

Franklin Global Multi-Asset Income Fund

A (acc) USD-H1: LU1244550494

Risco previsto | Ficha comercial em 31 Outubro, 2025

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

Visão Geral de Investimento

O Fundo, que segue uma estratégia de investimento ativamente gerenciada, é classificado como Artigo 8 de acordo com a Regulamentação de Divulgação de Finanças Sustentáveis da UE e tem como objetivo obter renda e aumentar o valor de seus investimentos a médio e longo prazo, investindo em uma ampla gama de classes de ativos e regiões geográficas para sustentar um nível estável de distribuição anual, com pelo menos 50% da distribuição anual proveniente da renda gerada por seu portfólio. O Fundo pretende administrar seu portfólio com metade da flutuação de preços dos mercados de ações globais, mas não há garantia de que o Fundo atingirá essas metas.

O desempenho anterior não é uma previsão de resultados futuros.

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

■ Franklin Global Multi-Asset Income Fund - A (acc) USD-H1



Retornos Totais (%)

	Acumulada					Anualizada					Date
	1-Mês	3-Meses	YTD	1-Ano	3-Anos	5-Anos	Início	3-Anos	5-Anos	Início	
A (acc) USD-H1	2,13	4,52	5,80	7,11	21,89	38,30	38,71	6,82	6,70	3,21	26/06/2015

Retornos Anuais do Calendário (%)

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
A (acc) USD-H1	6,59	9,14	-8,22	15,63	2,02	13,03	-11,78	4,93	4,96	—

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	Fundos de Investimentos Franklin Templeton
Moeda base do fundo	EUR
Desde o Lançamento	26/04/2013
Data de Início da Classe de	
Ações	26/06/2015
Intervalo de volatilidade alvo	Metade da volatilidade dos mercados globais de ações*
Objetivo de distribuição	4%
ISIN	LU1244550494
Código CUSIP	L4061W633
Bloomberg	FMAIAU LX
Categoria Morningstar	USD Moderate Allocation
Categoria SFDR da UE	Artigo 8
Investimento mínimo	USD 1000

Referência(s) e Tipo

Linked 50% Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50% MSCI ACWI	Comparador
MSCI All Country World Index	Comparador

Custos

Carga inicial máxima	5,75%
Taxa de saída	—
Carga contínua	1,76%
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 Setembro, 2025

	Fundo
VPL-A (acc) USD-H1	\$13,58
Dimensão do Fundo (EUR)	€99,63 Milhão
Nº de Posições	309
Rating de Crédito Médio	BB
Vencimento Médio Ponderado	6,47 anos
Duração Efectiva	4,89 anos
Rendimento Até à Maturidade	3,57%
Desvio Padrão (5 Anos)	7,64%

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

	Fundo
Renda Variável	51,86
Renda Fixa	36,83
Alternativas	10,52
Disponibilidades ou Caixa e equivalentes a caixa	0,79

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

	Fundo
SWP_REC_USD DI_DDD720223	3,63
FRANKLIN TEMPLETON	3,13
LU304721118-US	2,83
NVIDIA CORP	1,57
APPLE INC	1,42
TOKYO ELECTRON	1,34
JOHNSON & JOHNSON	1,32
ALPHABET INC	1,17
QUALCOMM INC	1,16
ING GROEP N.V.	1,15

Distribuição Setorial (Acções) em 30 Setembro, 2025

	Fundo
Tecnologia da informação	27,15
Financeiro	16,75
Assistência médica	11,47
Bens de consumo discricionário	9,33
Serviços de comunicação	8,92
Setor industrial	8,10
Bens de consumo básico	6,40
Energia	4,57
Imóveis	2,54
Outro	4,78

Exposição geográfica (% of Total Exposure) em 30 Setembro, 2025

	Fundo
Europe ex-UK	43,46
América do Norte	40,64
Ásia exc. Japão	5,49
Reino Unido	4,75
Japão	3,08
América Latina	1,24
Austrália	1,18
Oriente Médio/África	0,17

Gestão de carteira

	Anos com a 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 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 moeda estrangeira:** risco de perda derivado das flutuações da taxa de câmbio ou devido a regulamentos de controlo cambial. **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 Multigestor:** o risco de que as decisões autónomas dos Cogestores de Investimento possam entrar em conflito entre si, resultando numa perda de eficiência. 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. **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. **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.

Informações importantes

Este fundo atende aos requisitos do Artigo 8 do Regulamento de Divulgação de Finanças Sustentáveis (SFDR) da UE; o fundo tem compromissos vinculativos em sua política de investimento para promover características ambientais e/ou sociais e quaisquer empresas nas quais invista devem seguir boas práticas de governança.

Outras informações sobre aspectos relacionados à sustentabilidade do Fundo podem ser encontrados em www.franklintempleton.lu/SFDR. Informe-se sobre todos os objetivos e características do Fundo antes de investir.

A 29/06/2015, o fundo efetuou alterações na sua estratégia de investimento. Essas alterações poderão afetar o desempenho.

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 constitui uma oferta de ações ou um convite à apresentação de candidaturas a ações dos SICAV Franklin Templeton Investment Funds, com sede em Luxemburgo (o "Fundo" ou "FTIF"). Para evitar dúvidas, se você tomar uma decisão de investir, estará comprando unidades/ações no Fundo e não estará a investir 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, acompanhado do mais recente relatório anual auditado disponível e do último relatório semestral, se publicado posteriormente. Estes documentos podem ser encontrados no nosso site em www.franklinresources.com/all-sites, obtidos, gratuitamente, junto do seu representante local da FT ou podem ser solicitados através do Serviço de Unidade Europeia da FT, disponível em www.eifs.lu/franklintempleton. Os documentos do Fundo estão disponíveis em inglês, árabe, francês, alemão, italiano, polonês e espanhol.

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

Os sub-fundos do FTIF são notificados para marketing em vários estados-membros da UE sob a diretiva OICVM. A FTIF pode encerrar tais notificações para qualquer classe de ação e/ou sub-fundo a qualquer momento usando o processo contido no Artigo 93a da Diretiva UCITS.

Emitido pela Franklin Templeton International Services S.à r.l. – Supervisionado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier – 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburgo – Tel: +352 46 66 67-1 – Fax: +352 342080 9861.

Rendibilidade: A classe de ações apresentada adotou uma estratégia de cobertura cujo objetivo é reduzir o efeito das flutuações da taxa de câmbio 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 EUR, enquanto os retornos das classes de ações são expressos na moeda de referência da classe de ações USD. 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 câmbio nos retornos do índice.

© 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.franklintempletondatasources.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.franklintempletonoffshore.com. Leia com atenção.

© 2025 Franklin Templeton. Todos os direitos reservados.