(ISIN: LU2063272608, Hersteller: Franklin Templeton International Services S.à r.l., Stand: 01.06.2026)

# Spezifische Informationen zu Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Innovation Fund - I (acc) USD

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

**Hersteller:** Franklin Templeton International Services S.à r.l.
**ISIN:** LU2063272608
**Stand:** 19.02.2026

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Ziele:** Anlageziel Angestrebt wird ein langfristiges Anlagewachstum durch Kapitalzuwachs. Anlagerichtlinien Der Fonds investiert überwiegend in Aktien von Unternehmen mit beliebiger Marktkapitalisierung, die Innovationsführer sind, sich neue Technologien zunutze machen, über ein hervorragendes Management verfügen und von sich verändernden wirtschaftlichen Trends profitieren. Dazu können Informationstechnologie, Software, Internet, Gesundheitswesen und Biotechnologie gehören. Diese Anlagen können aus der ganzen Welt stammen, weisen aber möglicherweise einen wesentlichen Anteil an Unternehmen auf, die ihren Sitz in den USA haben oder dort gehandelt werden. Strategie Der Anlageverwalter wählt anhand einer Fundamentaldatenanalyse Unternehmen aus, die ein hohes und nachhaltiges Wachstum versprechen.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 verbessernden 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/28619.Basiswährung US-Dollar (USD).Benchmark(s) Russell 1000 Growth Index. Nur zum Vergleich der Wertentwicklung verwendet.Der Fonds wird aktiv verwaltet und kann erheblich von der/den Benchmark(s) abweichen. Anteilsklasse Kauf und Verkauf von Anteilen Sie können die Anteile normalerweise an jedem Handelstag der New Yorker Börse kaufen oder verkaufen. Die aus den Anlagen des Fonds erhaltenen Erträge werden thesauriert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.
Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

Allianz

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

**Risikoindikator**




Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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.
**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

### 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.

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre<br>Anlagebeispiel: 10.000 USD | | 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 | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 2.130 USD | 1.450 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -78,70 % | -32,04 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 5.750 USD | 11.240 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -42,50 % | 2,37 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 12.080 USD | 19.430 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 20,80 % | 14,21 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 17.330 USD | 33.900 USD |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 73,30 % | 27,66 % |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung des im Prospekt genannten Referenzindex zwischen November 2021 und Dezember 2023.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung des im Prospekt genannten Referenzindex zwischen Mai 2017 und Mai 2022.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung des im Prospekt genannten Referenzindex zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf 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 USD werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| Kosten insgesamt | 97 USD | 843 USD |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,97 % | 0,97 % |

(*) 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 15,2 % vor Kosten und 14,21 % nach Kosten betragen.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

**Zusammensetzung der Kosten**

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---|
| Einstiegskosten | Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben. | 0 USD |
| Ausstiegskosten | Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben. | 0 USD |
| **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. | 85 USD |
| Transaktionskosten | 0,12 % 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. | 12 USD |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 USD |

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 6 Jahre ist unter
https://docs.data2report.lu/documents/FTI/KID_PP/KID_annex_PP_LU2063272608_en.pdf zu finden.