

# Franklin Strategic Income Fund

A (Mdis) EUR-H1: LU0889566484

Multisector | Ficha técnica em 30 Novembro, 2025

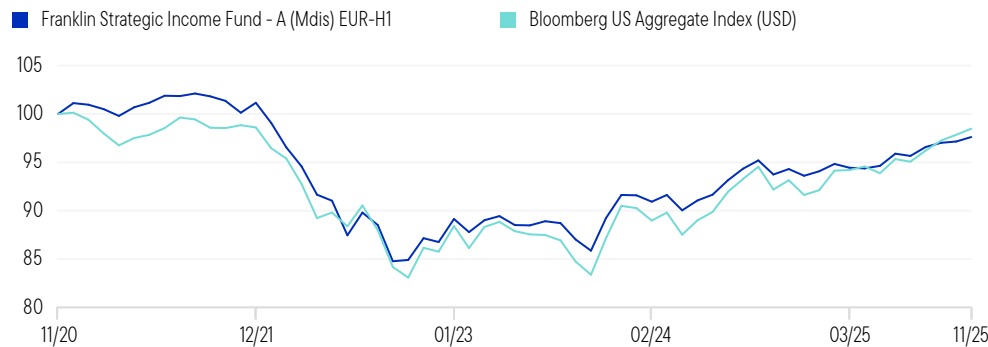
Esta é uma comunicação de marketing. Antes de tomar uma decisão final de investimento, solicitamos que consulte o prospecto da UCITS e o KID respectivo.

Visão Geral do Investimento

Procura gerar níveis elevados de rendimento e, como objetivo secundário, o crescimento do investimento no longo prazo. O Fundo investe principalmente em obrigações corporativas e governamentais e títulos garantidos por ativos e hipotecas, denominados em qualquer moeda. Estes investimentos podem ser de qualquer parte do mundo, incluindo mercados emergentes. O Fundo poderá investir, significativamente, em obrigações com notação inferior a investment grade e em obrigações sem notação e em ações de empresas que estão em fase de reestruturação ou em falência.

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) EUR-H1 | 3,49  | 5,67  | 2,43  | -12,96 | 0,12  | 1,97  | 3,91  | -4,39 | 1,95  | 2,39  |
| Índice (USD)    | 5,70  | 6,88  | 1,18  | -12,84 | -1,15 | 7,28  | 10,79 | -1,34 | 3,21  | 2,17  |

## 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) EUR-H1 | 0,47      | 1,04    | 4,26 | 3,49  | 12,01  | -2,39      | 2,68   | 3,85   | -0,48  | 0,21   | 26.02.2013 |
| Índice (USD)    | 0,62      | 2,35    | 7,46 | 5,70  | 14,30  | -1,52      | 27,80  | 4,56   | -0,31  | 1,94   | —          |

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      | 12.07.2007                          |
| Data de Início da Classe de   |                                     |
| Ações                         | 26.02.2013                          |
| Periodicidade da Distribuição | Mensal                              |
| Investimento mínimo           | USD 1000                            |
| ISIN                          | LU0889566484                        |
| Bloomberg                     | FSAMEH1 LX                          |
| Yield de Distribuição         | 5,58%                               |
| Categoria SFDR da UE          | Artigo 6                            |

## Referência(s) e Tipo

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Bloomberg US Aggregate Index | Comparador |
|------------------------------|------------|

## Custos

|                        |       |
|------------------------|-------|
| Carga inicial máxima   | 5,00% |
| Taxa de saída          | —     |
| Carga contínua         | 1,35% |
| 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) EUR-H1        | €5,81           |
| Pat. sob Gestão (USD)      | \$785,98 Milhão |
| Nº de Posições             | 620             |
| Rating Médio Creditício    | BBB             |
| Vencimento Médio Ponderado | 4,53 anos       |
| Duração Efectiva           | 3,60 anos       |
| Yield até à Maturidade     | 6,01%           |
| Desvio Padrão (5 Anos)     | 5,32%           |

Exposição do setor (% do Total)

|                                         | Fundo | Índice |
|-----------------------------------------|-------|--------|
| Títulos Empresariais de Alto Rendimento | 29,34 | 0,00   |
| Títulos Empresariais Investment Grade   | 21,16 | 23,16  |
| Tesouro EUA                             | 21,12 | 45,01  |
| Títulos Imobiliários Garantidos por     |       |        |
| Créditos de Agências                    | 14,24 | 24,23  |
| Derivados de Taxas de Juro              | 9,07  | 0,00   |
| Obrigações de Mercados Emergentes em    |       |        |
| Moeda não Local                         | 7,61  | 0,84   |
| Títulos Imobiliários Garantidos por     |       |        |
| Créditos Hipotecários                   | 7,01  | 0,00   |
| Empréstimos bancários                   | 5,62  | 0,00   |
| Outros                                  | 4,92  | 6,76   |
| Liquidez                                | -3,96 | 0,00   |

