

Franklin Income Fund

A (Mdis) USD: LU0098860793

Rendimento | Ficha técnica em 30 Novembro, 2025

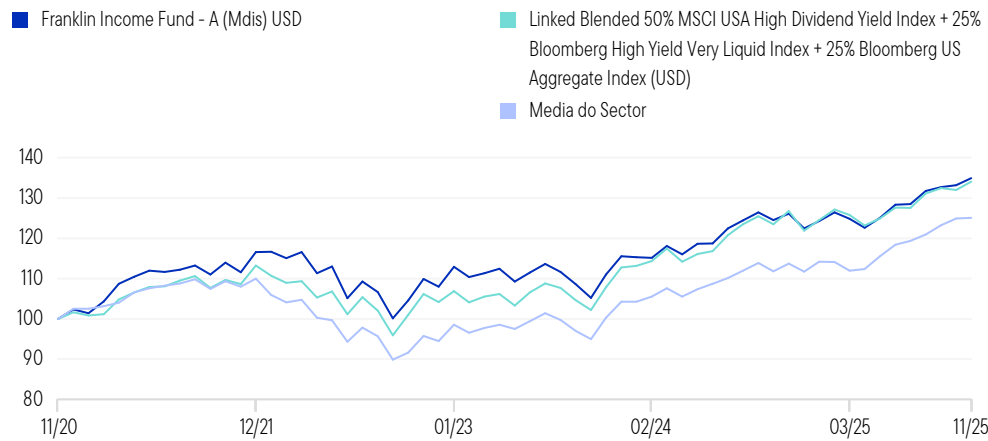
Esta é uma comunicação de marketing. Antes de tomar uma decisão final de investimento, solicitamos que consulte o prospecto da UCITS e o KID respectivo.

Visão Geral do Investimento

Procura maximizar o rendimento e crescimento do capital (retorno total). O Fundo investe principalmente em ações e obrigações de empresas e do Estado de emissores norte-americanos. Alguns destes investimentos em obrigações podem ter notação inferior a investment grade.

Rendibilidades passadas não são garantia de resultados futuros.

Rendibilidade em 5 Anos em Moeda da classe de Acção (%)



Anual discreto (%)

	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16	11/15
	11/25	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16
A (Mdis) USD	7,02	13,58	1,04	-1,51	11,54	1,33	5,61	-1,67	10,91	6,76
Índice (USD)	5,76	17,54	1,57	-2,27	8,62	4,71	11,49	2,56	12,67	5,24
Média da categoria	10,04	13,51	4,79	-11,37	7,98	6,48	9,30	-2,71	12,03	1,12

Retornos Totais (%)

	Acumulada					Anualizada					Data da
	1-Mês	3-Meses	YTD	1-Ano	3-Anos	5-Anos	Início	3-Anos	5-Anos	Início	
A (Mdis) USD	1,32	2,40	10,17	7,02	22,81	34,92	290,29	7,09	6,17	5,29	01.07.1999
Índice (USD)	1,54	2,19	9,92	5,76	26,25	34,01	338,23	8,08	6,03	5,75	—
Média da categoria	0,07	3,42	12,01	10,04	30,89	25,26	172,76	9,39	4,61	3,87	—
Classificação de quartis	1	4	3	4	4	1	—	4	1	—	—

O valor das ações do fundo, e o rendimento obtido com as mesmas, pode diminuir ou aumentar e os investidores poderão não recuperar a totalidade do montante investido.

As informações apresentadas sobre o desempenho são na moeda da classe de ações, incluem o reinvestimento dos dividendos brutos de impostos e são líquidos das comissões de gestão. Os encargos de vendas, impostos e outros custos aplicados localmente não foram deduzidos. Os retornos do fundo poderão aumentar ou diminuir, em resultado das taxas cambiais. Os valores atualizados do desempenho poderão ser consultados no nosso website. Quando a performance da carteira ou do seu índice de referência foi convertida, podem ser utilizadas as diferentes taxa de câmbio de encerramento entre a carteira e o seu índice de referência.

