

Franklin Income Fund

A (acc) EUR: LU2191005748

Příjem | Fakta o fondech k 30. září 2025

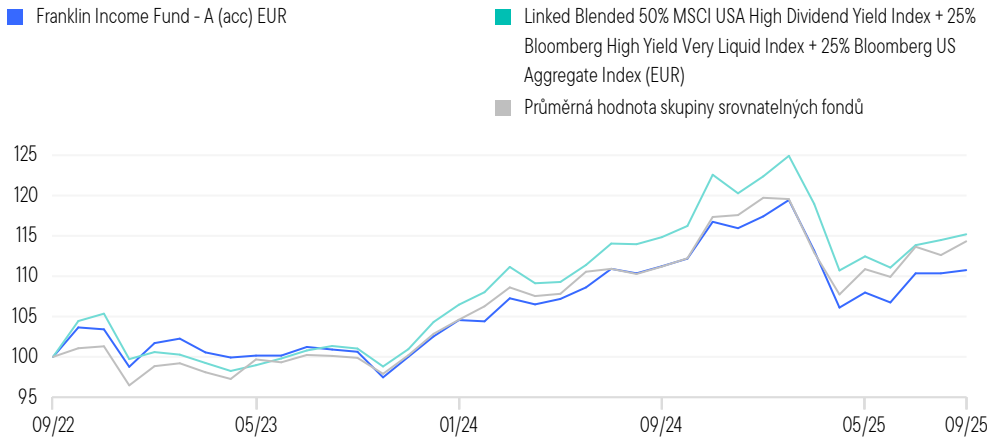
Toto je marketingová komunikace. Před provedením jakýchkoli konečných investičních rozhodnutí si přečtěte aktuální prospekt SKIPCP a sdělení klíčových informací (KID).

Přehled investic

Snaha o maximalizaci příjmu a růstu kapitálu (celkový výnos). Fond investuje především do akcií a podnikových a státních dluhopisů amerických emitentů. Některé investice do dluhopisů mohou být pod investičním stupněm.

Výkonnost v minulosti není zárukou budoucích výsledků.

Výkonnost za 3 let v měně třídy podílů (%)



Meziroční výkonnost vyjádřená v měně třídy podílů

	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) EUR	-0,44	10,51	0,65	6,69	—	—	—	—	—	—
Benchmark (EUR)	0,31	13,70	1,02	5,34	—	—	—	—	—	—
Průměrná hodnota skupiny srovnatelných fondů	2,83	11,45	-0,10	-0,99	—	—	—	—	—	—

Celková výkonnost (%)

	Kumulativní						Roční				Datum vzniku
	1 m	3 m	YTD	1 r	3 r	5 r	Od vzniku	3 r	5 r	Od vzniku	
A (acc) EUR	0,37	3,73	-4,49	-0,44	10,74	—	36,11	3,46	—	6,52	12.11.2020
Benchmark (EUR)	0,63	3,72	-4,24	0,31	15,21	—	35,28	4,83	—	6,39	—
Průměrná hodnota skupiny srovnatelných fondů	1,50	4,00	-2,75	2,83	14,49	—	25,56	4,61	—	4,77	—
Kvartilní hodnocení	4	3	3	4	3	—	—	3	—	—	—

Hodnota podílů ve fondu a příjmu z fondu může stoupat i klesat a není zaručeno, že investor dostane celou investovanou částku zpět.

Údaje o výkonnosti jsou uvedeny v měně třídy podílů a zahrnují reinvestované dividendy před odečtením daně, ale jsou sníženy o správcovské poplatky. Poplatky za prodej, daně a další místně uplatňované náklady nebyly odečteny. Výnosy fondu se mohou zvýšit nebo snížit v důsledku změn směnných kurzů.

Aktuální údaje o výkonnosti naleznete na našich webových stránkách.

Jestliže došlo ke konverzi výkonnosti portfolia nebo jeho benchmarku, mohou být mezi portfoliem a jeho benchmarkem použity různé směnné kurzy.

Přehled fondu

Slunečnik	Franklin Templeton Investment Funds
Základní měna fondu	USD
Datum vzniku fondu	01.07.1999
Datum vzniku třídy podílů	12.11.2020
Minimální investice	USD 1000
ISIN	LU2191005748
Bloomberg	FRINCAE LX
Morningstar Kategorie	USD konzervativní alokace
EU SFDR Category	Článek 6

Benchmark a typ

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

Poplatky

Maximální vstupní poplatek	5,75%
Výstupní poplatek	—
Průběžné poplatky	1,66%
Výkonnostní poplatek	—

Poplatky jsou částka, kterou fond účtuje investorům na pokrytí nákladů na provoz Fondu. Vzniknou také dodatečné náklady, včetně transakčních poplatků. Tyto náklady hradí Fond, což ovlivní celkovou výkonnost Fondu. Poplatky Fondu vzniknou ve více měnách, což znamená, že platby se mohou zvýšit nebo snížit v důsledku kolísání směnných kurzů.

