

Franklin Diversified Income Fund

A (acc) EUR: LU3395946513

Investment Grade | Reporting du Fonds au 31 août 2026

Ceci est une communication à caractère promotionnel. Veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM et son DIC avant toute décision d'investissement définitive.

Objectif d'investissement

Générer des niveaux élevés de revenus et, à titre d'objectif secondaire, une croissance de l'investissement sur le long terme. Le Fonds investit principalement dans des obligations d'entreprises et des obligations d'État, ainsi que dans des titres adossés à des actifs et à des créances hypothécaires ne bénéficiant pas d'une garantie d'agence (y compris des obligations adossées à des prêts de qualité investment grade, dans la limite de 20 % de l'actif net du Fonds, des obligations hypothécaires structurées, des titres adossés à des créances hypothécaires résidentielles et commerciales, dans une limite globale de 65 % de l'actif net du Fonds). Les investissements en titres adossés à des actifs et à des créances hypothécaires, qu'ils soient émis par une agence ou non, peuvent représenter jusqu'à 100 % des actifs du Fonds. Ces investissements peuvent provenir du monde entier, y compris des marchés émergents.

Performance

La réglementation actuelle ne permet pas de fournir les données de performance sur une période non multiple de douze mois complets.

Aperçu du Fonds

Parapluie légal	Franklin Templeton Investment Funds
Devise de référence du Fonds	USD
Date de création du Fonds	07.01.2026
Date de création de la part	01.07.2026
ISIN	LU3395946513
Bloomberg	FDIFAAR LX
Catégorie Morningstar	Obligations flexibles - USD
Catégorie SFDR	Article 6
Investissement minimum	USD 1000

Indice de référence

Bloomberg U.S. Aggregate Index	Comparateur
--------------------------------	-------------

Frais

Frais d'entrée maximum	5,00%
Frais de sortie	—
Frais courants	1,35%
Commission de performance	—

Les frais désignent les frais facturés aux investisseurs par le Fonds pour couvrir ses coûts d'exploitation. Des frais supplémentaires, notamment des frais de transaction, seront également supportés. Ces frais seront acquittés par le Fonds, ce qui aura une incidence sur son rendement global. Les frais du Fonds seront supportés dans différentes devises, ce qui signifie que les montants acquittés peuvent augmenter ou diminuer en fonction des fluctuations de change.

Caractéristiques du Fonds

	Fonds
VL-A (acc) EUR	€9,78
Actif net total (USD)	\$148,48 Millions
Nombre de positions	448
Notation de crédit moyenne	BBB
Duration effective	3,82 ans
Rendement à échéance	7,82%

Allocation sectorielle (% du total)

	Fonds	Indice
Obligations d'entreprises High Yield	22,31	0,00
Obligations d'entreprises Investment Grade	18,73	23,94
Titres adossés à des prêts hypothécaires résidentiels	17,20	0,00
Agency Mortgage-Backed Securities	12,14	23,54
Obligations en devises non locales des marchés émergents	12,11	0,87
Titres adossés à des prêts aux entreprises (CLO)	10,91	0,00
TACHC	9,89	1,42
Obligations du Trésor des États-Unis	0,00	46,32
Autre	0,94	3,90
Liquidités et équivalents	-4,22	0,00

Répartition par qualité de crédit (% du total)

	Fonds	Indice
AAA	8,98	3,25
AA	12,98	73,94
A	12,20	11,37
BBB	28,05	11,44
BB	20,02	0,00
B	12,25	0,00
CCC	0,13	0,00
NR	9,74	0,00
Sans objet	-0,14	0,00
Liquidités et équivalents	-4,22	0,00

Equipe de gestion

	Années d'ancienneté	Années d'expérience		Années d'ancienneté	Années d'expérience
Sonal Desai, PhD	16	32	Glenn Voyles, CFA	33	33
Michael V Salm	28	37	Nicholas Hardingham, CFA	23	26

Quels sont les risques ?