Exposição à Qualidade (% do Total)

|                | Fundo | Índice |
|----------------|-------|--------|
| AAA            | 5,29  | 3,23   |
| AA             | 34,79 | 73,52  |
| A              | 7,70  | 11,55  |
| BBB            | 17,59 | 11,69  |
| BB             | 20,81 | 0,01   |
| B              | 17,98 | 0,00   |
| CCC            | 1,93  | 0,00   |
| D              | 0,05  | 0,00   |
| N.R.           | 4,87  | 0,00   |
| Não Disponível | 0,03  | 0,00   |
| Liquidez       | -3,96 | 0,00   |

Gestão de carteira

|                       | Anos na Empresa | Anos de Experiência |                        | Anos na Empresa | Anos de Experiência |
|-----------------------|-----------------|---------------------|------------------------|-----------------|---------------------|
| Michael V Salm        | 28              | 36                  | Albert W Chan, CFA     | 23              | 23                  |
| Patrick A. Klein, PhD | 20              | 20                  | Patricia O'Connor, CFA | 28              | 29                  |

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 Instrumentos de Derivados:** o risco de perda num instrumento onde uma pequena alteração do valor do investimento subjacente pode ter um maior impacto no valor desse instrumento. Os derivados poderão implicar riscos de liquidez, crédito e de contraparte adicionais. **Risco de mercados emergentes:** o risco relacionado com o investimento em países que têm sistemas políticos, económicos, legais e regulatórios menos desenvolvidos e que podem ser afectados por problemas de instabilidade política/económica, falta de liquidez, de transparência ou de custódia. **Risco de liquidez:** o risco que resulta de condições adversas de mercado que afectam a capacidade de vender os activos quando necessário. Tal risco pode ser desencadeado por (mas não limitado a) eventos inesperados, como desastres ambientais ou pandemias. Uma liquidez reduzida poderá ter um impacto negativo no preço dos ativos. **Risco de titularização:** o investimento em títulos que geram retornos de vários grupos subjacentes de ativos tais como hipotecas, empréstimos ou outros ativos pode acarretar maior risco de perdas devido ao possível incumprimento de alguns dos ativos subjacentes. Informações completas sobre os riscos de investir no Fundo estão definidas no prospecto 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 prospecto. **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. **Qualidade Média do Crédito:** A qualidade média do crédito reflete as posições das emissões subjacentes, com base na dimensão de cada posição e nas notações de crédito atribuídas a cada uma com base na avaliação, de uma agência de notação, da sua solvabilidade. **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

**Exposição:** Os valores da exposição nocial são estimados e têm apenas a finalidade de apresentar a exposição direta da carteira a valores e a exposição indireta, através de derivados. As exposições diretas e indiretas estão sujeitas a alterações ao longo do tempo e as metodologias de cálculo das exposições indiretas variam de acordo com o tipo de derivados. As percentagens de repartição da carteira poderão não totalizar os 100% ou ser negativas devido ao arredondamento, utilização de derivados, transações não concluídas ou outros fatores. **Qualidade do Crédito** é uma forma de medir a capacidade do emitente de uma obrigação de pagar os juros e o principal, de forma atempada. As notações de crédito apresentadas baseiam-se na notação de cada título da carteira, de acordo com a Standard and Poor's, Moody's Investors Service e/ou Fitch Ratings, Ltd. Tipicamente, variam entre AAA (a mais elevada) e D (a mais baixa) ou uma notação equivalente e/ou similar. Para este efeito, o gestor atribui a cada valor a notação média destas três agências. Quando apenas duas agências atribuem uma notação, será atribuída a notação mais baixa. Quando apenas uma agência atribui uma notação, será essa a notação utilizada. Às obrigações do tesouro estrangeiras sem uma notação específica é atribuída a notação do país, se disponível. Os valores que não possuam notação, por parte destas três agências, serão refletidos como tal. A qualidade de crédito dos investimentos na carteira do fundo não se aplica à estabilidade ou segurança do fundo. Estas notações são atualizadas mensalmente e poderão registar alterações ao longo do tempo. **Alertamos para que o fundo não recebeu qualquer notação por parte de uma agência independente de notação de crédito.**

## 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](http://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](http://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](http://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** Bloomberg US Aggregate Index. Utilizado apenas com a finalidade de comparação de desempenho.

O Fundo é gerido de forma ativa e pode desviar-se materialmente 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 rendimento, estão interessados numa exposição aos mercados de obrigações globais, como parte de uma carteira diversificada, têm um perfil de risco médio e toleram alterações de curto prazo moderadas 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.

**Rendibilidade:** A classe de ações apresentada adotou uma estratégia de cobertura cujo objetivo é reduzir o efeito das flutuações da taxa de cambio entre a moeda da estratégia de investimento do fundo e a moeda da classe de ações. Os retornos do índice de referência são expressos na moeda de referência da estratégia de investimento do fundo USD, enquanto os retornos das classes de ações são expressos na moeda de referência da classe de ações EUR. Consequentemente, os resultados acima apresentados refletem o efeito da estratégia de cobertura e pode-se comparar os retornos do fundo (líquido de comissões) relativamente ao seu índice de referência, sem o impacto dos movimentos das taxas de cambio nos retornos do índice.

**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.

As alocações negativas devem-se à utilização de derivados, transações não concluídas ou outros fatores.

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](http://www.franklintempletondatasources.com). Fonte: Bloomberg Indices.

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

© 2025 Franklin Templeton. Todos os direitos reservados.