FRANKLIN TEMPLETON

Franklin Income Fund

A (Mdis) USD: LU0098860793 | **Venit |** Fișa Fondului la 30 septembrie 2026

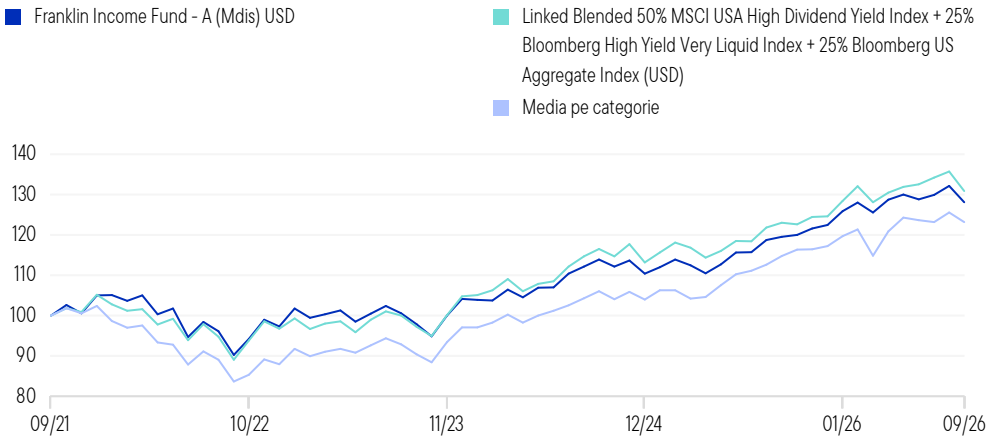
Aceasta este o comunicare de marketing. Vă rugăm să consultați prospectul UCITS și KID înainte de a lua orice decizii finale de investiții.

Prezentare generală a investițiilor

Urmărirea maximizării veniturilor și a creșterii capitalului. În principal, Fondul investeșteîn titlurile de capital șiîn obligațiunile corporative și guvernamentale ale emitenților din SUA. Unele dintre investițiileîn obligațiuni pot fi sub categoria de grad investițional.

Performanțele anterioare nu prezic randamentele viitoare.

Performanță pe 5 ani în moneda clasei de acțiuni (%)



Anual discret (%)

	09/25 09/26	09/24 09/25	09/23 09/24	09/22 09/23	09/21 09/22	09/20 09/21	09/19 09/20	09/18 09/19	09/17 09/18	09/16 09/17
A (Mdis) USD	7,14	4,97	16,38	8,47	-9,78	19,49	-5,81	2,58	1,39	10,63
Referinta (USD)	6,42	5,60	19,85	9,18	-10,96	12,83	1,57	6,89	8,07	9,04
Media Grupului de Referință	7,41	8,31	17,48	7,97	-16,31	13,00	3,38	3,08	2,83	8,24

Randament total (%)

	Cumulativ						Mediu annual				
	1 L.	3 L.	De la inceputu l	1 an	3 An	5 an	Început	3 An	5 an	Început	Data lansării
A (Mdis) USD	-3,04	-0,53	4,63	7,14	30,88	28,10	311,17	9,38	5,08	5,33	01.07.1999
Referinta (USD)	-3,53	-1,24	5,06	6,42	34,66	30,90	360,89	10,43	5,53	5,77	—
Media Grupului de Referință	-1,91	-0,38	5,14	7,41	36,68	23,49	188,67	10,98	4,31	3,97	—
Clasament Quartilă	4	3	3	3	4	2	—	4	2	—	—

Valoarea acțiunilor fondului şi venitul obţinut din acestea pot şi să scadă, şi să crească, iar investitorii pot să nu-şi recupereze integral suma investită.

Detaliile de performanță furnizate sunt în moneda clasei de acțiuni, includ dividendele reinvestite brute și fără comisioanele de administrare. Taxele de vânzare, impozitele și alte costuri aplicate la nivel local nu au fost deduse. Randamentele Fondului pot crește sau scădea ca urmare a modificărilor ratelor de schimb valutar.
Cifrele de performanță actualizate pot fi găsite pe site-ul nostru.
Când performanța portofoliului sau a referinței se modifică, pentru portofoliu sau referința sa se pot folosi prețuri de închidere diferite de pe piața valutară.

