

FTGS Franklin Multi-Asset Balanced Fund

A USD ACC: IE00BQQPSN94

Alocação de ativos | Ficha comercial em 31 Dezembro, 2025

Este é um comunicado de marketing. Consulte o prospecto do UCITS antes de tomar qualquer decisão final sobre investimentos.

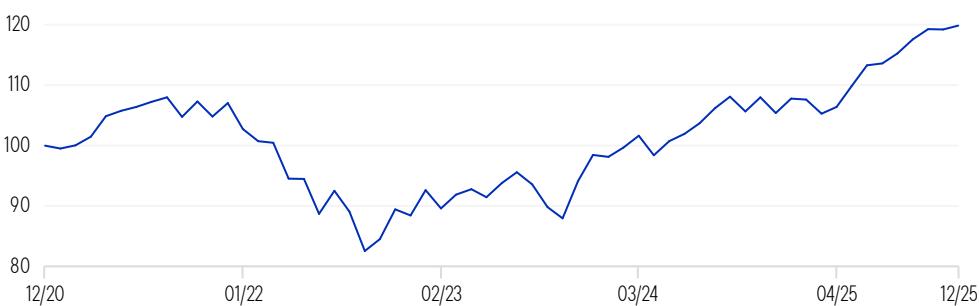
Visão Geral de Investimento

Procurar maximizar o rendimento e a valorização do capital (retorno total) através de uma exposição equilibrada a investimentos de acções e de rendimento fixo, denominados em dólares americanos, investindo noutros Fundos. O fundo investe principalmente, indiretamente, através de outros fundos ("Fundos Subjacentes"). O fundo terá principalmente exposição a Fundos Subjacentes orientados para acções e a Fundos Subjacentes orientados para obrigações (mínimo de 35% dos activos para cada classe de activos). Estes Fundos Subjacentes podem proporcionar exposição a qualquer parte do mundo, incluindo, em menor grau, mercados emergentes.

O desempenho anterior não é uma previsão de resultados futuros.

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

■ FTGS Franklin Multi-Asset Balanced Fund - A USD ACC



Retornos Totais (%)

	Acumulada					Anualizada					Date
	1-Mês	3-Meses	YTD	1-Ano	3-Anos	5-Anos	Ínicio	3-Anos	5-Anos	Ínicio	
A USD ACC	0,57	1,97	13,73	13,73	35,59	19,86	127,09	10,68	3,69	3,97	13/12/2004

Retornos Anuais do Calendário (%)

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	
A USD ACC	13,73	7,08	11,34	-17,39	7,01	10,38	16,35	-8,57	13,01	2,58	

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.

Visão geral do fundo

Umbrella	Franklin Templeton Global Solutions plc
Moeda base do fundo	USD
Desde o Lançamento	24/02/2015
Data de Início da Classe de Ações	24/02/2015
Investimento mínimo	USD 1000
ISIN	IE00BQQPSN94
Código CUSIP	G5450C217
Bloomberg	QSUBAAU ID
Categoria Morningstar	USD Moderate Allocation
Categoria SFDR da UE	Artigo 6

Referência(s) e Tipo

FRK Multi Balanced Benchmark (revised on Apr21, Feb18, Apr16, Apr09, Nov07)

Comparador

Custos

Carga inicial máxima	5,00%
Taxa de saída	0,00%
Carga contínua	1,56%
Taxa de Performance	—

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 em 30

Novembro, 2025

	Fundo
VPL-A USD ACC	\$155,21
Dimensão do Fundo (USD)	\$44,66 Milhão
Desvio Padrão (5 Anos)	10,06%

Alocação de Ativos (% do Total) em 30 Novembro, 2025

Fundo	
Ações EUA	37,31
Títulos Investment grade	33,66
Ações europeias	7,52
Títulos de renda fixa globais	5,40
Ações dos mercados emergentes	5,40
Ações do Pacifico	5,14
Ações globais	2,76
Obrigações de alto rendimento	1,94
Caixa	0,88

