

# Franklin Global Multi-Asset Income Fund

A (acc) USD-H1: LU1244550494

Risque cible | Reporting du Fonds au 30 septembre 2025

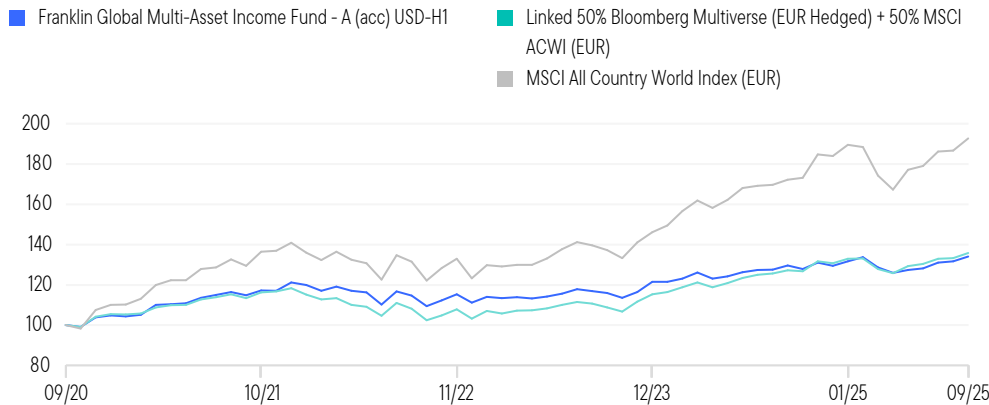
Ceci est une communication à caractère promotionnel. Veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM et son DIC avant toute décision d'investissement définitive.

## Objectif d'investissement

Chercher à maximiser les revenus et la croissance du capital (rendement total) tout en visant une distribution régulière de dividendes. Spécifiquement, le fonds vise à ce qu'au moins la moitié des dividendes proviennent des revenus du portefeuille. Le Fonds investit principalement, directement ou de manière indirecte par le biais de produits dérivés ou d'autres Fonds, dans des actions, des obligations d'entreprises et d'État et dans d'autres classes d'actifs telles que l'immobilier et les matières premières. Ces investissements peuvent être de n'importe quelle capitalisation boursière et provenir du monde entier, y compris des marchés émergents, et 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 (%)

|                                                                    | 09/24 | 09/23 | 09/22 | 09/21 | 09/20 | 09/19 | 09/18 | 09/17 | 09/16 | 09/15 |
|--------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                                                                    | 09/25 | 09/24 | 09/23 | 09/22 | 09/21 | 09/20 | 09/19 | 09/18 | 09/17 | 09/16 |
| A (acc) USD-H1                                                     | 3,43  | 11,75 | 5,95  | -4,64 | 14,81 | -1,94 | 3,61  | -1,97 | 3,46  | 6,04  |
| Linked 50% Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50% MSCI ACWI (EUR) | 6,67  | 17,08 | 6,10  | -9,68 | 13,45 | 2,32  | 7,69  | 4,11  | 4,08  | 9,70  |
| MSCI All Country World Index (EUR)                                 | 11,89 | 25,55 | 12,34 | -5,70 | 29,49 | 3,19  | 8,61  | 12,31 | 13,39 | 11,85 |

## Rendements totaux (%)

|                                                                          | Performance cumulée |                 |      |       |       | Performance annualisée |        |       |       |       | Date de création |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------|------|-------|-------|------------------------|--------|-------|-------|-------|------------------|
|                                                                          | Année               |                 |      |       |       | Depuis la création     |        |       |       |       |                  |
|                                                                          | 1 mois              | 3 mois en cours | 1 an | 3 ans | 5 ans | 3 ans                  | 5 ans  | 3 ans | 5 ans |       |                  |
| A (acc) USD-H1                                                           | 1,88                | 4,62            | 3,59 | 3,43  | 22,46 | 34,07                  | 35,81  | 6,99  | 6,04  | 3,03  | 26.06.2015       |
| Linked 50% Bloomberg<br>Multiverse (EUR Hedged)<br>+ 50% MSCI ACWI (EUR) | 1,90                | 4,11            | 3,85 | 6,67  | 32,51 | 35,79                  | 69,83  | 9,83  | 6,31  | 5,30  | —                |
| MSCI All Country World<br>Index (EUR)                                    | 3,26                | 7,63            | 4,75 | 11,89 | 57,82 | 92,73                  | 172,56 | 16,42 | 14,02 | 10,26 | —                |

