

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

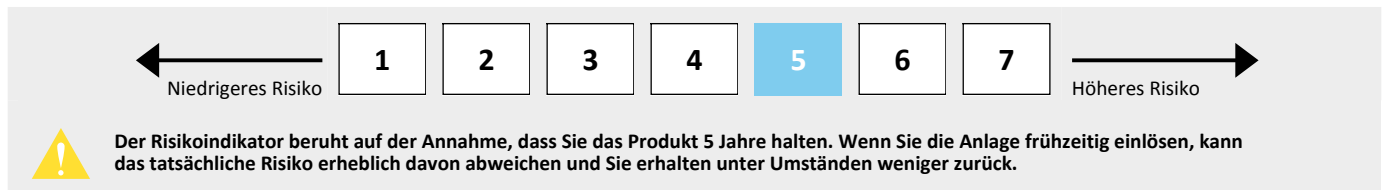
| | |
|-------------------|--|
| Name | Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Global Climate Change Fund - I (acc) EUR |
| Hersteller | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| ISIN | LU0195953749 |
| Stand | 07.11.2023 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|---|
| Ziele | Anlageziel Der Fonds ist als Fonds gemäß Artikel 9 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor klassifiziert und zielt darauf ab, auf der Grundlage des Pariser Klimaschutzabkommens einen Beitrag zum Klimaschutz und zur Anpassung an den Klimawandel zu leisten und dabei den Wert seiner Anlagen mittel- bis langfristig zu steigern. Anlagerichtlinien Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert in Unternehmen sämtlicher Sektoren und weltweit, die hinsichtlich der Auswirkungen ihrer Tätigkeit auf die soziale und ökologische Entwicklung Verantwortung zeigen und einer der folgenden drei Kategorien angehören: • Lösungsanbieter (mehr als 50 % des Nettovermögens des Fonds): Unternehmen, die den überwiegenden Teil ihrer Umsätze mit Aktivitäten erwirtschaften, die auf die Reduzierung der CO ₂ -Emissionen oder eine effizientere Ressourcennutzung abzielen. • Unternehmen im Wandel: Unternehmen, die branchenführende Maßnahmen umsetzen, um ihre Emissionen oder ihre Ressourcenintensität zu mindern. • Resiliente Unternehmen: Unternehmen, die eine relativ geringe CO ₂ - und Ressourcenintensität aufweisen. Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in: • Anteile an anderen Publikumsfonds und Exchange Traded Funds (begrenzt auf 10 % des Fondsvermögens) • Wandelbare Wertpapiere oder Schuldtitel • Derivate zur Absicherung und für ein effizientes Portfoliomanagement Das Investmentteam analysiert die einzelnen Aktien eingehend im Hinblick auf die Aspekte Umwelt, Soziales und Governance (ESG) und wählt einzelne Titel von Unternehmen mit günstigen ESG-Eigenschaften aus, die nach seiner Auffassung unterbewertet sind und auf lange Sicht den größten Wertzuwachs versprechen. Referenzindizes: Der Referenzindex des Fonds ist der MSCI All Country World Index-NR. 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 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. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds kann für AnlegerInnen attraktiv sein, die durch ein Engagement in Aktien weltweiter Unternehmen eine Kapitalwertsteigerung 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch 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: | 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 | 140 EUR | 2.630 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -86,3 % | -20,7 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 840 EUR | 4.380 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -16,2 % | -4,4 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.070 EUR | 6.320 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 7,1 % | 7,9 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.370 EUR | 9.250 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 37,0 % | 21,3 % |
| 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⁾ Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2015 und März 2020.

³⁾ Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2017 und April 2022.

⁴⁾ Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 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 5 Jahren aussteigen |
| Kosten insgesamt | 9 EUR | 125 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,9 % | 0,9 % 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 8,8 % vor Kosten und 7,9 % 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. | 9 EUR |
| Transaktionskosten | 0,05 % 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_LU0195953749_en.pdf zu finden.