Principais Emissoras (% do Total) em 30 Novembro, 2025

Fundo	
JPM Aggregate Bond Fund	17,62
FTGF Putnam US Research Fund	15,72
iShares US Aggregate Bond ETF	9,08
JPM US REI ESG UCITS ETF	8,09
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF	7,52
iShares Euro Aggregate Bond ETF	6,97
FTGF ClearBridge US Large Cap Growth Fund	6,92
DB X-Trackers MSCI USA Index	6,58
Wells Fargo Emerging Markets Equity Fund	5,40
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF IC	3,02

Gestão de carteira

	Anos com a Empresa	Anos de Experiência
Laura Green, CFA	18	18
Marzena Hofrichter, CFA	15	19

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: **Obrigações:** Existe o risco de os emitentes de obrigações detidas pelo fundo não serem capazes de reembolsar o investimento ou pagar os juros devidos sobre o mesmo, resultando em perdas para o fundo. Os valores das obrigações são afetados pela visão de mercado do risco acima e por alterações nas taxas de juro e na inflação. **Investimento em mercados emergentes:** O fundo poderá investir em mercados de países de menor dimensão, menos desenvolvidos e regulamentados, e mais voláteis do que os mercados de países mais desenvolvidos. **Contrapartes do fundo:** O fundo poderá sofrer perdas caso as partes com as quais negocia não sejam capazes de cumprir as respetivas obrigações financeiras. **Moeda do fundo:** As alterações nas taxas de câmbio entre as moedas de investimentos detidos pelo fundo e a moeda base do fundo poderão ter um impacto negativo no valor de um investimento e qualquer rendimento proveniente do mesmo. **Operações do fundo:** O fundo está sujeito ao risco de perda resultante de sistemas, pessoas ou processos internos inadequados ou com falhas, ou de terceiros, como, por exemplo, terceiros responsáveis pelo depósito dos seus ativos, em particular em casos cujos investimentos são efetuados em países em desenvolvimento. **Fundo de Fundos:** O fundo encontra-se sujeito aos custos gerais, objetivos de investimento ou alterações de política, desempenho e avaliações de investimento dos fundos subjacentes nos quais investe, o que poderá resultar numa perda para o fundo. **Taxas de juro:** As alterações nas taxas de juro poderão ter um impacto negativo no valor do fundo. Normalmente, quando as taxas de juro sobem, os valores das obrigações descem. **Investimento em ações da empresa:** O fundo investe em ações de empresas, sendo que o valor destas ações pode ser prejudicado pelas alterações na empresa, respetiva indústria ou economia na qual opera. **Liquidez:** Em determinadas circunstâncias poderá ser complicado vender os investimentos do fundo pois poderá não existir procura suficiente pelos mesmos nos mercados, sendo que, caso tal se verifique, o fundo poderá não ser capaz de minimizar uma perda relativamente a tais investimentos. 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. 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. **Comparador:** O índice de referência é usado para comparar o desempenho do Fundo, mas não é uma restrição ao investimento do Fundo. **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 ao 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 destina-se apenas a ser de interesse geral e não deve ser interpretado como aconselhamento de investimento. Não constitui aconselhamento jurídico ou fiscal e não é uma oferta de ações ou um convite para se candidatar a ações da Franklin Templeton Global Solutions plc, com sede na Irlanda (o "Fundo" ou "FTGS"). Para evitar dúvidas, se você decidir investir, estará comprando ações do Fundo e não estará investindo diretamente nos ativos subjacentes do Fundo.

A Franklin Templeton ("FT") não oferece nenhuma garantia de que o objetivo de investimento do Fundo será alcançado. O valor das cotas do fundo e o rendimento recebido podem tanto diminuir como aumentar, e os investidores podem não recuperar o valor total investido. **O desempenho passado não prevê retornos futuros.** As flutuações cambiais podem fazer com que o valor dos investimentos de um Fundo diminua ou aumente.

