

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 Mutual European Fund - I (acc) EUR
Hersteller	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
ISIN	LU0195950059
Stand	09.01.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Anlageziel Angestrebte werden ein langfristiges Anlagewachstum, vor allem durch Kapitalzuwachs, und – als Nebenziel – Erträge. Anlagerichtlinien Der Fonds investiert überwiegend in Aktien von Unternehmen mit beliebiger Marktkapitalisierung, die ihren Sitz in Europa haben oder dort den größten Teil ihrer Geschäfte machen, jedoch mit einem erheblichen Anteil von Emittenten in Westeuropa. Diese Anlagen können wandelbare Wertpapiere umfassen. In geringerem Umfang kann der Fonds in Aktien und Anleihen von Unternehmen investieren, die möglicherweise ein Umstrukturierungsverfahren oder größere Unternehmensveränderungen 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. Strategie Der Anlageverwalter wählt anhand einer Fundamentalanalyse Unternehmen aus, die unterbewertet erscheinen. SFDR-Kategorie Artikel 8 (bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß den EU-Vorschriften). Im Zusammenhang mit den ökologischen und sozialen Merkmalen des Fonds verpflichtet sich der Anlageverwalter, die Treibhausgasintensität (Scope 1 und 2) um mindestens 20 % unter der Treibhausgasintensität der Benchmark zu halten und die Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen zu fördern. Im Rahmen der eigenen Analyse kann der Anlageverwalter auch andere ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Governance) berücksichtigen, um langfristige Chancen und Risiken zu bewerten. Der Fonds schließt außerdem Anlagen in bestimmten umwelt- oder sozialschädlichen Branchen aus bzw. beschränkt diese. Dies betrifft beispielsweise Kraftwerkskohle, Waffen und Tabak. Der Anlageverwalter kann den Dialog mit Unternehmen zu ESG-Themen suchen. Ausführlichere Informationen finden Sie unter www.franklintempleton.lu/4820 . Basiswährung Euro (EUR). Benchmark(s) Linked MSCI Europe Value Index-NR. Vornehmlich zum Vergleich der Wertentwicklung verwendet. Der Fonds wird aktiv verwaltet und kann erheblich von der/den Benchmark(s) abweichen. Anteilkategorie 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	Der Fonds kann für AnlegerInnen attraktiv sein, die ein Kapitalwachstum und, in geringerem Maße, Erträge durch ein Engagement in Aktien von unterbewerteten Unternehmen aus beliebigen europäischen Ländern anstreben. Die AnlegerInnen müssen bereit sein, 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 zurück erhalten.

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 auszuzahlen. 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.

Sonstige substanzelle Risiken: Weitere wesentliche Risiken für das Produkt, die nicht vom Gesamtrisikoindikator erfasst werden: • Liquiditätsrisiko 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 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
Szenarien			
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	3.920 EUR	3.730 EUR
	Prozentuale Rendite	-60,8 %	-17,9 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.360 EUR	7.730 EUR
	Prozentuale Rendite	-26,4 %	-5,0 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.720 EUR	12.040 EUR
	Prozentuale Rendite	7,2 %	3,8 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.710 EUR	21.680 EUR
	Prozentuale Rendite	47,1 %	16,7 %

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 2014 und April 2019.

⁴⁾ Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2018 und Dezember 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
Kosten insgesamt	102 EUR	561 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,0 %	1,0 % 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 4,8 % 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	0,88 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	88 EUR
Transaktionskosten	0,14 % 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.	14 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_LU0195950059_en.pdf zu finden.