

# 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

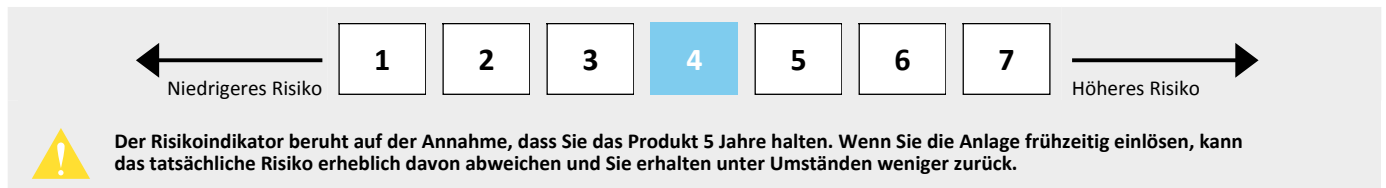
<b>Name</b>	<b>Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Small-Mid Cap Fund - I (acc) EUR</b>
<b>Hersteller</b>	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
<b>ISIN</b>	LU0195949473
<b>Stand</b>	07.11.2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

<b>Ziele</b>	Anlageziel Der Fonds ist als ein Fonds gemäß Artikel 8 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor klassifiziert und zielt darauf ab, den Wert seiner Anlagen mittel- bis langfristig zu steigern. Anlagerichtlinien Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert hauptsächlich in: • Aktien und aktienbezogene Wertpapiere von kleinen und mittelgroßen Unternehmen (Marktkapitalisierung zwischen 100 Mio. EUR und 8 Mrd. EUR), die ihren Sitz in einem europäischen Land haben oder dort in erheblichem Umfang geschäftlich tätig sind Das Investmentteam nutzt umfassende Analysen, um ein konzentriertes Wertpapierportfolio zu erstellen, das darauf abzielt, Risiken zu mindern und gleichzeitig mit der Zeit eine attraktive Rendite zu generieren. In Abhängigkeit davon, welche Branchen gerade die besten Renditechancen bieten, kann der prozentuale Anteil der Investitionen in bestimmte Branchen variieren. Der Referenzindex des Fonds ist der MSCI Europe Small-Mid Cap Index-NR. 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 Luxemburger Geschäftstag beantragen.
<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	Der Fonds kann für AnlegerInnen attraktiv sein, die Kapitalwachstum durch ein Engagement in Aktien von Small- oder Mid Cap-Unternehmen (unter 8 Milliarden Kapital) mit Sitz in einem beliebigen europäischen Land 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.

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: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Szenarien</b>			
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>1.150 EUR</b>	<b>1.080 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-88,5 %	-35,9 %
<b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>6.640 EUR</b>	<b>7.000 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-33,6 %	-6,9 %
<b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.400 EUR</b>	<b>11.720 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,0 %	3,2 %
<b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>14.690 EUR</b>	<b>18.840 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	46,9 %	13,5 %

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.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>2)</sup> Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020.

<sup>3)</sup> Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2017 und Januar 2022.

<sup>4)</sup> Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2013 und Januar 2018.

## 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.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	118 EUR	639 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	1,2 %	1,2 % 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 4,4 % vor Kosten und 3,2 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>		
<b>Einstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	108 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,10 % 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.	10 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>	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/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_FTI\\_LU0195949473\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_LU0195949473_en.pdf) zu finden.