Dados do Fundo

Guarda-chuva	Franklin Templeton Investment Funds
Moeda base do fundo	USD
Data lançamento do fundo	01.07.1999
Data de Início da Classe de	
Ações	01.07.1999
Periodicidade da Distribuição	Mensal
Investimento mínimo	USD 1000
ISIN	LU0098860793
Bloomberg	TEMFIAI LX
Yield de Distribuição	8,20%
Categoria Morningstar	Mistos Moderados USD
Categoria SFDR da UE	Artigo 6

Referência(s) e Tipo

Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg US Aggregate Index	Comparador
---	------------

Custos

Carga inicial máxima	5,75%
Taxa de saída	—
Carga contínua	1,65%
Comissão de desempenho	—

Os encargos são as comissões que o fundo cobra aos investidores para cobrir os custos de operar o Fundo. Custos adicionais, incluindo comissões de transacção, também serão aplicados. Estes custos são pagos pelo Fundo, o que irá afectar o retorno total do Fundo. Os encargos do fundo serão aplicados em várias moedas, o que significa que os pagamentos podem aumentar ou diminuir como resultado das flutuações cambiais.

Características do Fundo

	Fundo
VPL-A (Mdis) USD	\$9,80
Pat. sob Gestão (USD)	\$10,12 Bilhão
Nº de Posições	391
PBV	3,19x
Preço/lucros (últimos 12 meses)	21,24x
Vencimento Médio Ponderado	5,51 anos
Duração Efectiva	4,37 anos
Yield até à Maturidade	6,13%
Desvio Padrão (5 Anos)	9,15%

Alocação de Ativos (% do Total)

	Fundo
Títulos	44,47
Estoque	30,51
Conversíveis/Títulos vinculados à participação acionária	21,01
Liquidez	4,02

Principais Emissoras (% of Total)

	Fundo
UNITED STATES TREASURY BOND	5,49
CHS/COMMUNITY HEALTH SYSTEMS INC	3,04
GOVT NATL MORTG ASSN	2,34
FREDDIE MAC POOL	2,14
EXXON MOBIL CORP	2,09
TEXAS INSTRUMENTS INC	2,07
HOME DEPOT INC/THE	1,90
PEPSICO INC	1,76
CHEVRON CORP	1,64
CISCO SYSTEMS INC	1,64

Distribuição Sectorial (Ações em % do Total)

	Fundo
Tecnologia de Informação	13,04
Saúde	6,90
Energia	6,45
Consumo bens não-cíclicos	5,00
Industriais	4,66
Consumo discricionário	4,22
Materiais	3,58
Serviços	2,91
Financeiras	2,86
Serviços de comunicação	1,89

Distribuição Sectorial (Fixed as a % of Total)

	Fundo
Títulos Empresariais de Alto Rendimento	22,42
Títulos Empresariais Investment Grade	10,83
Mortgage-Backed Securities	5,57
Tesouro EUA	5,49
Obrigações Internacionais	0,16

Gestão de carteira

	Anos na Empresa	Anos de Experiência
Edward D. Perks, CFA	32	32
Brendan Circle, CFA	11	15
Todd Brighton, CFA	25	25

Quais são os riscos?

O fundo não dá qualquer garantia ou proteção de capital pelo que poderá não recuperar o montante que investiu. O Fundo está sujeito aos seguintes riscos, que são materialmente relevantes: **Risco de Crédito:** o risco de perda derivado do incumprimento que poderá ocorrer caso um emitente não consiga cumprir com o pagamento do principal ou dos juros quando devido. O risco é mais elevado quando o Fundo possui valores com baixa notação, inferiores a investment-grade. **Risco de moeda estrangeira:** risco de perda derivado das flutuações da taxa de câmbio ou devido a regulamentos de controlo cambial. Informações completas sobre os riscos de investir no Fundo estão definidas no prospeto do Fundo.

