

Franklin Diversified Balanced Fund

A (Ydis) EUR: LU1147469677

Objetivo de Risco | Ficha técnica em 30 Novembro, 2025

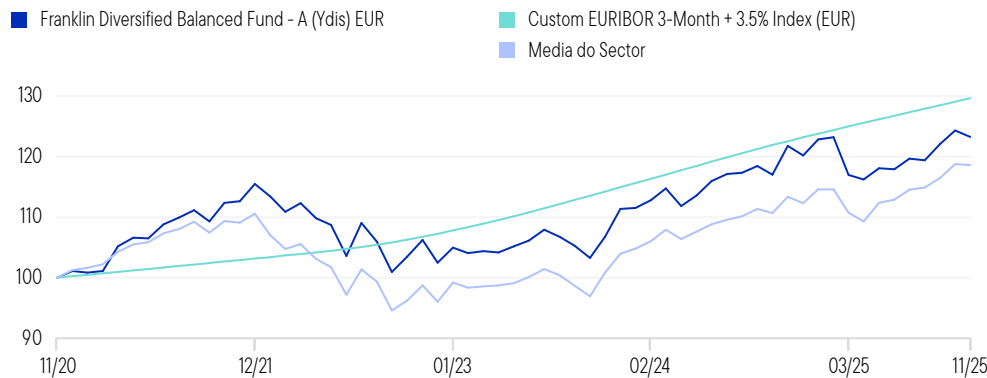
Esta é uma comunicação de marketing. Antes de tomar uma decisão final de investimento, solicitamos que consulte o prospecto da UCITS e o KID respectivo.

Visão Geral do Investimento

Procurar maximizar o rendimento e o crescimento do capital (rendimento total), mantendo simultaneamente uma volatilidade moderada. Especificamente, o Fundo tem por objetivo manter uma flutuação anualizada (volatilidade) do seu valor patrimonial líquido entre 5% e 8% (não garantida). O Fundo investe principalmente, diretamente ou indiretamente, através de derivativos e outros fundos, em ações (até 75% dos ativos), obrigações e outras classes de ativos, como imobiliário e matérias-primas. Estes investimentos podem ser de qualquer capitalização de mercado e de qualquer parte do mundo, incluindo mercados emergentes, e alguns dos investimentos em obrigações podem ser inferiores ao grau de investimento.

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 (Ydis) EUR | 1,21 | 14,07 | 0,49 | -5,69 | 12,66 | 3,28 | 3,43 | -6,85 | 2,63 | -3,80 |
| Índice (EUR) | 5,80 | 7,29 | 7,00 | 3,73 | 2,93 | 3,06 | 3,13 | 3,16 | 3,16 | 3,24 |
| Média da categoria | 4,67 | 12,65 | 2,15 | -9,50 | 9,08 | 1,97 | 7,60 | -3,41 | 6,00 | -1,22 |

Retornos Totais (%)

| | Acumulada | | | | | | Anualizada | | | | Data da | |
|--------------------------|-----------|---------|------|-------|--------|--------|------------|--------|--------|--------|------------|--|
| | 1-Mês | 3-Meses | YTD | 1-Ano | 3-Anos | 5-Anos | Início | 3-Anos | 5-Anos | Início | Lançamento | |
| A (Ydis) EUR | -0,86 | 3,24 | 2,57 | 1,21 | 16,02 | 23,26 | 67,25 | 5,08 | 4,27 | 2,63 | 13.02.2006 | |
| Índice (EUR) | 0,46 | 1,38 | 5,26 | 5,80 | 21,46 | 29,68 | 147,92 | 6,69 | 5,34 | 4,69 | — | |
| Média da categoria | -0,14 | 3,25 | 5,62 | 4,67 | 20,44 | 18,90 | 61,65 | 6,40 | 3,52 | 2,46 | — | |
| Classificação de quartis | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 2 | — | 4 | 2 | — | — | |