Informatii despre Fond

Umbrelă	Fonduri de investiții Franklin Templeton
Moneda de bază a fondului	USD
Data infiintarii Fondului	01.07.1999
Data de începere a clasei de acțiuni	01.07.1999
Dividend Frequency	Lunar
Investitie minima	USD 1000
ISIN	LU0098860793
Bloomberg	TEMFIAI LX
Randamentul dividendului	8,33%
Categorie Morningstar	Alocare moderată USD
Categorie SFDR UE	Articolul 6

Indicatori de referință și Tip

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

Taxe

Taxă inițială maximă	5,75%
Taxă de ieșire	—
Costuri continue (OCF)	1,67%
Comision de performanță	—

Comisioanele curente sunt comisioanele pe care Fondul le percepe de la investitori pentru a acoperi costurile de funcționare ale Fondului. Vor fi suportate, de asemenea, costuri suplimentare, inclusiv comisioane de tranzacție. Aceste costuri sunt plătite de Fond, ceea ce va avea un impact asupra randamentului general al Fondului. Comisioanele Fondului vor fi suportate în mai multe valute, ceea ce înseamnă că plățile pot crește sau scădea ca urmare a fluctuațiilor de schimb valutar.

Caracteristicile Fondului

	Fond
Van-A (Mdis) USD	9,65
Valoarea Activului Net (USD)	14,08 miliard
Număr de companii	433
Prețul pe acțiune la valoarea contabilă	3,40x
Raportul preț/câștig (ultimele 12 luni)	21,12x
Scadență medie ponderată	7,54 Yrs
Media ponderata a duratei efective	5,03 Yrs
Media ponderata a randamentului pana la maturitate	7,08%
Deviația Standard (5 Ani)	9,15%

Alocarea Activelor (% din Total)

	Fond
Obligaţiuni	48,49
Convertibile/Obligaţiuni structurate	28,16
Acţiuni	22,17
Numerar	1,18

Principalele Active (Total %)

	Fond
UNITED STATES TREASURY BOND	5,55
AMAZON.COM INC	2,46
ALPHABET INC	2,46
CHS/COMMUNITY HEALTH SYSTEMS INC	2,38
MICROSOFT CORP	2,24
CCO HOLDINGS LLC / CCO HOLDINGS CAPITAL CORP	1,88
GOVT NATL MORTG ASSN	1,77
PROCTER & GAMBLE CO/THE	1,65
ORACLE CORP	1,57
ABBVIE INC	1,52

Alocare sector (Acţiuni ca % din total)

	Fond
Tehnologia informaţiei	12,67
Sănătate	7,33
Energie	5,13
Financiare	5,06
Bunuri de consum discreţionar	4,54
Bunuri de consum curent	4,46
Servicii publice	3,35
Industriale	3,19
Servicii de comunicaţii	2,92
Materiale	1,70

Alocare sector (Fixed Income as a % of Total)

	Fond
Corporative cu randamanet înalt	20,35
Corporative cu investment grade	16,62
Instrumente de trezorerie SUA	7,32
Titluri garantate cu ipoteci	4,19

Gestiunea Portofoliului

	Ani în cadrul companiei	Ani de experienţă
Edward D. Perks, CFA	33	33
Brendan Circle, CFA	12	16
Todd Brighton, CFA	26	26

Care sunt riscurile?

Fondul nu oferă nicio garanţie sau protecţie a capitalului şi este posibil să nu vă recuperaţi suma investită. Fondul este supus următoarelor riscuri, care au relevanţă esenţială: **Riscul de credit:** riscul de pierdere cauzat de neplată, care poate surveni în cazul în care un emitent nu efectuează la scadenţă plata principalului sau a dobânzii. Acest risc este mai mare dacă Fondul deţine titluri de valoare cu rată mică, cu grad de sub-investiţie.
Informaţii complete cu privire la riscurile investiţieiîn Fond sunt prezentate în Prospectul Fondului.