Glossário

Carga contínua: O Valor de Encargos Correntes (OCF) inclui as comissões pagas à sociedade gestora, ao gestor de investimentos e ao depositário, bem como algumas outras despesas. O OCF é calculado tomando os principais custos materiais relevantes pagos ao longo do período de 12 meses indicado e dividindo-os pelos ativos líquidos médios durante o mesmo período. O OCF não inclui todas as despesas pagas pelo fundo (por exemplo, não inclui o valor pago pelo fundo pela compra e venda de valores). Para uma lista detalhada dos tipos de custos deduzidos aos ativos do fundo, solicitamos que consulte o prospeto. **O rendimento até ao vencimento ("YTM")** é a taxa de retorno antecipado de uma obrigação, caso esta seja detida até à maturidade. YTM é considerado o rendimento das obrigações no longo prazo, expresso como taxa anual. O cálculo do YTM tem em consideração o preço corrente do mercado, valor nominal, taxa de juro do cupão e o período até à maturidade. Também se assume o reinvestimento de todos os cupões pela mesma taxa. Os valores apresentados para o rendimento não devem ser considerados uma indicação de rendimento recebido ou a receber. As rendibilidades baseiam-se nos ativos subjacentes da carteira de investimento e não representam um reembolso da carteira. Para os custos anuais totais recentes, bem como cenários de desempenho hipotéticos que mostram os efeitos que os diferentes níveis de retorno poderão ter num investimento no fundo, solicitamos que consulte o KID. **Yield de distribuição:** A yield de distribuição reflete os montantes que se antecipa sejam distribuídos nos 12 meses seguintes em percentagem do Valor Líquido dos Ativos desta classe, na data indicada. Baseia-se num resumo da carteira nesse dia. Não incluiu qualquer comissão de subscrição e os investidores poderão estar sujeitos a impostos sobre as distribuições. **Comparador:** O índice de referência é usado para comparar o desempenho do Fundo, mas não é uma restrição ao investimento do Fundo. **Cotação para Valor Contabilístico:** O preço por ação de um título dividido pelo seu valor contabilístico (i.e., valor líquido) por ação. Para uma carteira, o valor representa a média ponderada das ações detidas. **Preço-Rendibilidade (12 meses anteriores)** é o preço de uma ação dividido pelos seus ganhos por ação no último ano. Para uma carteira, o valor representa a média ponderada das ações detidas. **Maturidade Média Ponderada:** Uma estimativa do número de anos até à maturidade para as posições subjacentes. **Duração Efetiva** é um cálculo da duração para obrigações com opções integradas. A duração efetiva considera que os cash flows antecipados irão variar de acordo com as alterações das taxas de juro. A duração mede a sensibilidade do preço (o valor do principal) de um investimento em rendimento fixo a uma alteração nas taxas de juro. Quanto mais elevado for o valor da duração, mais sensível será um investimento em rendimento fixo às variações das taxas de juro. **Desvio padrão** Uma medida do grau de variação dos retornos do fundo relativamente à média dos seus retornos anteriores. Quanto maior for o desvio padrão, maior a probabilidade (e o risco) de a rendibilidade do fundo oscilar comparativamente ao retorno médio.

Informação de Dados do Portfólio

As posições apresentadas têm uma finalidade meramente informativa e não deverão ser consideradas uma recomendação para comprar ou vender os valores referidos.

Informações importantes

Este fundo cumpre os requisitos do abrigo do Artigo 6 do Regulamento de Divulgação de Finanças Sustentáveis da UE (SFDR); o fundo não promove características ambientais e/ou sociais nem tem um objetivo de investimento sustentável, ao abrigo das regulamentações da UE.

Este material de marketing destina-se apenas a uma utilização de interesse geral e não deverá ser considerado como um aconselhamento ao investimento. Não representa um aconselhamento jurídico ou fiscal, nem é uma oferta de ações ou um convite para a aquisição das ações da SICAV domiciliada no Luxemburgo Franklin Templeton Investment Funds (o "Fundo" ou "FTIF"). Para evitar dúvidas, se tomar a decisão de investir, estará a comprar unidades/ações do fundo e não estará a investir diretamente nos ativos subjacentes do Fundo.

A Franklin Templeton ("FT") não dá qualquer garantia de que o objetivo de investimento do Fundo será alcançado. O valor das ações do Fundo, e o rendimento obtido com as mesmas, pode diminuir ou aumentar e os investidores poderão não recuperar a totalidade do montante investido. **Rendibilidade passada não é uma previsão de resultados futuros.** As flutuações cambiais podem fazer com que o valor dos investimentos de um Fundo diminua ou aumente.

A FT não poderá ser responsabilizada, por qualquer utilizador deste documento ou por qualquer outra pessoa ou entidade, pela inexactidão da informação ou por quaisquer erros ou omissões no seu conteúdo, independentemente da causa de tal inexactidão, erro ou omissão. As opiniões expressas são as do autor à data de publicação e estão sujeitas a alterações sem aviso prévio. Qualquer estudo e análise contidos neste documento foram obtidos pela FT para os seus próprios fins e são disponibilizados apenas a título fortuito. Poderão ter sido utilizados dados fornecidos por terceiros na preparação deste documento e a FT não verificou, validou ou auditou, de forma independente, estes dados.