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 | EUR                                                                                      |
| Date de création du Fonds    | 26.04.2013                                                                               |
| Date de création de la part  | 26.06.2015                                                                               |
| Volatilité Range             | Volatilité réduite de moitié par rapport à la volatilité des marchés d'actions mondiaux* |
| Objectif de distribution     | 4%                                                                                       |
| ISIN                         | LU1244550494                                                                             |
| Bloomberg                    | FMAIAU LX                                                                                |
| Catégorie Morningstar        | Allocation équilibrée en USD                                                             |
| Catégorie SFDR               | Article 8                                                                                |
| Investissement minimum       | USD 1000                                                                                 |

## Indice de référence

|                                                              |             |
|--------------------------------------------------------------|-------------|
| Linked 50% Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50% MSCI ACWI | Comparateur |
| MSCI All Country World Index                                 | Comparateur |

## Frais

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| Frais d'entrée maximum    | 5,75% |
| Frais de sortie           | —     |
| Frais courants            | 1,76% |
| 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) USD-H1          | \$13,58         |
| Actif net total (EUR)      | €99,63 Millions |
| Nombre de positions        | 309             |
| Notation de crédit moyenne | BB              |
| Échéance moyenne pondérée  | 6,47 ans        |
| Duration effective         | 4,89 ans        |
| Rendement à échéance       | 3,57%           |
| Écart-type (5 ans)         | 7,64%           |

Allocation d'actifs (% du total)

|                           | Fonds |
|---------------------------|-------|
| Actions                   | 51,86 |
| Obligations               | 36,83 |
| Stratégies alternatives   | 10,52 |
| Liquidités et équivalents | 0,79  |

Principaux émetteurs (% du total)

|                          | Fonds |
|--------------------------|-------|
| SWP_REC_USD DI_DDD720223 | 3,63  |
| FRANKLIN TEMPLETON       | 3,13  |
| LU3047211118-US          | 2,83  |
| NVIDIA CORP              | 1,57  |
| APPLE INC                | 1,42  |
| TOKYO ELECTRON           | 1,34  |
| JOHNSON & JOHNSON        | 1,32  |
| ALPHABET INC             | 1,17  |
| QUALCOMM INC             | 1,16  |
| ING GROEP N.V.           | 1,15  |

Allocation sectorielle (Actions)

|                               | Fonds |
|-------------------------------|-------|
| Technologies de l'information | 27,15 |
| Finance                       | 16,75 |
| Santé                         | 11,47 |
| Consommation discrétionnaire  | 9,33  |
| Services de communication     | 8,92  |
| Industrie                     | 8,10  |
| Biens de consommation de base | 6,40  |
| Énergie                       | 4,57  |
| Secteur Immobilier            | 2,54  |
| Autre                         | 4,78  |

Région (exposition notionnelle) (% du total (exposition))

|                        | Fonds |
|------------------------|-------|
| Europe hors R-U        | 43,46 |
| Amérique du Nord       | 40,64 |
| Asie hors Japon        | 5,49  |
| Royaume-Uni            | 4,75  |
| Japon                  | 3,08  |
| Amérique Latine        | 1,24  |
| Australasie            | 1,18  |
| Moyen Orient / Afrique | 0,17  |

Equipe de gestion

|                  | Années d'ancienneté | Années d'expérience |
|------------------|---------------------|---------------------|
| Matthias Hoppe   | 17                  | 25                  |
| Dominik Hoffmann | 9                   | 12                  |