Glosar

Randamentul la scadenţă („YTM") este rata de rentabilitate anticipată a unei obligaţiuni, dacă aceasta este deţinută până la data scadenţei. YTM este considerat un randament al obligaţiunilor pe termen lung exprimat ca o rată anuală. Calculul YTM ia în considerare preţul curent de piaţă, valoarea nominală, rata dobânzii cuponului şi timpul până la scadenţă. De asemenea, se presupune că toate cupoanele sunt reinvestite la aceeaşi rată. Cifrele citate privind randamentul nu trebuie utilizate drept un indiciu al veniturilor ce au fost sau vor fi obţinute. Cifrele privind randamentul se bazează pe deţinerile suport din portofoliu şi nu reprezintă încasările corespunzătoare portofoliului. **Costuri continue (OCF):** Valoarea cheltuielilor curente (OCF) include taxele plătite societăţii de administrare, managerului de investiţiişi depozitarului, precum şi anumite alte cheltuieli. OCF se calculează luând principalele costuri materiale relevante plătite în perioada de 12 luni indicată şiîmpărţind-le la media activelor nete în aceeaşi perioadă. OCF nu include toate cheltuielile plătite de Fond (de exemplu, nu include ceea ce Fondul plăteşte pentru cumpărarea şi vânzarea de valori mobiliare). Pentru o listă cuprinzătoare a tipurilor de costuri deduse din activele Fondului, consultaţi prospectul. Pentru costurile anuale totale recente, precum şi pentru scenariile de performanţă ipotetice care arată efectele pe care diferite niveluri de randament le-ar putea avea asupra unei investiţiiîn Fond, consultaţi KID. **Randamentul distribuţiei:** Randamentul dividendului se bazează pe dividendul celei mai recente luni şi se afişează ca procentaj anualizat la data afişată. Nu include nicio cheltuială preliminară, iar investitorii pot fi obligaţi să plătească impozit pe veniturile din valori mobiliare. Informaţiile sunt istorice şi este posibil să nu reflecte dividendele actuale sau viitoare. **Instrument de comparare:** Indicele de referinţă este utilizat pentru a compara performanţa Fondului, dar nu reprezintă o constrângere pentru investiţiile Fondului. **Raportul P/BV (pret/valoare contabila):** Preţul pe acţiune al unei acţiuniîmpărţit la valoarea sa contabilă (valoarea netă) pe acţiune.În cazul unui portofoliu, valoarea reprezintă media ponderată a acţiunilor pe care le conţine acesta. **Preţul până la câştiguri (trailing pe 12 luni)** este preţul unei acţiuni,împărţit la câştigurile sale pe acţiune din ultimul an. În cazul unui portofoliu, valoarea reprezintă media ponderată a acţiunilor pe care le conţine acesta. **Scadenţa medie ponderată:** O estimare a numărului de ani până la scadenţă, luând în calcul posibilitatea de plăţi anticipate, pentru deţinerile subiacente. **Durata efectivă** este un calcul al duratei pentru obligaţiuni cu opţiuniîncorporate. Durata efectivă ia în considerare faptul că fluxurile de numerar preconizate vor fluctua pe măsură ce ratele dobânzii se modifică. Durata măsoară sensibilitatea preţului (valoarea principalului) unei investiţii cu venit fix la o modificare a ratelor dobânzii. Cu cât numărul duratei este mai mare, cu atât o investiţie cu venit fix va fi mai sensibilă la modificările ratei dobânzii. **Abaterea standard** măsoară gradul în care randamentul unui fond diferă de media randamentelor sale anterioare. Cu cât abaterea standard este mai mare, cu atât este mai mare probabilitatea (şi riscul) ca performanţa unui fond să fluctueze faţă de rentabilitatea medie.

Informaţii despre Datele din Portofoliu

Deţinerile sunt furnizate doar în scop informativ şi nu ar trebui să fie considerate o recomandare de cumpărare sau vânzare a titlurilor menţionate.

Informații importante

Acest fond îndeplinește cerințele din articolul 6 al Regulamentului UE privind publicarea de informații privind finanțarea sustenabilă (SFDR); fondul nu promovează aspecte legate de mediu și/sau sociale și nu are obiectivul de a realiza investiții sustenabile, conform reglementărilor UE.