Nenhuma participação do Fundo poderá ser oferecida ou vendida, nem directa nem indirectamente, a residentes nos Estados Unidos da América. As participações do Fundo não se encontram disponíveis para distribuição pública em todas as jurisdições e os potenciais investidores, que não sejam profissionais financeiros, deverão consultar o seu assessor financeiro antes de decidirem investir. O fundo poderá utilizar instrumentos derivados ou outros instrumentos que podem envolver riscos específicos que são descritos mais detalhadamente nos documentos do Fundo.

A subscrição de ações do Fundo apenas poderá ser feita com base no prospecto em vigor do Fundo e, quando disponível, no KID relevante, acompanhados pela versão mais recente e auditada do relatório e contas e do relatório semestral, caso publicado posteriormente. Estes documentos poderão ser obtidos no nosso sítio web www.franklinresources.com/all-sites, ou gratuitamente junto do seu representante local da FT. Podem ainda ser solicitados através do European Facilities Service da FT, que se encontra disponível em www.eifs.lu/franklintempleton. Os documentos do fundo estão disponíveis em inglês, árabe, francês, alemão, italiano, polaco e espanhol.

Adicionalmente, também está disponível o Resumo dos Direitos do Investidor, em www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. O resumo está disponível em inglês.

Os sub-fundos da FTIF são notificados para comercialização em diversos Estados-Membros da UE, ao abrigo da Directiva OICVM. A FTIF pode terminar estas notificações relativamente a qualquer classe de ações e/ou sub-fundo em qualquer altura, utilizando o processo previsto no Artigo 93a da Directiva OICVM.

Franklin Templeton International Services S.à r.l. – Supervisionada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier - 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg - Tel: +352-46 66 67-1 - Fax: +352-46 66 76.

Índice(s) de referência Índice Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield, Índice 25% Bloomberg High Yield Very Liquid e Índice 25% Bloomberg US Aggregate. Utilizado apenas com a finalidade de comparação de desempenho.

O Fundo é gerido de forma ativa e pode desviar-se substancialmente do(s) índice(s) de referência.

Investidor particular pretendido Os investidores que compreendem os riscos do Fundo e tencionam investir por um período mínimo de 3 anos. O Fundo poderá interessar aos investidores que procuram uma combinação de rendimento e crescimento do investimento, estão interessados em exposição a uma afetação mista de ativos, principalmente nos EUA, como parte de uma carteira diversificada, têm um perfil de risco médio a elevado e toleram alterações de curto prazo significativas do preço das ações.

Disponibilidade do produto O Fundo está disponível a todos os investidores que possuam, no mínimo, um conhecimento básico de investimentos, através de um vasto leque de canais de distribuição, com, ou sem, necessidade de aconselhamento.

CFA® e **Chartered Financial Analyst®** são marcas registadas detidas pelo CFA Institute.

© **Morningstar, Inc.** All rights reserved. A informação aqui contida (1) é propriedade da Morningstar e/ou dos seus fornecedores de conteúdos; (2) não poderá ser copiada ou distribuída; e (3) não são dadas garantias quanto à sua exatidão, exaustividade ou oportunidade. Nem a Morningstar nem os seus fornecedores de conteúdos poderão ser responsabilizados por quaisquer perdas ou danos que derivem da utilização desta informação.

Os índices não são manipulados e não é possível investir diretamente num índice. Não refletem quaisquer encargos de comissões, despesas ou vendas. Os termos e as notificações legais importantes sobre os fornecedores de dados estão disponíveis em www.franklintempletondatasources.com. O **Índice Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield + 25% Índice Bloomberg High Yield Very Liquid + 25% Índice Bloomberg US Aggregate** reflete o desempenho do Custom 50% S&P 500 + 50% Índice Bloomberg US Aggregate desde o lançamento do fundo até 31 de janeiro de 2019 e do Blended 50% Índice MSCI USA High Dividend Yield + 25% Índice Bloomberg High Yield Very Liquid + 25% Índice Bloomberg US Aggregate Index, após essa data. Fonte: O MSCI não dá qualquer garantia e não poderá ser responsabilizado relativamente aos dados MSCI aqui reproduzidos. Não é autorizada a redistribuição nem a utilização. Este relatório não foi preparado nem endossado pelo MSCI. Fonte: Bloomberg Indices.

Publicado no Luxemburgo pela Franklin Templeton International Services, S.à r.l.

© 2025 Franklin Templeton. Todos os direitos reservados.