

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese Anlageoption zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieser Anlageoption zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Weiteren ist mit Produkt die Anlageoption (Fonds) gemeint.

Produkt

| | |
|-------------------|--|
| Name | Franklin Templeton Opportunities Funds - Franklin ESG-Focused Balanced Fund - R (acc) EUR |
| Hersteller | Franklin Templeton International Services S.à r.l. |
| ISIN | LU2319533456 |
| Stand | 03.06.2026 |

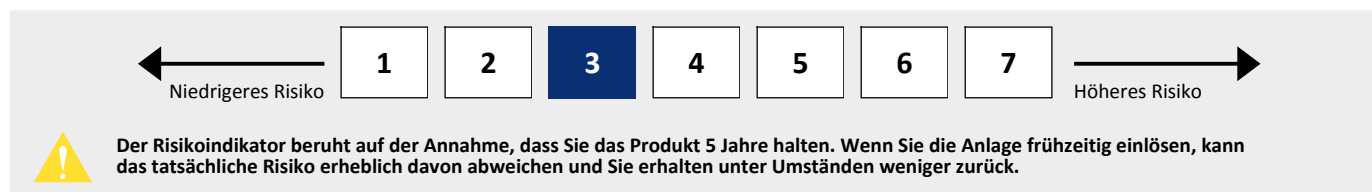
Sie sind im Begriff, eine Anlageoption zu erwerben, die nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|---|
| Ziele | Anlageziel Angestrebt wird eine Maximierung von Erträgen und Kapitalzuwachs (Gesamtertrag). Anlagerichtlinien Der Fonds investiert überwiegend in einem ausgewogenen Verhältnis in Staats- und Unternehmensanleihen sowie in Aktien. Die Anleiheanlagen lauten größtenteils auf EUR, und einige von ihnen können ein niedrigeres Rating als Investment Grade aufweisen. Die Aktienanlagen können aus Industrieländern in der ganzen Welt stammen. In geringem Umfang kann der Fonds in wandelbare Wertpapiere, einschließlich CoCo-Bonds, und in forderungs- und hypothekenbesicherte Wertpapiere investieren sowie in Wertpapiere von Unternehmen, die ein Umstrukturierungs- oder Konkursverfahren 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. SFDR-Kategorie Artikel 8 (bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß den EU-Vorschriften). Bei der Umsetzung der ESG-Strategie des Fonds bevorzugen die Anlageverwalter Emittenten, für die mit der eigenen ESG-Methode ein vergleichsweise gutes ESG-Profil ermittelt wird. Darüber hinaus wendet der Fonds spezifische ESG-Ausschlüsse an. Die ökologischen oder sozialen Merkmale des Fonds werden anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren sowie im Rahmen des eigenen ESG-Ratingsystems der Anlageverwalter und ihres Research- und Engagementprozesses sowohl quantitativ als auch qualitativ bewertet. Ausführlichere Informationen finden Sie unter www.franklintempleton.ie/31298 Basiswährung Euro (EUR). Benchmark(s) 50 % Bloomberg Euro Aggregate Index, 50 % MSCI World-NR (EUR), zum Vergleich der Wertentwicklung aus Finanz- und ESG-Perspektive. Der Fonds wird aktiv verwaltet, wobei die Zusammensetzung des Portfolios nur begrenzt durch die Benchmark(s) eingeschränkt wird (der MSCI World Index-NR dient als Anlageuniversum zur Titelauswahl für die Aktienallokation). Sein Portfolio und damit seine Wertentwicklung können von der/den Benchmark(s) abweichen. Anteilsklasse 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 | 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: <ul style="list-style-type: none"> • eine Kombination aus Erträgen und Anlagewachstum anstreben • an einem Engagement in einer gemischten Vermögensallokation als Teil eines diversifizierten Portfolios interessiert sind • ein mittleres Risikoprofil aufweisen und mäßige kurzfristige Veränderungen des Anteilspreises hinnehmen können Produktverfügbarkeit Der Fonds ist allen AnlegerInnen mit zumindest grundlegenden Anlagekenntnissen, mit oder ohne Beratungsbedarf, über zahlreiche Vertriebskanäle zugänglich. Begriffserklärungen Anleihen, unterhalb von Investment Grade: Anleihen stellen eine Verpflichtung zur Rückzahlung einer Schuld zuzüglich Zinsen dar. Anleihen unterhalb von Investment Grade zahlen in der Regel höhere Zinsen, aber es gilt als weniger wahrscheinlich, dass sie alle geplanten Zahlungen leisten oder den ursprünglichen Schuldenbetrag zurückzahlen können. Derivate: Finanzinstrumente, deren Wert an einen oder mehrere Zinsen, Indizes, Aktienkurse oder andere Werte gebunden ist. Aktien: Wertpapiere, die ein Teileigentum an einem Unternehmen darstellen. Wandelbare Wertpapiere: Anleihen, die die Möglichkeit oder die Verpflichtung bieten, die Rückzahlung des Kapitals entweder in bar oder in Aktien zu 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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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

