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 Diversified Balanced Fund - A (acc) EUR**
Hersteller	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
ISIN	LU1147470170
Stand	09.10.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Anlageziel Angestrebt wird eine Maximierung von Erträgen und Kapitalzuwachs (Gesamtertrag) bei mäßiger Volatilität.Konkret zielt der Fonds auf eine annualisierte Schwankung (Volatilität) seines Nettoinventarwerts zwischen 5 % und 8 % ab (nicht garantiert). Anlagerichtlinien Der Fonds investiert überwiegend, direkt oder indirekt über Derivate und andere Fonds, in Aktien (bis zu 75 % des Vermögens), Anleihen und andere Anlageklassen wie Immobilien und Rohstoffe. Diese Anlagen können aus dem gesamten Marktkapitalisierungsspektrum und der ganzen Welt stammen, auch aus Schwellenländern, und es ist möglich, dass einige gehaltene Anleihen kein Investment-Grad-Rating aufweisen.Die Anlagen können wandelbare Wertpapiere, einschließlich CoCo-Bonds, und Wertpapiere umfassen, die ausfallgefährdet oder in Verzug sind oder von Unternehmen begeben werden, die ein Umstrukturierungs- oder Konkursverfahren durchlaufen.Derivate und Techniken Der Fonds kann Derivate zur Verringerung von Risiken (Hedging bzw. Absicherung) und Kosten sowie zur Erzielung von zusätzlichem Ertrag oder Wachstum einsetzen.SFDR-Kategorie Artikel 8 (bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß den EU-Vorschriften).Der Anlageverwalter wendet eine unternehmenseigene Rating-Methode an, bei der verschiedene ESG-Kriterien zur Bewertung der langfristigen Chancen und Risiken herangezogen werden. Der Fonds bevorzugt Unternehmen, die in Bezug auf ESG-Faktoren wie Reduzierung der CO2-Emissionen und Geschlechtervielfalt im Vorstand eine gute Bilanz vorweisen können, und schließt Investitionen in bestimmte umwelt- oder sozialschädliche Branchen wie Kraftwerkskohle, Waffen und Tabak aus oder schränkt sie ein.Ausführlichere Informationen finden Sie unter www.franklintempleton.lu/18904.Basiswährung Euro (EUR).Benchmark(s) EURIBOR 3-Month + 3,5 %. Als Ziel für die langfristige Wertentwicklung (nach Abzug von Gebühren) verwendet.Der Fonds wird aktiv verwaltet und kann erheblich von der/den Benchmark(s) abweichen. Anteilsklasse Kauf und Verkauf von Anteilen Sie können die Anteile normalerweise an jedem Bankarbeitstag im Vereinigten Königreich kaufen oder verkaufen. Die aus den Anlagen des Fonds erhaltenen Erträge werden thesauriert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht.
Kleinanleger-Zielgruppe	Anleger, die sich der Risiken des Fonds bewusst sind und eine Anlagedauer von mindestens 5 Jahren planen. Der Fonds ist gegebenenfalls für Anleger attraktiv, die:• eine Kombination aus Erträgen und Anlagewachstum anstreben • an einem Engagement in einer gemischten Vermögensallokation weltweit als Teil eines diversifizierten Portfolios interessiert sind• ein hohes Risikoprofil aufweisen und erhebliche kurzfristige Veränderungen des Anteilspreises hinnehmen könnenProduktverfügbarkeit Der Fonds ist allen AnlegerInnen mit zumindest grundlegenden Anlagekenntnissen, mit oder ohne Beratungsbedarf, über zahlreiche Vertriebskanäle zugänglich.BegriffserklärungenAnleihen, unterhalb von Investment Grade: Anleihen stellen eine Verpflichtung zur Rückzahlung einer Schuld zuzüglich Zinsen dar. Anleihen unterhalb von Investment Grade zahlen in der Regel höhere Zinsen, aber es gilt als weniger wahrscheinlich, dass sie alle geplanten Zahlungen leisten oder den ursprünglichen Schuldenbetrag zurückzahlen können.Rohstoffe: Zu dieser Kategorie gehören Metalle, Baustoffe, Brennstoffe und Nahrungsmittelbestandteile.Wandelbare Wertpapiere, CoCo-Bonds: Anleihen, die in Aktien eines Unternehmens umgewandelt werden, wenn ein vorher festgelegtes Ereignis eintritt. CoCo-Bonds sind aufgrund des höheren Risikos im Allgemeinen besser verzinst als andere Anleihen.Derivate: Finanzinstrumente, deren Wert an einen oder mehrere Zinsen, Indizes, Aktienkurse oder andere Werte gebunden ist.Schwellenländer: Märkte von wirtschaftlich weniger entwickelten Ländern, wie z. B. einige Länder in Asien, Afrika, Osteuropa und Lateinamerika.Aktien: Wertpapiere, die ein Teileigentum an einem Unternehmen darstellen.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Weitere wesentliche Risiken für das Produkt, die nicht vom Gesamtrisikoindikator erfasst werden:• Derivaterisiko

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

SICAV

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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

f5ed37f9-7375-47a1-994c-f83ab8a12888

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**	**560 EUR**	**3.590 EUR**
	Prozentuale Rendite	-43,6 %	-10,8 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**880 EUR**	**5.050 EUR**
	Prozentuale Rendite	-12,1 %	0,4 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**1.030 EUR**	**5.600 EUR**
	Prozentuale Rendite	2,6 %	3,8 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**1.210 EUR**	**6.120 EUR**
	Prozentuale Rendite	20,9 %	6,8 %
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] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2017 - September 2022.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juni 2020 - Juni 2025.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juni 2021 - Juni 2026.

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	19 EUR	299 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,9 %	1,9 % 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 5,7 % vor Kosten und 3,8 % 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	1,65 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	17 EUR
Transaktionskosten	0,21 % 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.	2 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_LU1147470170_en.pdf zu finden.

f5ed37f9-7375-47a1-994c-f83ab8a12888