

FTGF Western Asset US Mortgage-Backed Securities Fund

A USD DIS (M) PLUS (e): IE00BCQNQK89

Securitizados | 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

Procurar maximizar o rendimento e o crescimento do capital (retorno total). O Fundo investe principalmente em títulos garantidos por créditos hipotecários emitidos ou garantidos pelo governo dos EUA ou por uma das suas agências e denominados em USD. Estes investimentos podem ter qualquer duração e podem ter um grau de investimento ou um grau inferior ao grau de investimento.

O desempenho anterior não é uma previsão de resultados futuros.

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

■ FTGF Western Asset US Mortgage-Backed Securities Fund - A
USD DIS (M) PLUS (e)



Retornos Totais (%)

	Acumulada					Anualizada					Date
	1-Mês	3-Meses	YTD	1-Ano	3-Anos	5-Anos	Início	3-Anos	5-Anos	Início	
A USD DIS (M) PLUS (e)	0,74	3,24	6,73	6,41	14,84	-5,42	1,98	4,72	-1,11	0,20	13/01/2016

Retornos Anuais do Calendário (%)

	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
A USD DIS (M) PLUS (e)	0,52	3,54	-13,00	-2,22	2,10	5,36	-0,19	1,21	—	—

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 Funds
Moeda base do fundo	USD
Desde o Lançamento	13/01/2016
Data de Início da Classe de	
Ações	13/01/2016
Periodicidade da Distribuição	Mensal
Investimento mínimo	USD 1000
ISIN	IE00BCQNQK89
Código CUSIP	G54435774
Bloomberg	WAMBADM ID
Distribuição de rendimentos	3,75%
Categoria SFDR da UE	Artigo 6

Referência(s) e Tipo

Bloomberg U.S. Mortgage Backed Securities Index	Comparador
---	------------

Custos

Carga inicial máxima	5,00%
Taxa de saída	0,00%
Carga contínua	1,27%
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 USD DIS (M) PLUS (e)	\$75,07
Dimensão do Fundo (USD)	\$1,16 Mil milhões
Nº de Posições	901
Rating de Crédito Médio	AA+
Prazo médio de duração	7,55 anos
Duração Efectiva	5,14 anos
Desvio Padrão (5 Anos)	6,80%

Distribuição Setorial (% do Total) em 30 Setembro, 2025

	Fundo
FNMA	38,06
FHLMC	28,06
GNMA	19,42
Commercial Mortgage-Backed Securities	7,23
Titulos Garantidos por Ativos	1,59
MBS sem agência	1,17
Híbridos para agências	0,61
Disponibilidades ou Caixa e equivalentes a caixa	3,86

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

	Fundo
AAA	3,15
AA	91,37
A	1,31
BBB	0,21
CCC	0,09
Disponibilidades ou Caixa e equivalentes a caixa	3,86

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. **Derivados:** A utilização de derivados pode resultar em maiores flutuações do valor do fundo e numa perda, para o fundo, de valor igual ou superior ao montante investido. **Contrapartes do fundo:** O fundo poderá sofrer perdas caso as partes com as quais negocia não sejam capazes de cumprir as respetivas obrigações financeiras. **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. **Concentração geográfica:** Este fundo investe principalmente nos EUA, o que significa que é mais sensível a eventos económicos, de mercado, políticos ou regulamentares locais nos EUA e que será mais afetado por estes eventos do que outros fundos que investem numa maior diversidade de regiões. **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. **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. **Ativos com garantia hipotecária:** O momento, e a dimensão, do cash-flow dos ativos com garantia hipotecaria não são totalmente garantidos e poderão resultar numa perda para o fundo. O fundo também poderá ter dificuldade em vender rapidamente este tipo de 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. **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. **Prazo Médio de Vida:** Uma estimativa do número de anos até à maturidade, tendo em consideração a possibilidade de pagamentos antecipados 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 rentabilidade 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, se duas ou mais agências tiverem atribuído notações diferentes a um determinado valor, será utilizada a notação mais elevada. 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 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. O presente documento constitui aconselhamento jurídico ou fiscal e não é uma oferta de ações ou um convite para se candidatar a ações da Franklin Templeton Global Funds plc domiciliada na Irlanda (o "Fundo" ou "FTGF"). Para evitar dúvidas, se decidir investir, estará a comprar unidades 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 respectivo KID, acompanhadas do último relatório anual auditado disponível e do último relatório semestral, se publicado posteriormente. Esses documentos podem ser encontrados em nosso site em www.franklinresources.com/all-sites, obtidos gratuitamente na sede da FTGF em Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2, Irlanda, ou podem ser solicitados através do Serviço de Instalações Europeias da FT, disponível em <https://www.eifs.lu/franklintempleton>. 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.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. O resumo está disponível em inglês.

Os subfundos do FTGF são notificados para comercialização em vários Estados-Membros da UE ao abrigo da Diretiva OICVM. O FTGF 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.

© 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.

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

© 2025 Franklin Templeton. Todos os direitos reservados.