

Franklin Income Fund

A (Mdis) USD: LU0098860793

Revenus | Reporting du Fonds au 30 novembre 2025

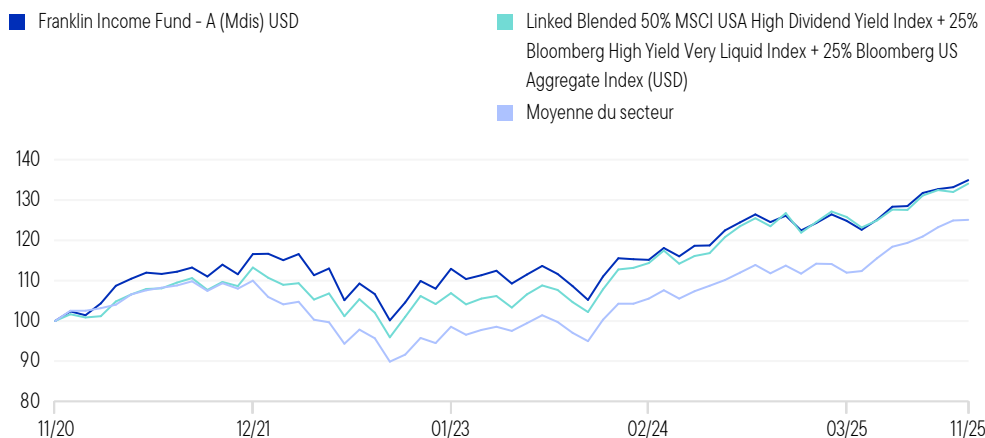
Ceci est une communication à caractère promotionnel. Veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM et son DIC avant toute décision d'investissement définitive.

Objectif d'investissement

Chercher à maximiser les revenus et la croissance du capital (rendement total). Le Fonds investit principalement dans des actions et des obligations d'entreprises et d'État d'émetteurs situés aux États-Unis. Certains des investissements obligataires peuvent être de qualité inférieure à investment grade.

La performance passée ne permet pas de prédire les rendements futurs.

Performance sur 5 ans en devise de la part (%)



Performances annuelles glissantes en devise de la part (%)

	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16	11/15
	11/25	11/24	11/23	11/22	11/21	11/20	11/19	11/18	11/17	11/16
A (Mdis) USD	7,02	13,58	1,04	-1,51	11,54	1,33	5,61	-1,67	10,91	6,76
Indice (USD)	5,76	17,54	1,57	-2,27	8,62	4,71	11,49	2,56	12,67	5,24
Moyenne de la catégorie	10,04	13,51	4,79	-11,37	7,98	6,48	9,30	-2,71	12,03	1,12

Rendements totaux (%)

	Performance cumulée						Performance annualisée				Date de création
	Année						Depuis la		Depuis la		
	1 mois	3 mois en cours	1 an	3 ans	5 ans	création	3 ans	5 ans	création		
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
Indice (USD)	1,54	2,19	9,92	5,76	26,25	34,01	338,23	8,08	6,03	5,75	—
Moyenne de la catégorie	0,07	3,42	12,01	10,04	30,89	25,26	172,76	9,39	4,61	3,87	—
Classement par quartile	1	4	3	4	4	1	—	4	1	—	—

Le cours des actions du Fonds, ainsi que les revenus générés, peuvent fluctuer à la hausse comme à la baisse, et il est possible que les investisseurs ne puissent pas récupérer l'intégralité des montants investis.

Les données sur la performance sont indiquées dans la devise de la part, incluent les dividendes réinvestis avant impôts et sont nettes des commissions de gestion. Les frais d'acquisition, les taxes et autres coûts appliqués localement ne sont pas déduits. Le rendement du Fonds peut augmenter ou baisser sous l'effet des fluctuations de taux de change.

Les performances actualisées peuvent être consultées sur notre site Internet.

En cas de conversion de la performance du portefeuille ou de son indice de référence, des taux de change de clôture différents peuvent être utilisés entre le portefeuille et son indice de référence.

