

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 U.S. Opportunities Fund - I (acc) EUR |
| Hersteller | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| ISIN | LU0260870075 |
| Stand | 09.01.2026 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|--|
| Ziele | Angestrebgt wird ein langfristiges Anlagewachstum, vor allem durch Kapitalzuwachs. Der Fonds investiert überwiegend in Aktien von US-Unternehmen mit beliebiger Marktkapitalisierung, die in innovativen und schnell wachsenden Sektoren tätig sind. Diese Anlagen können wandelbare Wertpapiere umfassen. In geringerem Umfang kann der Fonds in nicht börsennotierte Unternehmen, Private Investments in Public Equity (PIPEs) und Akquisitionszweckunternehmen (SPACs) investieren. Strategie Der Anlageverwalter wählt anhand einer Fundamentaldatenanalyse in einem Bottom-up-Prozess Unternehmen aus, die ein hohes und nachhaltiges Wachstum versprechen und gleichzeitig attraktive Qualitäts- und Bewertungsmerkmale aufweisen. 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 mit einem starken oder sich verbesserten Profil und verzichtet auf bzw. beschränkt Anlagen in bestimmten umwelt- oder sozialschädlichen Branchen wie Kraftwerkskohle, Waffen und Tabak. Der Anlageverwalter sucht den Dialog mit Unternehmen zu ESG-Themen. Ausführlichere Informationen finden Sie unter www.franklintempleton.lu/4913 . Basiswährung US-Dollar (USD). Benchmark(s) Russell 3000 Growth Index und S&P 500 Index. Nur zum Vergleich der Wertentwicklung verwendet. Der Fonds wird aktiv verwaltet und kann erheblich von der/den Benchmark(s) abweichen. |
| 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: • ein langfristiges Anlagewachstum anstreben • an einem Engagement in den US-Aktienmärkten als Teil eines diversifizierten Portfolios interessiert sind • ein hohes Risikoprofil aufweisen und erhebliche kurzfristige Veränderungen des Anteilspreises hinnehmen können. Produktverfügbarkeit Der Fonds ist allen AnlegerInnen mit zumindest grundlegenden Anlagekenntnissen, mit oder ohne Beratungsbedarf, über alle Vertriebskanäle zugänglich. |

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.

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.

| Szenarien | Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|--|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| | | | 220 EUR | 1.770 EUR |
| Minimum | | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | -78,2 % | -32,7 % |
| Stressszenario ¹⁾ | | Prozentuale Rendite | | |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 660 EUR | 3.640 EUR |
| | | Prozentuale Rendite | -33,8 % | -10,4 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.150 EUR | 7.110 EUR |
| | | Prozentuale Rendite | 15,3 % | 12,0 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.680 EUR | 10.950 EUR |
| | | Prozentuale Rendite | 68,1 % | 27,4 % |
| 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 Januar 2025 - Januar 2026.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2020 - Oktober 2025.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 - November 2021.

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.

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 zurückhalten (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 | 13 EUR | 241 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,3 % | 1,4 % 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 13,4 % vor Kosten und 12,0 % 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 | 0,85 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 9 EUR |
| Transaktionskosten | 0,44 % 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. | 4 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_LU0260870075_en.pdf zu finden.