

# Franklin Income Fund

A (Mdis) USD: LU0098860793

Renda | Ficha comercial em 30 Novembro, 2025

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

Visão Geral de Investimento

Procura maximizar o rendimento e crescimento do capital (retorno total). O Fundo investe principalmente em ações e obrigações de empresas e do Estado de emissores norte-americanos. Alguns destes investimentos em obrigações podem ter notação inferior a investment grade.

O desempenho anterior não é uma previsão de resultados futuros.

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



## Retornos Totais (%)

|              | Acumulada |         |       |       |        |        | Anualizada |        |        |        | Date       |
|--------------|-----------|---------|-------|-------|--------|--------|------------|--------|--------|--------|------------|
|              | 1-Mês     | 3-Meses | YTD   | 1-Ano | 3-Anos | 5-Anos | Início     | 3-Anos | 5-Anos | Início |            |
| A (Mdis) USD | 1,32      | 2,40    | 10,17 | 7,02  | 22,81  | 34,92  | 290,29     | 7,09   | 6,17   | 5,29   | 01/07/1999 |

## Retornos Anuais do Calendário (%)

|              | 2024 | 2023 | 2022  | 2021  | 2020 | 2019  | 2018  | 2017 | 2016  | 2015   |
|--------------|------|------|-------|-------|------|-------|-------|------|-------|--------|
| A (Mdis) USD | 6,01 | 7,01 | -7,33 | 13,88 | 1,26 | 13,90 | -7,31 | 8,70 | 13,00 | -10,23 |

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           | USD                                        |
| Desde o Lançamento            | 01/07/1999                                 |
| Data de Início da Classe de   |                                            |
| Ações                         | 01/07/1999                                 |
| Periodicidade da Distribuição | Mensal                                     |
| Investimento mínimo           | USD 1000                                   |
| ISIN                          | LU0098860793                               |
| Código CUSIP                  | L90262350                                  |
| Bloomberg                     | TEMFAI LX                                  |
| Distribuição de rendimentos   | 8,25%                                      |
| Categoria Morningstar         | USD Moderate Allocation                    |
| Categoria SFDR da UE          | Artigo 6                                   |

## Referência(s) e Tipo

|                                                                                                                                       |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg US Aggregate Index | Comparador |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|

## Custos

|                      |       |
|----------------------|-------|
| Carga inicial máxima | 5,75% |
| Taxa de saída        | —     |
| Carga contínua       | 1,65% |
| 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 31 Outubro, 2025

|                                 | Fundo              |
|---------------------------------|--------------------|
| VPL-A (Mdis) USD                | \$9,74             |
| Dimensão do Fundo (USD)         | \$9,82 Mil milhões |
| Nº de Posições                  | 408                |
| Preço/Património                | 3,07x              |
| Preço/lucros (últimos 12 meses) | 21,35x             |
| Vencimento Médio Ponderado      | 5,41 anos          |
| Duração Efectiva                | 4,26 anos          |
| Rendimento Até à Maturidade     | 6,09%              |
| Desvio Padrão (5 Anos)          | 9,86%              |

Alocação de Ativos (% do Total) em 31 Outubro, 2025

|                                                          | Fundo |
|----------------------------------------------------------|-------|
| Renda Fixa                                               | 45,99 |
| Renda Variável                                           | 27,77 |
| Conversíveis/Títulos vinculados à participação acionária | 23,52 |
| Disponibilidades ou Caixa e equivalentes a caixa         | 2,71  |

Principais Emissoras (% do Total) em 31 Outubro, 2025

|                                  | Fundo |
|----------------------------------|-------|
| UNITED STATES TREASURY BOND      | 5,70  |
| CHS/COMMUNITY HEALTH SYSTEMS INC | 3,11  |
| GOVT NATL MORTG ASSN             | 2,43  |
| FREDDIE MAC POOL                 | 2,24  |
| EXXON MOBIL CORP                 | 2,13  |
| CHEVRON CORP                     | 1,77  |
| HOME DEPOT INC/THE               | 1,70  |
| BOEING CO/THE                    | 1,68  |
| PEPSICO INC                      | 1,64  |
| TEXAS INSTRUMENTS INC            | 1,63  |

Distribuição Setorial (Ações como % do total) em 31 Outubro, 2025

|                                | Fundo |
|--------------------------------|-------|
| Tecnologia da informação       | 13,82 |
| Assistência médica             | 6,71  |
| Energia                        | 6,59  |
| Setor industrial               | 4,83  |
| Bens de consumo básico         | 4,60  |
| Bens de consumo discricionário | 3,86  |
| Materiais                      | 3,67  |
| Financeiro                     | 2,95  |
| Serviços de utilidade pública  | 2,78  |
| Serviços de comunicação        | 1,48  |

Distribuição Setorial (Fixed as a % of Total) em 31 Outubro, 2025

|                                          | Fundo |
|------------------------------------------|-------|
| Títulos privados de alto rendimento      | 22,27 |
| Títulos privados em grau de investimento | 10,88 |
| Bons du Trésor US                        | 6,99  |
| Títulos lastreados por hipotecas         | 5,63  |
| Obrigações internacionais                | 0,16  |
| Agência dos EUA                          | 0,07  |

Gestão de carteira

|                      | Anos com a Empresa | Anos de Experiência |
|----------------------|--------------------|---------------------|
| Edward D. Perks, CFA | 32                 | 32                  |
| Brendan Circle, CFA  | 11                 | 15                  |
| Todd Brighton, CFA   | 25                 | 25                  |

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 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 continua:** 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. **Cotação para Valor Contabilístico:** O preço por ação de um título dividido pelo seu valor contabilístico (i.e., valor líquido) por ação. Para uma carteira, o valor representa a média ponderada das ações detidas. **Preço-Rendibilidade (12 meses anteriores)** é o preço de uma ação dividido pelos seus ganhos por ação no último ano. Para uma carteira, o valor representa a média ponderada das ações detidas. **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.

## 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 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](http://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](http://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](http://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.

**CFA®** e **Chartered Financial Analyst®** são marcas registradas 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.franklintempletondatasources.com](http://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](http://www.franklintempletonoffshore.com). Leia com atenção.**

© 2025 Franklin Templeton. Todos os direitos reservados.