Aperçu du Fonds

Parapluie légal	Franklin Templeton Investment Funds
Devise de référence du Fonds	USD
Date de création du Fonds	01.07.1999
Date de création de la part	01.07.1999
Fréquence de distribution des dividendes	Mensuelle
ISIN	LU0098860793
Bloomberg	TEMFIAI LX
Rendement distribué	8,20%
Catégorie Morningstar	Allocation équilibrée en USD
Catégorie SFDR	Article 6
Investissement minimum	USD 1000

Indice de référence

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

Frais

Frais d'entrée maximum	3,00%
Frais de sortie	—
Frais courants	1,65%
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 (Mdis) USD	\$9,80
Actif net total (USD)	\$10,12 milliard
Nombre de positions	391
Cours sur valeur nette comptable	3,19x
Cours sur bénéfice (12en cours)	21,24x
Échéance moyenne pondérée	5,51 ans
Duration effective	4,37 ans
Rendement à échéance	6,13%
Écart-type (5 ans)	9,15%

Allocation d'actifs (% du total)

	Fonds
Obligations	44,47
Actions	30,51
Titres convertibles /Obligations indexées sur actions	21,01
Liquidités et équivalents	4,02

Principaux émetteurs (% du total)

	Fonds
UNITED STATES TREASURY BOND	5,49
CHS/COMMUNITY HEALTH SYSTEMS INC	3,04
GOVT NATL MORTG ASSN	2,34
FREDDIE MAC POOL	2,14
EXXON MOBIL CORP	2,09
TEXAS INSTRUMENTS INC	2,07
HOME DEPOT INC/THE	1,90
PEPSICO INC	1,76
CHEVRON CORP	1,64
CISCO SYSTEMS INC	1,64

Allocation sectorielle (Part actions en % du total)

	Fonds
Technologies de l'information	13,04
Santé	6,90
Énergie	6,45
Biens de consommation de base	5,00
Industrie	4,66
Consommation discrétionnaire	4,22
Matériaux	3,58
Services aux collectivités	2,91
Finance	2,86
Services de communication	1,89

Allocation sectorielle (Part revenu fixe en % du total)

	Fonds
Obligations d'entreprises High Yield	22,42
Obligations d'entreprises Investment Grade	10,83
Titres adossés à des créances immobilières	5,57
Obligations du Trésor des États-Unis	5,49
Obligations Internationales	0,16

Equipe de gestion

	Années d'ancienneté	Années d'expérience
Edward D. Perks, CFA	32	32
Brendan Circle, CFA	11	15
Todd Brighton, CFA	25	25

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 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 de change**: le risque de perte résultant de fluctuations des taux de change ou de la réglementation de contrôle des changes. Le prospectus du Fonds fournit des informations complètes concernant les risques liés à un investissement dans le Fonds.

Glossaire

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. **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. 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. **Rendement distribué** : Le Rendement distribué reflète les montants susceptibles d'être distribués au cours des 12 derniers mois en pourcentage de la Valeur liquidative de la catégorie à la date indiquée. Il est calculé sur la base d'un aperçu instantané des positions du portefeuille ce jour-là. Il n'inclut pas les frais de souscription et les investisseurs peuvent être imposés sur les distributions. **Comparateur**: L'indice de référence est utilisé pour comparer les performances du Fonds, sans toutefois constituer une obligation d'investissement pour le Fonds. **Cours/valeur comptable** : Le prix par action d'un titre divisé par sa valeur comptable (c'est-à-dire sa valeur nette) par action. Pour un portefeuille, la valeur représente une moyenne pondérée des titres qu'il détient. **Cours sur bénéfice (12 mois en cours)** : Le cours d'une action divisé par le bénéfices par action au cours de l'année précédente. Pour un portefeuille, la valeur représente une moyenne pondérée des titres qu'il détient. **Échéance moyenne pondérée** : Estimation du nombre d'années jusqu'à l'échéance, prenant en compte la possibilité de paiements anticipés, pour les placements sous-jacents. **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. **Écart-type** : Mesure de la variation de la performance d'un Fonds par rapport à la moyenne de ses performances précédentes. Plus l'écart-type est important, plus la probabilité (et le risque) que la performance d'un Fonds s'écarte du rendement moyen est grande.

Information sur les données du portefeuille

Les titres sont fournis à titre d'information uniquement et ne doivent pas être considérés comme une recommandation d'achat ou de vente des titres mentionnés.

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.franklinresources.com/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 Indice mixte temporel composé de 50 % MSCI USA High Dividend Yield Index, 25 % Bloomberg High Yield Very Liquid Index et 25 % 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 une combinaison de revenus et de plus-values de leur investissement, souhaitent une exposition à une allocation d'actifs mixte, principalement aux États-Unis, dans le cadre d'un portefeuille diversifié, présentent un profil de risque moyen à élevé et peuvent tolérer des variations significatives 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 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. De **Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg US Aggregate Index** weerspiegelt het rendement van het fonds op maat 50% S&P 500 + 50% Bloomberg US Aggregate Index bij aanvang tot en met 31 januari 2019 en de Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg US Aggregate Index daarna. Source: Bloomberg Indices. Source: MSCI n'offre aucune garantie et décline toute responsabilité quant aux données MSCI reproduites dans le présent document. Aucune redistribution ou utilisation n'est autorisée. Ce rapport n'est pas établi ou approuvé par MSCI.

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.