

Zweck

Gegenstand des vorliegenden Dokuments sind wesentliche Informationen zum Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen helfen, die Art, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Franklin Disruptive Commerce Fund

Klasse A (acc) EUR-H1 • ISIN LU2441052466 • Ein Teilfonds von Franklin Templeton Investment Funds (OGAW)

Verwaltungsgesellschaft (und Hersteller): Franklin Templeton International Services S.à r.l., eine Gesellschaft der Franklin Templeton Unternehmensgruppe

Website: www.franklintempleton.lu

Für weiterführende Informationen rufen Sie uns unter (+352) 46 66 67-1 an.

In Bezug auf dieses Basisinformationsblatt untersteht Franklin Templeton International Services S.à r.l. der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dieses Produkt ist in Luxemburg autorisiert.

Erstellungsdatum des BIB: 27.11.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist eine Anteilsklasse des Teilfonds Franklin Disruptive Commerce Fund (der „Fonds“) von Franklin Templeton Investment Funds, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die als OGAW klassifiziert ist.

Laufzeit

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum. Er kann unter den im aktuellen Fondsprospekt dargelegten Bedingungen geschlossen werden.

Ziele

Anlageziel

Der Franklin Disruptive Commerce Fund (der „Fonds“) ist als ein Fonds gemäß Artikel 8 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor klassifiziert und zielt darauf ab, den Wert seiner Anlagen mittel- bis langfristig zu steigern.

Anlagerichtlinien

Der Fonds verfolgt eine aktiv verwaltete Anlagestrategie und investiert hauptsächlich in:

- Aktien, die von Unternehmen beliebiger Größe und mit Sitz in einem beliebigen Land (auch in Schwellenländern) ausgegeben werden und KundInnen einen individuelleren, sichereren und zeitsparenderen Kaufprozess bieten

Der Fonds kann in geringerem Umfang investieren in:

- Schuldtitel mit beliebiger Laufzeit und Bonität, die von Unternehmen jeglicher Größe und mit Sitz in einem beliebigen Land ausgegeben werden
- Anteile an anderen Publikumsfonds und börsengehandelten Fonds (begrenzt auf 10 % des Vermögens)

Unternehmen, die für das Anlagethema des Fonds – Disruption im Handel – relevant sind, sind solche, die nach Einschätzung des Investmentteams stark auf elektronischen Handel („E-Commerce“), Auktionen, die Sharing Economy, elektronische Zahlungen („E-Payments“), Drop Shipping, Direktmarketing oder eine erhebliche Senkung der Transport- und Versandkosten fokussiert sind und/oder stark davon profitieren dürften. Ein wesentlicher Anteil des Fondsportfolios kann in Unternehmen investiert sein, die sich in den USA befinden oder dort gehandelt werden.

Der Fonds wendet eine verbindliche eigene ESG-Methode an, um das Profil eines Unternehmens in Bezug auf relevante ESG-Themen zu bestimmen.

Der Anlageverwalter bewertet die Unternehmen, die eine potenzielle Anlage für den Fonds sein können, und weist ein ESG-Gesamtrating basierend auf quantitativen und qualitativen Faktoren wie Cybersicherheit und Datenschutz, Einsatz kontroverser Materialien, Unterstützung von Humankapital, Geschlechtervielfalt und Inklusion sowie ökologische Auswirkungen (Treibhausgasemissionen, Wasserverbrauch) zu.

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.

Für diese Anteilsklasse wendet der Manager eine Portfolio-Absicherung an, die dazu dient, das Währungsrisiko zwischen der Währung der Anteilsklasse (die nicht der Basiswährung entspricht) und der Basiswährung des Fonds zu verringern.

Bearbeitung von Zeichnungs- und Rücknahmeaufträgen

Sie können den Verkauf Ihrer Anteile an jedem Handelstag (wie im aktuellen Verkaufsprospekt des Fonds definiert) beantragen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds kann für AnlegerInnen attraktiv sein, die Kapitalwachstum erzielen möchten. Hierzu investiert er in Aktien von Unternehmen, die KundInnen einen individuelleren, sichereren und zeitsparenderen Kaufprozess bieten. 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 über ein grundlegendes Wissen und/oder entsprechende Erfahrung in Bezug auf die Finanzmärkte verfügen und wissen, dass sie unter Umständen nicht den gesamten in den Fonds investierten Betrag zurückerhalten.

Verwahrstelle

J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg

Weitere Informationen

Bitte beachten Sie den unten stehenden Abschnitt „Sonstige relevante Informationen“.