Le Fonds n'offre aucune garantie ou protection du capital et il est possible que vous ne puissiez pas récupérer le montant investi initialement. Le Fonds est exposé aux risques suivants, qui sont importants : **Risque des titres convertibles**: risque associé au fait que le fonds peut investir dans des titres convertibles dont la notation peut être faible et qui peuvent se comporter soit comme des obligations (lorsque la valeur de l'action sous-jacente est largement inférieure à la valeur nominale du titre), soit comme des actions (lorsque la valeur de l'action sous-jacente s'approche ou dépasse la valeur nominale du titre). **Risque de contrepartie**: risque de défaut d'institutions financières ou de mandataires (lorsqu'ils jouent le rôle de contrepartie à des contrats financiers) dans l'exécution de leurs obligations, que ce soit en raison de leur insolvabilité, d'une faillite ou d'autres causes. **Risque de crédit**: risque de perte résultant d'un défaut susceptible d'intervenir si un émetteur n'effectue pas des paiements de principal ou d'intérêts à leur date d'exigibilité. Ce risque est plus élevé si le Fonds détient des titres de créance spéculatifs à notation faible, de qualité inférieure à « investment grade ». **Risque des titres de créance**: lorsque les taux d'intérêt augmentent, les obligations perdent de la valeur. Les émetteurs d'obligations peuvent manquer à leur obligation de payer régulièrement les intérêts dus et/ou de rembourser le capital. Tous les instruments de crédit comportent de ce fait un risque de défaut. Les titres à haut rendement sont plus susceptibles de faire défaut. **Risque des instruments financiers dérivés**: risque de perte sur un instrument lorsqu'une faible variation de la valeur de l'investissement sous-jacent peut avoir un impact plus marqué sur la valeur de cet instrument. Les produits dérivés peuvent s'accompagner de risques supplémentaires de liquidité, de crédit et de contrepartie. **Risque lié aux titres en difficulté**: Ces titres sont considérés comme éminemment spéculatifs du point de vue de la capacité de l'émetteur à payer les intérêts ou le principal ou à respecter d'autres conditions des documents d'offre sur une longue période. Même si ces titres peuvent présenter des caractéristiques de protection, ce qui n'est pas le cas généralement, celles-ci sont compensées par des incertitudes importantes ou une exposition majeure au risque lié à des conditions économiques défavorables. **Risque des marchés émergents**: risque lié à l'investissement dans des pays dont les systèmes politique, économique, juridique et réglementaire sont moins développés, exposant les investissements à davantage d'instabilité politique ou économique, à un manque de liquidité ou de transparence ou à des problèmes de garde. **Risque de change**: le risque de perte résultant de fluctuations des taux de change ou de la réglementation de contrôle des changes. **Risque de marché**: Le risque de perte de valeur des titres négociés sur les marchés, les cours des actions pouvant être affectés par des facteurs tels que des changements économiques et politiques, les fluctuations des marchés et les circonstances spécifiques à chaque émetteur. **Risque des opérations de titrisation** : l'investissement dans des titres générant un rendement provenant de différents groupes d'actifs sous-jacents tels que des créances hypothécaires, des prêts ou d'autres actifs peut comporter un plus fort risque de perte découlant du défaut éventuel de certains actifs sous-jacents. **Risque de transaction à communiquer (« to be announced », TBA)** Les transactions à communiquer (TBA) sont des transactions de titres adossés à des créances hypothécaires qui se règlent à terme et dont les titres exacts ne sont pas spécifiés à la date de la transaction mais doivent répondre à des critères définis, ce qui expose les investisseurs aux risques de marché, de contrepartie, de liquidité et d'effet de levier. Les fonds peuvent utiliser les TBA pour couvrir ou vendre des titres, en s'exposant à des risques de fluctuations de valeur avant le règlement, y compris des pertes potentielles si les prix des titres évoluent de manière adverse pendant les engagements de vente des TBA ou les opérations de roulement.

Le prospectus du Fonds fournit des informations complètes concernant les risques liés à un investissement dans le Fonds.