Charakteristiky fondu

	Fond
Čistá hodnota aktiv-A (acc) EUR	13,61
Velikost fondu (USD)	9,62 mld.
Počet pozic	421
Poměr ceny a účetní hodnoty	2,98x
Poměr ceny a zisku (uplynulých 12 měsíců)	21,28x
Vážená průměrná splatnost	5,39 r
Efektivní durace	4,28 r
Výnos do splatnosti	6,29%
Standardní odchylka (3 roky)	7,98%

Rozdělení aktiv (% z celku)

	Fond
Dluhopisové	46,88
Akciové	28,32
Convertibles/Equity-Linked Notes	23,71
Hotovost a hotovostní ekvivalenty	1,09

Hlavní Investice (% celkem)

	Fond
UNITED STATES TREASURY BOND	5,75
CHS/COMMUNITY HEALTH SYSTEMS INC	3,01
GOVT NATL MORTG ASSN	2,48
FREDDIE MAC POOL	2,29
EXXON MOBIL CORP	1,84
HOME DEPOT INC/THE	1,83
ABBVIE INC	1,81
BOEING CO/THE	1,75
PEPSICO INC	1,61
PROCTER & GAMBLE CO/THE	1,60

Sektorová alokace (% z celku)

	Fond
Informační technologie	12,57
Zdravotní péče	7,74
Energie	5,92
Průmysl	5,49
Spotřební zboží	4,95
Spotřební sektor	3,97
Materiály	3,60
Veřejné služby	3,12
Finance, finanční	3,02
Komunikační služby	1,63

Sektorová alokace (Fixed as a % of Total)

	Fond
Podnikové dluhopisy s vysokým výnosem	22,64
Podniky s investičním stupněm	11,29
Státní dluhopisy USA	6,95
Cenné papíry kryté hypotékou	5,78
Mezinárodní dluhopisy	0,16
Agentura USA	0,07

Správa portfolia

	Roky ve firmě	Roky zkušeností
Edward D. Perks, CFA	32	32
Brendan Circle, CFA	11	15
Todd Brighton, CFA	25	25

Jaká jsou rizika?

Fond nenabízí žádnou kapitálovou záruku ani ochranu a investovanou částku nemusíte získat zpět. Fond podléhá následujícím rizikům, která jsou věcně relevantní: **Úvěrové riziko:** riziko ztráty vyplývající z prodlení, které může nastat, pokud emitent nesplatí jistinu nebo úroky v okamžiku jejich splatnosti. Riziko je vyšší, pokud Fond drží cenné papíry s nízkým ratingovým hodnocením nebo s ratingovým hodnocením nižšího než investičního stupně. **Riziko cizích měn:** riziko ztráty vyplývající z výkyvů směnného kurzu nebo z devizových regulací. Kompletní informace o rizicích investování do Fondu jsou uvedeny v prospektu Fondu.

Slovník

Výnos do splatnosti („YTM“): je očekávaný výnos z dluhopisu, pokud je držen do data splatnosti. YTM se považuje za dlouhodobý výnos dluhopisu vyjádřený jako roční sazba. Při výpočtu YTM se zohledňuje aktuální tržní cena, nominální hodnota, kupónová úroková sazba a doba do splatnosti. Rovněž se předpokládá, že všechny kupony jsou reinvestovány při stejné sazbě. Uvedené údaje o výnosech by neměly být používány jako příjmy, které byly nebo budou přijaty. Údaje o výnosech jsou založeny na podkladových aktivech portfolia a nepředstavují výnos portfolia. **Průběžné poplatky:** Suma průběžných poplatků („Ongoing Charges Figure“ – OCF) zahrnuje poplatky placené správcovské společnosti, investičnímu manažerovi a depozitáři, jakož i některé další výdaje. OCF se vypočítává tak, že se vezmou příslušné hlavní materiálové náklady vyplacené za uvedené 12měsíční období a vydělí se průměrnými čistými aktivy za stejné období. OCF nezahrnuje všechny náklady, které fond platí (například nezahrnuje náklady, které fond platí za nákup a prodej cenných papírů). Úplný seznam typů nákladů odečítaných od aktiv fondu naleznete v prospektu. Aktuální celkové roční náklady, jakož i hypotetické scénáře výkonnosti, které ukazují dopady různých úrovní návratnosti na investici do fondu, naleznete ve Sdělení klíčových informací (KID). **Srovnávací nástroj:** Benchmark slouží k porovnání výkonnosti Fondu, ale nepředstavuje omezení pro investování Fondu. **Poměr ceny a účetní hodnoty:** Cena akcie dělená účetní hodnotou (tj. čistým jméním) na akcii. Pro portfolio hodnota představuje vážený průměr držených akcií. **Poměr ceny k výnosu (za posledních 12 měsíců)** je cena akcie vydělená jejím výnosem na akcii za poslední rok. Pro portfolio hodnota představuje vážený průměr držených akcií. **Vážená průměrná splatnost:** Odhad počtu let do splatnosti podkladových aktiv. **Efektivní durace** je výpočet durace pro dluhopisy s vloženými opcemi. Efektivní durace zohledňuje, že očekávané peněžní toky budou kolísat v závislosti na změně úrokových sazeb. Durace měří citlivost ceny (hodnoty jistiny) investice s pevným výnosem na změnu úrokových sazeb. Čím vyšší je durace, tím citlivější je investice s pevným výnosem na změny úrokových sazeb. **Standardní odchylka** měří, do jaké se výnosy fondu liší od jeho průměrných předchozích výnosů. Čím větší je standardní odchylka, tím vyšší je pravděpodobnost (a riziko), že výkonnost fondu se bude odchylovat od průměrného výnosu.

