen bereit sein, ihre Anlage mittel- bis langfristig für einen 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.</p>

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko ← 1 2 3 4 5 6 7 → Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle 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:	3 Jahre		
Anlagebeispiel:	1.000 EUR pro Jahr		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 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	830 EUR	2.540 EUR
	Prozentuale Rendite	-16,8 %	-8,2 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	830 EUR	2.540 EUR
	Prozentuale Rendite	-16,8 %	-8,2 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.010 EUR	3.050 EUR
	Prozentuale Rendite	1,5 %	0,8 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.130 EUR	3.370 EUR
	Prozentuale Rendite	12,5 %	5,9 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	3.000 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⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2019 - Oktober 2022.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2016 - März 2019.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Januar 2018 - Januar 2021.

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 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	7 EUR	42 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,7 %	0,7 % 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 1,5 % vor Kosten und 0,8 % 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	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,56 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	6 EUR
Transaktionskosten	0,13 % 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	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	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/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU0195952774_en.pdf zu finden.