Glossaire

Frais courants: Les Frais courants comprennent les commissions versées à la société de gestion, au gestionnaire d'investissement et au dépositaire, ainsi que certaines autres dépenses. Les Frais courants sont calculés en divisant les principaux coûts payés au cours de la période de 12 mois indiquée par l'actif net moyen au cours de la même période. Les Frais courants n'incluent pas toutes les dépenses acquittées par le fonds (par exemple, il n'inclut pas ce que le fonds paie pour l'achat et la vente de titres). Pour obtenir la liste complète des différents types de coûts déduits de l'actif du fonds, veuillez consulter le prospectus. **Rendement actuariel (« YTM »)**: Il s'agit du taux de rémunération anticipé dans l'hypothèse où le titre est détenu jusqu'à la date d'échéance. Le rendement actuariel est considéré comme le rendement obligataire à long terme exprimé sous forme d'un taux annuel. Le calcul du rendement actuariel prend en compte la valeur actuelle de marché, la valeur au pair, le taux du coupon et la durée restante jusqu'à l'échéance. Ces calculs reposent également sur l'hypothèse que tous les coupons seront réinvestis au même taux. Pour connaître le dernier montant total des coûts annuels, ainsi que des scénarios de performance hypothétiques montrant les effets que différents niveaux de rendement pourraient avoir sur un investissement dans le fonds, veuillez consulter le DIC. Pour les fonds qui ne disposent pas de données sur 12 mois, ou pour lesquels les Frais courants ne sont pas susceptibles de donner une idée juste des coûts futurs probables, le chiffre indiqué est une estimation. **Comparateur**: L'indice de référence est utilisé pour comparer les performances du Fonds, sans toutefois constituer une obligation d'investissement pour le Fonds. **Notation de crédit moyenne** : La notation de la qualité de crédit moyenne reflète les positions des émissions sous-jacentes, en fonction de la taille de chaque investissement et des notes attribuées à chacun sur la base des évaluations de leur solvabilité par les agences de notation. **Duration effective** : Calcul de duration pour les obligations possédant des options intégrées. La duration effective tient compte du fait que les flux de trésorerie attendus vont fluctuer en fonction de la variation des taux d'intérêt. La duration mesure la sensibilité du prix (valeur du principal) d'un investissement obligataire à une variation des taux d'intérêt. Plus la duration est élevée, plus un investissement obligataire sera sensible aux variations de taux d'intérêt.

Information sur les données du portefeuille

La **qualité de crédit** mesure la capacité d'un émetteur d'obligations à rembourser les intérêts et le capital en temps voulu. Les notations de crédit indiquées sont basées sur la notation de chaque titre en portefeuille fournie par S&P Global Ratings, Moody's Investors Service et/ou Fitch Ratings, Inc. et vont généralement de AAA (la plus élevée) à D (la plus basse), ou une notation équivalente et/ou similaire. À cette fin, le gestionnaire affecte à chaque titre la note médiane attribuée par ces trois agences. Lorsque seules deux agences fournissent des notations, c'est la moins élevée des deux qui est attribuée. Lorsqu'une seule agence attribue une note, c'est cette note qui est retenue. Les obligations gouvernementales internationales sans notation spécifique se voient attribuer la notation attribuée au pays, si celle-ci est disponible. Les titres qui ne sont pas notés par les trois agences sont indiqués comme tels. La qualité de crédit des investissements composant le portefeuille ne préjuge en rien de la stabilité ou de la sécurité du portefeuille. La méthodologie utilisée pour calculer les notations de qualité de crédit présentées peut différer de celle appliquée au suivi des limites d'investissement, le cas échéant. **Veuillez noter que le portefeuille lui-même n'a pas été évalué par une agence de notation indépendante.**

Information importante

Ce fonds répond aux exigences de l'article 6 du règlement européen sur la publication d'informations en matière de finance durable (SFDR) ; il ne promeut pas de caractéristiques environnementales ni sociales et n'a pas pour objectif l'investissement durable au sens de la réglementation européenne.

Ce document est fourni uniquement dans l'intérêt général et ne saurait être considéré comme un conseil d'investissement. Il ne saurait être considéré comme un conseil juridique ou fiscal et il ne constitue pas une offre d'achat d'actions ou une sollicitation pour l'acquisition d'actions de la SICAV de droit luxembourgeois Franklin Templeton Investment Funds (le « Fonds » ou « FTIF »). Afin d'éviter toute ambiguïté, si vous décidez d'investir, vous achèterez des actions du Fonds et n'investirez pas directement dans les actifs sous-jacents du Fonds.

Franklin Templeton (« FT ») ne donne aucune garantie ou assurance que l'objectif d'investissement du Fonds sera atteint. Le cours des actions du Fonds, ainsi que les revenus afférents, peuvent fluctuer à la hausse comme à la baisse, et il est possible que les investisseurs ne récupèrent pas la totalité du montant investi. **La performance passée ne permet pas de prédire les rendements futurs.** Les fluctuations de taux de change peuvent entraîner une diminution ou une augmentation de la valeur des investissements du Fonds.

FT ne saurait être tenu responsable envers les utilisateurs de ce document, ou envers toute autre personne ou entité, de l'inexactitude d'une information, ou d'une erreur ou omission contenue dans ce document, quelle que soit la cause de cette inexactitude, de cette erreur ou de cette omission. Les opinions exprimées sont celles de leur auteur à la date de publication et peuvent être modifiées sans préavis. Les éléments de recherche et d'analyse contenus dans ce document ont été obtenus par FT pour ses besoins propres, et ne vous sont communiqués qu'à titre indicatif. Des données issues de tierces parties ont pu être utilisées pour la préparation de ce document et n'ont pas été vérifiées, validées ni auditées de manière indépendante par FT.