Acest material se dorește a fi strict de interes general și nu ar trebui interpretat ca sfaturi de investiții. Acesta nu constituie consiliere juridică sau fiscală, nici nu reprezintă o ofertă de acțiuni sau o invitație de a subscrie acțiuni emise de fondurile SICAV Franklin Templeton Investment Funds („Fondul sau FTIF") înregistrate în Luxemburg. Pentru evitarea oricărui dubiu, în cazul în care decideți să investiți, veți cumpăra unități/acțiuniîn fond și nu veți investi direct în activele de bază ale fondului.
Franklin Templeton („FT") nu oferă nicio garanție sau asigurare că obiectivul de investiții al Fondului va fi atins. Valoarea acțiunilor Fondului și venitul obținut din acestea pot și să crească, și să scadă, iar investitorii pot să nu-și recupereze integral suma investită. **Performanțele anterioare nu prezic randamentele viitoare.** Fluctuațiile valutare pot face ca valoarea investițiilor Fondurilor să scadă sau să crească.
FT nu va fi răspunzător față de orice utilizator al acestui document sau față de orice altă persoană sau entitate pentru inexactitatea informațiilor sau orice eroare sau omisiune din conținutul acestuia, indiferent de cauza unei astfel de inexactități, erori sau omisiuni. Orice opinii exprimate aici aparțin autorului la data publicării și acestea pot fi modificate fără o notificare prealabilă. Orice cercetare și analiză din acest material a fost obținută de FT pentru scopuri proprii și v-a fost oferită doar incidental. Este posibil ca informații obținute din surse terțe să fi fost utilizate pentru întocmirea acestui document, iar FT nu a verificat, validat sau auditat independent aceste informații.
Acțiunile Fondului nu pot fi oferite sau vândute locuitorilor din Statele Unite ale Americii, în mod direct sau indirect. Acțiunile Fondului nu sunt disponibile pentru a fi distribuite public în toate jurisdicțiile, iar potențialii investitori, care nu sunt profesioniști financiari, ar trebui să consulte consilierul financiar înainte de a lua decizia de a investi. Fondul poate utiliza instrumentele financiare derivate sau alte instrumente care pot implica riscuri specifice care sunt descrise mai detaliat în documentele Fondului.
Subscrierile de acțiuni ale Fondului ar trebui efectuate numai pe baza prospectului curent al Fondului și, atunci când este disponibil, a KID relevant, însoțite de ultimul raport anual auditat disponibil și de cel mai recent raport semestrial în cazul în care a fost publicat ulterior. Aceste documente pot fi găsite pe site-ul nostru la www.franklintempleton.com/corporate/all-sites, pot fi obținute gratuit de la reprezentantul local FT sau pot fi solicitate prin intermediul Serviciului de facilități europene al FT, disponibil la www.eifs.lu/franklintempleton. Documentele Fondului sunt disponibile în limbile engleză, arabă, franceză, germană, italiană, poloneză și spaniolă.
În plus, un rezumat al drepturilor investitorilor este disponibil la www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. Rezumatul este disponibil în limba engleză.
Subfondul/subfondurile FTIF este/sunt notificat(e) pentru marketing în multiple state membre UE conform Directivei UCITS. FTIF poate rezilia aceste notificări pentru orice clasă de acțiunisi/sau subfond în orice moment prin utilizarea procesului conținutîn Articolul 93a din Directiva UCITS.
Franklin Templeton International Services, S.à r.l. - supervizată de Commission de Surveillance du Secteur Financier - 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg - Tel.: +352 46 66 67-1 - Fax: +352 342080 9861.

Indice (indici) de referință Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index, 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index and 25% Bloomberg US Aggregate Index. Utilizat doar pentru compararea performanțelor.
Fondul este gestionat în mod activ și poate devia în mod semnificativ de la indicele (indicii) de referință.

Investitor mic vizat Investitorii care înțeleg riscurile Fondului și planifică să investească pentru cel puțin 3 ani. Fondul se poate adresa investitorilor care urmăresc o combinație dintre venituri și creșterea investiției, sunt interesați de expunerea la o alocare mixtă a activelor, în principal în SUA, ca parte dintr-un portofoliu diversificat, au un profil de risc de la mediu la ridicat și pot tolera modificări semnificative pe termen scurt ale prețului acțiunilor.
Disponibilitatea produsului Fondul este disponibil tuturor investitorilor care au cel puțin cunoștințe de bază în ceea ce privește investițiile, printr-o gamă largă de canale de distribuție,și care au sau nu au nevoie de sfaturi.
CFA® și Chartered Financial Analyst® sunt mărci comerciale deținute de CFA Institute.
© Morningstar, Inc. Toate drepturile rezervate. Informațiile conținute aici (1) sunt proprietatea Morningstar și/sau a furnizorilor săi de conținut; (2) nu pot fi copiate sau distribuite; și (3) nu se garantează că sunt exacte, complete sau furnizate în timp util. Nici Morningstar și nici furnizorii săi de conținut nu sunt responsabili pentru nicio daună sau pierdere care decurge din orice utilizare a acestor informații.
Indicii Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid + 25% Bloomberg US Aggregate reflectă performanța indicilor Custom 50% S&P 500 + 50% Bloomberg US Aggregate de la crearea fondului până la data de 31 ianuarie 2019 și a indicilor Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid + 25% Bloomberg US Aggregate ulterior. Source: Bloomberg Indices. Sursă: MSCI nu oferă nicio garanție sau declarațiesi nu va avea nicio răspundere cu privire la datele MSCI reproduse în sursele de mai sus. Nu se permit alte redistribuiri sau utilizări. Acest raport nu este pregătit sau sponsorizat de MCSI.
Emis în România de Franklin Templeton International Services S.À R.L. Luxemburg, Sucursala București, str. Buzesti, nr. 78-80, Clădirea Premium Point, etaj 8, București, sector 1, 011017, România. Înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară din România sub nr. PJM07.1AFIASMDLUX0037/10 martie 2016 și autorizată și reglementată la Luxemburg de către Commission de Surveillance du Secture Financiere.
© 2026 Franklin Templeton. Toate drepturile rezervate.