- Kreditrisiko
- Kontrahentenrisiko

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, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

| | | | |
|---|---|--|--|
| Empfohlene Haltedauer: | 5 Jahre | | |
| Anlagebeispiel: | 10.000 EUR | | |
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
| 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 | 5.610 EUR | 5.890 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -43,9 % | -10,0 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.410 EUR | 10.990 EUR |
| | Prozentuale Rendite | -15,9 % | 1,9 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.540 EUR | 13.100 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 5,4 % | 5,5 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 12.780 EUR | 15.250 EUR |
| | Prozentuale Rendite | 27,8 % | 8,8 % |

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 Februar 2025 - Juni 2026.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juli 2019 - Juli 2024.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 - März 2025.

Todesfall-Szenario: Welcher Wert Ihrer Anlage zum Stichtag der Todesfalleistung zur Auszahlung kommt finden Sie im Basisinformationsblatt unter Versicherungsleistungen und Kosten.

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 | 35 EUR | 201 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,4 % | 0,4 % 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 5,9 % vor Kosten und 5,5 % 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 | 0,35 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 35 EUR |
| Transaktionskosten | 0,00 % 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. | 0 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.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Sonstige zweckdienliche Angaben

Diese Anlageoption ist Bestandteil einer fondsgebundenen Versicherung. Für diese Anlage fallen innerhalb des Versicherungsprodukts keine zusätzlichen Ausgabe- oder Rücknahmeabschläge an. Die dargestellten Szenarien berücksichtigen ausschließlich die laufenden Kosten dieser Anlageoption und nicht die Kosten des Versicherungsprodukts selbst.

Dieses Informationsblatt wurde nach den gesetzlichen Vorgaben für Basisinformationsblätter (PRIIPs-Verordnung) erstellt. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den nach nationalem Recht verpflichtenden Informationen oder von den Informationen des Anlageoptionsgebers unterscheiden.

Die jeweils aktuellen Informationen zur Anlageoption sowie die Basisinformationsblätter der Versicherung sind unter www.standardlife.de/priip oder www.standardlife.at/priip. Weitere Informationen zur Anlageoption finden Sie unter www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl oder www.standardlife.at/fonds/fondsauswahl. Dort sind die bisherigen Wertentwicklungen der Fonds abrufbar, abhängig von der jeweiligen Fondshistorie.

Ergänzende Informationen zu Drittfonds, wie: Verkaufsprospekt, Halbjahres- und Jahresberichte, Fonds-Factsheets sowie aktuelle Portfoliostrukturen sind kostenfrei auf den Internetseiten der jeweiligen Anlageoptionsgeber erhältlich.

Die in diesem Informationsblatt enthaltenen Angaben wurden von externen Datenlieferanten bereitgestellt und mit größter Sorgfalt übernommen.

Für eine fundierte Anlageentscheidung sollten Sie zusätzlich die vorvertraglichen Versicherungsunterlagen, die Versicherungsbedingungen und Produktinformationen der fondsgebundenen Versicherung sowie – bei Drittfonds – den jeweiligen Fondsprospekt und die aktuellen Fondsberichte sorgfältig lesen.