A FT não será responsável perante qualquer usuário deste documento ou perante qualquer outra pessoa ou entidade pela imprecisão das informações ou quaisquer erros ou omissões em seu conteúdo, independentemente da causa de tal imprecisão, erro ou omissão. Quaisquer opiniões expressas são do autor na data de publicação e estão sujeitas a alterações sem aviso prévio. Qualquer pesquisa ou análise contida neste material foi obtida pela FT para seus próprios fins e é fornecida apenas incidentalmente. Os dados de fontes de terceiros podem ter sido usados na preparação deste documento e a FT não verificou, validou ou auditou independentemente esses dados.

Nenhuma ação do Fundo pode ser direta ou indiretamente oferecida ou vendida a residentes dos Estados Unidos da América. As Ações do Fundo não estão disponíveis para distribuição pública em todas as jurisdições e os potenciais investidores, que não são profissionais financeiros, devem consultar o seu consultor financeiro antes de decidirem investir. O Fundo poderá utilizar derivados financeiros ou outros instrumentos que possam acarretar riscos específicos mais detalhadamente descritos nos Documentos do Fundo.

As subscrições de ações do Fundo só devem ser feitas com base no Prospecto atual do Fundo e, quando disponível, no KID relevante, acompanhado do mais recente relatório anual auditado disponível e do último relatório semestral, se publicado posteriormente. Esses documentos podem ser encontrados em nosso site em <https://www.franklinresources.com/all-sites>, obtidos na sede da FTGS em Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Irlanda, ou podem ser solicitados através do Serviço Europeu de Instalações da FT, disponível em <https://www.eifs.lu/frankltempleton>. Os documentos do Fundo estão disponíveis em inglês, francês, alemão, italiano e espanhol.

Além disso, um Resumo dos Direitos do Investidor está disponível em www.frankltempleton.lu/summary-of-investor-rights. O resumo está disponível em inglês.

Os subfundos de FTGS são notificados para comercialização em vários Estados-Membros da UE ao abrigo da Diretiva OICVM. O FTGS pode rescindir essas notificações para qualquer classe de ações e/ou subfundo a qualquer momento utilizando o processo contido no Artigo 93a da Diretiva UCITS.

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. Avisos importantes e termos do fornecedor de dados estão disponíveis no site www.frankltempletondatasources.com.

Nos EUA, este material está disponível para você apenas para fins informativos, sendo disponibilizado pela Franklin Distributors LLC, membro do FINRA/SIPC, One Franklin Parkway, San Mateo, Califórnia, 94403-1906. One Franklin Parkway, San Mateo, Califórnia, 94403-1906. Telefone: (800) 239-3894 (Ligação gratuita nos EUA), (877) 389-0076 (Ligação gratuita no Canadá) e Fax: (727) 299-8736.

Os investimentos não são segurados pela FDIC, podem perder valor e não possuem garantia bancária. A distribuição fora dos EUA pode ser feita pela Franklin Templeton International Services, S.a.R.L. ("FTIS"), ou outros sub-distribuidores, intermediários, negociantes ou investidores profissionais que tenham sido contratados pela Templeton Global Advisors Limited para distribuir ações dos fundos da Franklin Templeton em certas jurisdições. Este documento não é uma oferta de venda ou uma solicitação de oferta para comprar ativos financeiros em quaisquer jurisdições onde isso for ilegal.

Os investidores devem considerar cuidadosamente os objetivos de investimento, riscos, encargos e despesas do fundo antes de investir. Encontre essas e outras informações no prospecto disponível em www.frankltempletonoffshore.com. Leia com atenção.

Para obter mais informações sobre agentes pagadores e agentes representativos do FTGS, consulte o Prospecto do Fundo.

© 2025 Franklin Templeton. Todos os direitos reservados.