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 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 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 liquidité**: risque qui survient lorsque des conditions de marché défavorables affectent la capacité à vendre des actifs quand cela est nécessaire. Ce risque peut être déclenché par (mais pas seulement) des événements inattendus, tels que des catastrophes environnementales ou des pandémies. Une liquidité réduite peut avoir un impact négatif sur le cours des actifs. **Risque de gestionnaires multiples**: le risque que les décisions autonomes de co-gestionnaires de portefeuille puissent être en contradiction les unes avec les autres, ce qui entraînerait une perte d'efficacité.

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. **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. **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.

**Exposition**: Les chiffres de l'exposition notionnelle sont estimés et visent à montrer l'exposition directe du portefeuille aux titres et son exposition indirecte, par le biais d'instruments dérivés. Les expositions directes et indirectes sont susceptibles d'évoluer dans le temps et les méthodes de calcul des expositions indirectes varient en fonction du type d'instrument dérivé. La répartition en pourcentage du portefeuille peut ne pas atteindre les 100 % au total et être négative en raison des arrondis, de l'utilisation de dérivés, de transactions non réglées ou d'autres facteurs.

**Information importante**

**Ce fonds répond aux exigences de l'article 8 du Règlement européen sur la publication d'informations en matière de finance durable (SFDR). La politique d'investissement du fonds intègre des engagements contraignants à promouvoir des caractéristiques environnementales et/ou sociales, et toute entreprise dans laquelle il investit est supposée suivre des pratiques de bonne gouvernance.**

Des informations supplémentaires concernant les aspects liés à la durabilité des Fonds sont disponibles sur le site [www.franklintempleton.lu/SFDR](http://www.franklintempleton.lu/SFDR). Veuillez examiner tous les objectifs et caractéristiques du Fonds avant d'investir.

**Le 29 juin 2015, le Fonds a apporté des modifications à sa stratégie d'investissement. Ces modifications peuvent avoir une incidence sur la performance.**

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](http://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](http://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](http://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** 50 % Bloomberg Multiverse (Hedged in EUR) et 50 % MSCI All Country World Index. Utilisé à des fins de comparaison des performances uniquement.

MSCI All Country World Index. Utilisé à des fins de mesure de la volatilité 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 5 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 au niveau mondial 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.

**Performance:** La catégorie d'actions indiquée a adopté une stratégie de couverture dans le but de réduire les effets des fluctuations de taux de change entre la devise de la stratégie d'investissement du Fonds et la devise de la catégorie d'actions. Les rendements d'indice de référence indiqués sont présentés dans la devise de référence de la stratégie d'investissement du Fonds EUR, tandis que les rendements des catégories d'actions sont présentés dans la devise de référence de la catégorie d'actions USD. En conséquence, les rendements indiqués ci-dessus reflètent l'effet de la stratégie de couverture et on ne peut comparer les rendements du fonds (nets de frais) par rapport à son indice de référence sans considérer l'impact des taux de change sur les rendements de l'indice.

© 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](http://www.franklintempletondatasources.com). L'indice **Linked 50 % Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50 % MSCI All Country World** reflète la performance de l'indice MSCI World (Eur Based) pour une part de 40 %, de l'indice Bloomberg Multiverse pour une part de 55 % et de l'indice Bloomberg Commodity pour une part de 5 % depuis la création du compartiment jusqu'au 30 juin 2016. Du 1er juillet 2016 au 30 juin 2020, sa performance reflète à 55 % celle de l'indice Bloomberg Multiverse (100 % Hedged Into EUR), à 40 % celle de l'indice MSCI All Country World et à 5 % celle de l'indice Bloomberg Commodity. Au-delà de cette date, la performance est le reflet à 50 % de l'indice MSCI All Country World et à 50 % de l'indice Bloomberg Multiverse (hedged in EUR). 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.

© 2025 Franklin Templeton. Tous droits réservés.