

Franklin Responsible Income 2029 Fund

A EUR DIS (A): IE000PKG673

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

O objetivo do Fundo é gerar rendimento ao mesmo tempo que procura preservar o capital. O Fundo investe principalmente em títulos de dívida corporativos e governamentais, denominados em EUR. Estes investimentos podem ser de qualquer parte do mundo, incluindo, em menor medida, mercados emergentes, e alguns deles podem ser de notação inferior a investment grade.

Rendibilidades passadas não são garantia de resultados futuros.

Rendibilidade em 1 Ano em Moeda da classe de Acção (%)

■ Franklin Responsible Income 2029 Fund - A EUR DIS (A)



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 EUR DIS (A)	3,18	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Retornos Totais (%)

	Acumulada					Anualizada					Data da Lançamento
	1-Mês	3-Meses	YTD	1-Ano	3-Anos	5-Anos	Início	3-Anos	5-Anos	Início	
A EUR DIS (A)	-0,04	0,75	3,09	3,18	—	—	7,76	—	—	4,56	27.03.2024

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 Global Funds plc
Moeda base do fundo	EUR
Data lançamento do fundo	27.03.2024
Data de Início da Classe de	
Ações	27.03.2024
Periodicidade da Distribuição	Anualmente
Investimento mínimo	EUR 1000
ISIN	IE000PKG673
Bloomberg	FRARIAE ID
Yield de Distribuição	2,55%
Categoria Morningstar	Fixed Term Bond
Categoria SFDR da UE	Artigo 8

Custos

Carga inicial máxima	1,00%
Taxa de saída	—
Carga contínua	0,75%
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 EUR DIS (A)	€105,09
Pat. sob Gestão (EUR)	€37,47 Milhão
Nº de Posições	79
Vencimento Médio Ponderado	2,72 anos
Duração Efectiva	2,43 anos
Yield até à Maturidade	3,13%
Desvio Padrão (1 Ano)	1,25%

Distribuição Sectorial (% do Total)

	Fundo
Finança	37,16
Cuidados de Saúde	11,67
Serviços	9,91
Tecnologia	6,42
Alimentação e Bebidas	5,48
Energia	3,32
Transporte	2,78
Sem Fios	2,49
Outros	18,94
Liquidez	1,83

Distribuição Geográfica (% do Total)

	Fundo
França	19,44
Estados Unidos	14,83
Espanha	12,00
Itália	11,75
Holanda	6,26
Dinamarca	5,83
Reino Unido	4,45
Luxemburgo	3,61
Outros	20,01
Liquidez	1,83

Alocação de Qualidade (% do Total)

	Fundo
A	27,71
BBB	55,33
BB	11,66
B	3,48
Liquidez	1,83

Gestão de carteira

	Anos na Empresa	Anos de Experiência
David Zahn, CFA	19	31
Rod MacPhee, CFA	12	18

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 títulos de dívida:** à medida que sobem as taxas de juro, os títulos de dívida irão diminuir de valor. Os emitentes dos títulos de dívida poderão não conseguir cumprir o pagamento dos seus juros regulares e/ou pagamento das obrigações de capital. Consequentemente, todos os instrumentos de crédito têm potencial de incumprimento. Os valores de yield mais elevada têm maior probabilidade de incumprir. **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. **Taxas de juro:** Alterações nas taxas de juro poderão afetar negativamente o valor do fundo. Tipicamente, a uma subida das taxas de juro corresponde uma descida dos valores das obrigações. **Risco de liquidez:** o risco que resulta de condições adversas de mercado que afetam a capacidade de vender os ativos quando necessário. Tal risco pode ser desencadeado por (mas não se limitado a) eventos inesperados, como desastres ambientais ou pandemias. A redução da liquidez poderá ter um impacto negativo no preço dos ativos. **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 afetados por problemas de instabilidade política/económica, falta de liquidez, de transparência ou de custódia. **Contrapartes do fundo:** O fundo poderá registar perdas se as partes com que negocia não conseguirem cumprir as suas obrigações financeiras. **Derivados:** A utilização de derivados pode resultar em maiores flutuações do valor do fundo e poderá levar o fundo a perder o montante investido, ou até um valor superior. **Risco de reembolso antecipado:** Os títulos de dívida estão sujeitos ao risco de reembolso antecipado quando o emitente pode “comprar” o título ou reembolsar capital, total ou parcialmente, antes da maturidade do título. Os títulos sujeitos a reembolso antecipado podem oferecer menos potencial de ganhos durante um contexto de declínio das taxas de juro e apresentar uma maior volatilidade de preços. **Risco de títulos convertíveis:** o risco associado ao facto de o Fundo poder investir em títulos convertíveis, que poderão ter uma baixa notação e que poderão atuar como uma obrigação (quando o valor da acção subjacente é bem inferior ao valor nominal do título) ou uma acção (quando o valor da acção subjacente é próximo ou superior ao valor nominal). **Títulos de dívida pública:** Os títulos de dívida emitidos por governos são sensíveis às alterações da política macro e às tendências de taxas de juro, instabilidade económica e política, agitação social e potencial incumprimento, relacionadas. **Sustentabilidade:** A integração, pelo fundo, dos riscos para a sustentabilidade no processo de decisão de investimentos pode ter o efeito de excluir investimentos rentáveis do universo de investimento do fundo e pode também levar o fundo a vender investimentos que irão continuar a ter um bom desempenho. Poderá materializar-se um risco para a sustentabilidade devido à ocorrência de um evento ou condição ambiental, social ou de governação que tenha impacto nos investimentos do fundo e que afete negativamente os retornos do Fundo. **Concentração geográfica:** Este fundo investe principalmente na Europa, o que significa que é mais sensível aos eventos na economia local, mercado, políticos ou regulatórios na Europa e, por isso, será mais afetado por estes eventos do que outros fundos que investem numa gama mais alargada de regiões. Informações completas sobre os riscos de investir no Fundo estão definidas no prospeto do Fundo.

Glossário

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. **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. 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. **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

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 na Irlanda Franklin Templeton Global Funds plc (o "Fundo ou FTGF"). Para evitar dúvidas, se tomar a decisão de investir, estará a comprar unidades 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 do Fundo em vigor 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, na sede social da FTGF sita em Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Ireland ou podem ser solicitados através do European Facilities Service da FT, que se encontra disponível <https://www.eifs.lu/franklintempleton>. Os documentos do fundo estão disponíveis em inglês, francês, alemão, italiano 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 FTGF são notificados para comercialização em diversos Estados-Membros da UE, ao abrigo da Diretiva OICVM. A FTGF 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 Diretiva OICVM.

Índice(s) de referência Nenhum.

O Fundo é gerido de forma ativa sem referência a um índice de referência.

Investidor particular pretendido Os investidores que compreendem os riscos do Fundo e tencionam investir até à data de maturidade do Fundo. O Fundo poderá interessar aos investidores que estão dispostos a manter um investimento até à Data de Maturidade, procuram rendimento a partir de um investimento que procura preservar o capital, estão interessados numa exposição aos mercados de obrigações globais denominadas em euros, como parte de uma carteira diversificada, têm um perfil de risco baixo a médio e toleram alterações de curto prazo moderadas do preço das ações.

Disponibilidade do produto O Fundo está fechado a novos investidores e a investimentos adicionais dos atuais acionistas.

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.

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

Para informações adicionais sobre agentes pagadores e agentes representantes do FTGF, solicitamos que consulte o prospeto do Fundo.

© 2025 Franklin Templeton. Todos os direitos reservados.