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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 mit 5 eingestuft, was einer mittleren bis hohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel bis hoch eingestuft, und bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bedenken Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen unter Umständen in einer anderen Währung, sodass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko wird in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere wesentliche Risiken für das Produkt, die nicht vom Gesamtrisikoindikator erfasst werden:

- Konzentrationsrisiko

Umfassende Informationen über alle für den vorliegenden Fonds geltenden Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikoabwägungen“ des aktuellen Fondsprospekts.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor der zukünftigen Marktentwicklung, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an BeraterInnen oder Ihre Vertriebsstelle zahlen. 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 davon ab, wie sich der Markt künftig entwickelt. Die Marktentwicklung in der Zukunft ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und der geeigneten Benchmark in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1,710 EUR	940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-82.90%	-37.68%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	3,720 EUR	4,730 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-62.80%	-13.91%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,980 EUR	7,690 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.20%	-5.12%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14,170 EUR	15,320 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	41.70%	8.91%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen Dezember 2017 und Dezember 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen September 2019 und September 2024.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung der im Prospekt angegebenen Benchmark zwischen Juni 2016 und Juni 2021.

Was geschieht, wenn Franklin Templeton International Services S.à r.l. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Franklin Templeton International Services S.à r.l. („FTIS“) ist die Verwaltungsgesellschaft des Fonds, aber die Vermögenswerte des Fonds werden getrennt von FTIS von der Verwahrstelle gehalten. J.P. Morgan SE, Niederlassung Luxemburg, als bestellte Verwahrstelle, haftet gegenüber dem Fonds oder seinen AnteilhaberInnen für Verluste, die durch ihre fahrlässige oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verwahrungs- bzw. Aufbewahrungspflichten entstehen (ein Ausfall der Verwahrstelle oder ihrer Beauftragten kann jedoch zu einem Verlust liquider Mittel führen).

Bei Ausfall der Verwahrstelle des Fonds sind Sie durch kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem gedeckt.

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.

Kosten im Laufe der Zeit

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 moderaten Szenario dargestellt entwickelt
- EUR 10,000 werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	758 EUR	1,276 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7.6%	3.0% 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, beträgt Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -2.1% vor Kosten und -5.1% nach Kosten.

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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Hinweis: Die angeführten Zahlen enthalten keine zusätzlichen Gebühren, die Ihnen möglicherweise von Ihrer Vertriebsstelle, Ihren BeraterInnen oder in einem Versicherungspaket berechnet werden, das den Fonds umfasst.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5.75% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 575 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.80% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	180 EUR
Transaktionskosten	0.03% 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.	3 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Der Fonds hat keine vorgeschriebene Mindestheldauer. Wir halten die empfohlene Haltedauer von 5 Jahren für angemessen, da der Fonds als langfristige Anlage konzipiert ist. Sie können Anteile an jedem Handelstag verkaufen. Der Wert Ihrer Anlagen kann unabhängig von ihrer Haltedauer aufgrund von Faktoren wie Wertentwicklung des Fonds, Entwicklungen der Aktien- und Anleihenmärkte und allgemeiner Bedingungen der Finanzmärkte sowohl fallen als auch steigen. Bitte wenden Sie sich für Informationen zu den Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf der Anteile an Ihre/n BrokerIn, FinanzberaterIn oder die Vertriebsstelle.

Wie kann ich mich beschweren?

AnlegerInnen, die Informationen zum Beschwerdeverfahren erhalten oder eine Beschwerde über den Fonds, die Tätigkeit von FTIS oder die/den BeraterIn bzw. VertreterIn des Fonds einreichen möchten, können dies auf der Website www.franklintempleton.lu tun oder sich an Franklin Templeton International Services, S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxemburg wenden bzw. eine E-Mail an die Kundendienstabteilung lucs@franklintempleton.com schicken.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über die Anlageziele und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Abschnitt „Fondsdaten, Anlageziele und Anlagerichtlinien“ des aktuellen Verkaufsprospekts. Exemplare des neuesten Prospekts sowie der neuesten Jahres- und Halbjahresberichte von Franklin Templeton Investment Funds sind in englischer Sprache und einigen anderen Sprachen auf der Website www.ftdocuments.com bzw. Ihrer lokalen Franklin Templeton-Website verfügbar oder können kostenlos von Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg oder Ihrer/m FinanzberaterIn angefordert werden. Die aktuellen Anteilspreise und sonstige Informationen über den Fonds (einschließlich anderer Anteilsklassen des Fonds) erhalten Sie bei FTIS, unter www.fundinfo.com oder unter www.franklintempleton.lu.

Die Darstellung der Wertentwicklung des vergangenen Jahres und frühere Berechnungen von Wertentwicklungsszenarien sind abrufbar unter:

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_FT1_LU2441052466_en.pdf.

- https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_FT1_LU2441052466_en.pdf.