Aucune action du Fonds ne peut être, directement ou indirectement, proposée ou vendue à des résidents des États-Unis d'Amérique. Les actions du Fonds ne sont pas destinées à la distribution au public dans toutes les juridictions et les investisseurs potentiels qui ne sont pas des professionnels de la finance doivent consulter leur conseiller financier avant toute décision d'investissement. Le Fonds peut utiliser des produits financiers dérivés ou d'autres instruments susceptibles de comporter des risques spécifiques plus amplement décrits dans les documents du Fonds.

Toute souscription aux actions du Fonds ne doit être effectuée que sur la base du Prospectus en vigueur du Fonds et, lorsqu'il est disponible, du Document d'informations clés (DIC) correspondant, accompagnés du dernier rapport annuel audité disponible et du rapport semi-annuel s'il a été publié par la suite. Ces documents peuvent être consultés sur notre site www.franklintempleton.com/corporate/all-sites, ou être obtenus, sans frais, auprès de votre représentant local ou peuvent être demandés par l'intermédiaire du service de facilités européen de FT, via le lien www.eifs.lu/franklintempleton. Les documents du Fonds sont disponibles en allemand, en anglais, en arabe, en espagnol, en français, en italien et en polonais.

De plus, une synthèse des droits des investisseurs est disponible en français sur notre site www.franklintempleton.fr/Droits-des-investisseurs.

Les compartiments de FTIF sont notifiés en vue de leur commercialisation dans plusieurs États membres de l'UE au titre de la Directive relative aux OPCVM. FTIF peut mettre fin à cette notification pour n'importe quelle catégorie d'actions et/ou n'importe quel compartiment à tout moment selon la procédure visée à l'article 93 bis de la Directive relative aux OPCVM.

Franklin Templeton International Services S.à r.l. – supervisée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier - 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg - Tél: +352 46 66 67-1 - Fax: +352 46 66 76.

Publié en France par Franklin Templeton International Services S.à r.l., French branch – 14 boulevard de la Madeleine, 75008 Paris France - Tél: +33 (0)1 40 73 86 00.

Indice(s) de référence Bloomberg US Aggregate Index. Utilisé à des fins de comparaison des performances uniquement.

Le Fonds fait l'objet d'une gestion active et peut s'écarter substantiellement de l'indice/des indices de référence.

Investisseur de détail visé Investisseurs qui comprennent les risques du Fonds et qui prévoient d'investir pour au moins 3 ans. Le Fonds peut intéresser les investisseurs qui recherchent un revenu, souhaitent une exposition aux marchés obligataires du monde entier dans le cadre d'un portefeuille diversifié, présentent un profil de risque moyen et peuvent tolérer des variations modérées du cours de l'action à court terme.

Disponibilité du produit Le Fonds est accessible à tous les investisseurs possédant au moins des connaissances de base en matière d'investissement, par le biais d'un large éventail de canaux de distribution, avec ou sans besoin de conseil.

CFA® et **Chartered Financial Analyst®** sont des marques détenues par CFA Institute.

© **Morningstar, Inc.** Tous droits réservés. Les informations contenues dans le présent document (1) appartiennent à Morningstar et/ou ses fournisseurs de contenu, (2) ne peuvent être reproduites ou diffusées et (3) ne sont assorties d'aucune garantie de fiabilité, d'exhaustivité ou de pertinence. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne sont responsables des préjudices ou des pertes découlant de l'utilisation de ces informations.

Les allocations négatives résultent de l'utilisation d'instruments dérivés, de transactions non réglées ou d'autres facteurs.

Source: Bloomberg Indices. Les indices ne sont pas gérés et il n'est pas possible d'y investir directement. Ils ne tiennent pas compte des commissions ou frais qui peuvent être applicables. Mentions et conditions importantes du fournisseur de données disponibles sur www.franklintempletondatasources.com.

Publié en France par Franklin Templeton International Services S.à r.l., French branch. 14 boulevard de la Madeleine, 75008 Paris France - Tél: +33 (0)1 40 73 86 00 / Fax: +33 (0)140 73 86 10.

© 2026 Franklin Templeton. Tous droits réservés.