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 | EUR |
| Data lançamento do fundo | 20.03.2015 |
| Data de Início da Classe de | |
| Ações | 20.03.2015 |
| Periodicidade da Distribuição | Anualmente |
| Intervalo de Volatilidade | 5-8% |
| ISIN | LU1147469677 |
| Bloomberg | FRSBAYE LX |
| Yield de Distribuição | 2,45% |
| Categoria Morningstar | Mistos Moderados EUR- Global |
| Categoria SFDR da UE | Artigo 8 |
| Investimento mínimo | USD 1000 |

Referência(s) e Tipo

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Custom EURIBOR 3-Month + 3.5% Index | Comparador |
|-------------------------------------|------------|

Custos

| | |
|------------------------|-------|
| Carga inicial máxima | 5,75% |
| Taxa de saída | — |
| Carga contínua | 1,64% |
| 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 (Ydis) EUR | €12,73 |
| Pat. sob Gestão (EUR) | €161,16 Milhão |
| Nº de Posições | 266 |
| Rating Médio Creditício | A |
| Vencimento Médio Ponderado | 7,09 anos |
| Duração Efectiva | 4,95 anos |
| Yield até à Maturidade | 3,70% |
| Desvio Padrão (5 Anos) | 7,61% |

Alocação de Ativos (% do Total)

| | Fundo |
|------------------------|-------|
| das acções | 52,40 |
| do obrigações | 38,98 |
| Liquidez | 6,48 |
| Alternativos | 2,18 |
| Investimentos em moeda | 0,00 |
| Compensações de caixa | -0,04 |

Principais Títulos (% of Total)

| | Fundo |
|-----------------------------------|-------|
| FTOF-FRANKLIN CAT BOND UCITS FUND | 3,93 |
| Alphabet Inc., A | 1,90 |
| Apple | 1,51 |
| NVIDIA Corp. | 1,48 |
| Samsung Electronics Co Ltd | 1,39 |
| Johnson & Johnson | 1,29 |
| Meta Platforms Inc., A | 1,29 |
| General Motors Co. | 1,19 |
| QUALCOMM Inc. | 1,16 |
| ING Groep NV | 1,12 |

Alocação de Qualidade (% do Obrigações)

| | Fundo |
|------|-------|
| AAA | 14,76 |
| AA | 2,96 |
| A | 29,55 |
| BBB | 28,99 |
| BB | 10,84 |
| B | 4,03 |
| CCC | 0,04 |
| CC | 0,02 |
| C | 0,02 |
| D | 0,02 |
| N.R. | 8,77 |

Gestão de carteira

| | Anos na Empresa | Anos de Experiência |
|------------------|-----------------|---------------------|
| Matthias Hoppe | 17 | 25 |
| Dominik Hoffmann | 9 | 12 |

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 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. **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

As posições apresentadas têm uma finalidade meramente informativa e não deverão ser consideradas uma recomendação para comprar ou vender os valores referidos. **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 ao abrigo do Artigo 8 do Regulamento de Divulgação de Finanças Sustentáveis da UE (SFDR); o fundo assume compromissos vinculativos na sua política de investimentos para a promoção de características ambientais e/ou sociais e as empresas em que investe terão de cumprir boas práticas de governação.

Mais informação sobre os aspetos de sustentabilidade do Fundo pode ser encontrada em www.franklintempleton.lu/SFDR. Solicitamos que analise todos os objetivos e características do fundo antes de investir. 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 prospeto 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 site 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 EURIBOR 3-Meses + 3,5%. Utilizado como objetivo de desempenho (bruto de comissões) no longo prazo.

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 5 anos. O Fundo poderá interessar aos investidores que procuram uma combinação de rendimento e crescimento do investimento, estão interessados numa exposição a uma alocação mista de ativos globalmente, como parte de uma carteira diversificada, têm um perfil de risco 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.

© 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.

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

© 2025 Franklin Templeton. Todos os direitos reservados.