

# 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

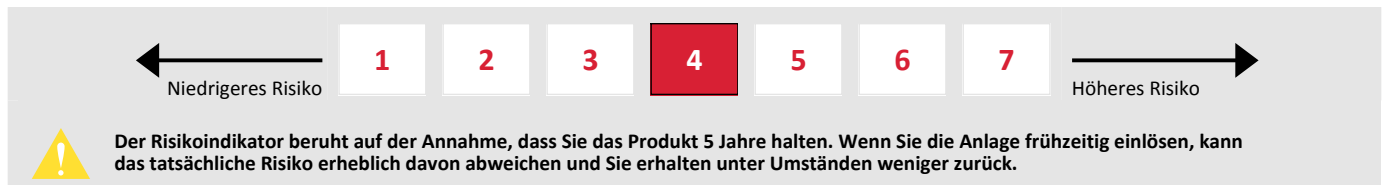
Name	Franklin Templeton Global Funds plc - FTGF ClearBridge Infrastructure Value Fund - X EUR ACC
Hersteller	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
ISIN	IE00BD4GTY16
Stand	16.12.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Anlageziel Das Anlageziel des Fonds ist das Erzielen eines langfristigen stabilen Wachstums aus regelmäßigen und kontinuierlichen Erträgen aus Dividenden und Zinsen sowie Kapitalzuwachs aus einem Portfolio globaler Infrastrukturtitel. Anlagerichtlinien • Der Fonds investiert mindestens 80 % seines Nettoinventarwerts in Infrastrukturunternehmen. Dies geschieht über Aktien und aktienbezogene Wertpapiere, die an geregelten Märkten in den G7-Ländern, d. h. den USA, dem Vereinigten Königreich, Japan, Deutschland, Frankreich, Italien und Kanada („OECD G7“), notiert sind oder gehandelt werden, sowie über Aktien und aktienbezogene Wertpapiere, die an geregelten Märkten anderer Industrie- und Schwellenländer notiert sind oder gehandelt werden. Der Fonds kann bis zu 25 % seines Nettoinventarwerts in Aktien und aktienbezogene Wertpapiere investieren, die an geregelten Märkten in den Schwellenländern notiert sind oder gehandelt werden. Der Fonds investiert in verschiedene Infrastruktursektoren wie Versorgung, Verkehr, gemeinschaftliche und soziale Infrastruktur sowie Kommunikation. • Der Fonds ist in der Regel in 30 bis 60 Unternehmen investiert. • Der Fonds kann über das „Shanghai-Hong-Kong-Stock-Connect“-Programm und/oder das „Shenzhen-Hong-Kong-Stock-Connect“-Programm auch in bestimmte zulässige chinesische A-Aktien investieren. • Zur Erreichung des Fondsziels sowie zur Risiko- oder Kostenverringering oder zur Erzielung von zusätzlichem Wachstum oder zusätzlichen Erträgen kann der Fonds in Derivate investieren (Finanzinstrumente, deren Wert vom Wert anderer Vermögenswerte abhängt). • Es handelt sich um einen Fonds gemäß Artikel 8 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR). • Referenzindex: FTSE Global Core Infrastructure 50/50 Index • Ermessensspielraum des Anlageverwalters: Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Referenzindex ist für die Verwaltung des Fonds durch den Anlageverwalter nicht bindend. Langfristig strebt der Anlageverwalter eine durchschnittliche jährliche Rendite an, die der im Zeitverlauf schwankenden Rendite des OECD G7 Inflation Index plus 5,5 % entspricht. Die Wertentwicklung des Fonds kann an seinem Wertentwicklungsziel oder am Referenzindex gemessen werden. Es besteht keine Gewähr, dass der Anlageverwalter sein Ziel erreicht, und im Wertentwicklungsziel sind nicht die berechneten Gebühren berücksichtigt, die die Rendite des Fonds verringern. • Transaktionskosten: Der Fonds trägt Kosten für den Kauf und Verkauf von Anlagen, die sich erheblich auf seine Wertentwicklung auswirken können. Anteilsklasse Erträge und Gewinne aus den Fondsanlagen werden nicht ausbezahlt, sondern spiegeln sich im Aktienkurs des Fonds wider. Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmaufträgen Sie können Ihre Anteile an jedem Geschäftstag der New Yorker Börse kaufen, verkaufen und umtauschen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds kann für AnlegerInnen attraktiv sein, die durch Investitionen in Aktien börsennotierter Infrastrukturunternehmen aus aller Welt eine stabile Wertsteigerung aus stetigen Erträgen, Zinsen und Kapitalwachstum erzielen möchten. Die AnlegerInnen müssen bereit sein, ihre Anlage über einen langfristigen Zeitraum von mindestens 5 bis 7 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>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>940 EUR</b>	<b>1.130 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-90,6 %	-35,3 %
<b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>8.870 EUR</b>	<b>9.020 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-11,3 %	-2,0 %
<b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>10.800 EUR</b>	<b>13.950 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	8,0 %	6,9 %
<b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>13.340 EUR</b>	<b>15.670 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	33,4 %	9,4 %

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 unter Verwendung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen August 2022 und Dezember 2023.

<sup>3)</sup> Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen September 2017 und September 2022.

<sup>4)</sup> Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen März 2018 und März 2023.

## 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>	152 EUR	902 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	1,5 %	1,5 % 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 8,4 % vor Kosten und 6,9 % 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.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,06 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	106 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,46 % 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.	46 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 4 Jahre ist unter [https://docs.data2report.lu/documents/KID\\_PP/KID\\_annex\\_PP\\_FTI\\_IE00BD4GTY16\\_en.pdf](https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FTI_IE00BD4GTY16_en.pdf) zu finden.