Informace o portfoliu

Police slouží pouze pro informační účely a nelze je považovat za doporučení k nákupu nebo prodeji uvedených cenných papírů.

Důležité informace

Tento fond splňuje požadavky Článku 6 nařízení EU o zveřejňování informací v oblasti udržitelného financování (SFDR); fond neprosazuje environmentální a/nebo sociální charakteristiky ani nemá cíl udržitelného investování podle předpisů EU.

Tento materiál je určen pouze pro účely obecného zájmu a nelze ho považovat za investiční doporučení. Nepředstavuje právní nebo daňové poradenství, a není ani nabídkou k nákupu podílů nebo výzvou k podání žádosti o úpis podílů SICAV fondů Franklin Templeton Investment Funds domicilovaných v Lucembursku (dále jen „Fond“ nebo „FTIF“). Aby se předešlo pochybnostem, pokud se rozhodnete investovat, budete nakupovat podílové listy/podíly ve fondu a nebudete investovat přímo do podkladových aktiv fondu.

Společnost Franklin Templeton („FT“) neposkytuje žádnou záruku ani ujištění, že bude dosaženo investičního cíle Fondu. Hodnota investic a jakéhokoli příjmu z nich může stoupat i klesat a není zaručeno, že investor dostane investovanou částku zpět. **Výkonnost v minulosti není zárukou budoucích výsledků.** Měnové výkyvy mohou způsobit zmenšení i zvětšení hodnoty investic Fondu.

FT neodpovídá uživateli tohoto dokumentu nebo jiným osobám za nepřesnost informací, chyby nebo nesrovnalosti v obsahu, bez ohledu na příčinu nepřesností, chyb nebo nesrovnalostí. Jakékoli vyjádřené názory jsou názory autora v době publikování a změny jsou vyhrazeny bez předchozího upozornění. Všechny výzkumy a analýzy obsažené v těchto materiálech byly získány společností FT pro vlastní účely a jsou vám poskytovány pouze mimochodem. Při přípravě tohoto dokumentu mohly být použity údaje ze zdrojů třetích stran a společnost FT tyto údaje nezávisle neověřovala, nepotvrdila ani nekontrolovala.

Žádné podíly Fondu nemohou být přímo či nepřímo nabízeny nebo prodávány občanům Spojených států amerických. Podíly Fondu nejsou dostupné pro veřejnou distribuci ve všech jurisdikcích a potenciální investoři, kteří nejsou finančními profesionály, by se před rozhodnutím investovat měli obrátit na svého finančního poradce. Fond může používat finanční deriváty nebo jiné nástroje, které s sebou mohou nést zvláštní rizika podrobněji popsáná v dokumentech Fondu.

Upsání podílů Fondu by se mělo uskutečnit pouze na základě platného prospektu a jsou-li k dispozici. Sdělení klíčových informací Fondu, spolu s poslední auditovanou roční zprávou a poslední pololetní zprávou, jestliže byla mezitím publikována. Tyto dokumenty lze nalézt na našich webových stránkách na adrese www.franklinresources.com/all-sites, získat je zdarma od vašeho místního zástupce FT nebo si je můžete vyžádat prostřednictvím služby FT European Facilities Service, která je k dispozici na www.eifs.lu/franklintempleton. Dokumenty Fondu jsou k dispozici v angličtině, arabštině, francouzštině, němčině, italštině, polštině a španělštině.

Souhrn práv investora je navíc k dispozici na stránce www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. Souhrn je k dispozici v angličtině.

Podfondy FTIF oznámili uvedení na trh ve více členských státech EU podle směrnice o SKIPCP. FTIF může taková oznámení pro jakoukoli třídu podílů a/nebo podfond kdykoli ukončit pomocí postupu uvedeného v článku 93a směrnice o SKIPCP.

Franklin Templeton International Services, S.à r.l. – Pod dohledem Commission de Surveillance du Secteur Financier – 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lucemburk – Tel: +352 46 66 67-1 – Fax: +352 342080 9861.

Referenční hodnota (hodnoty) Propojený smíšený index 50 % MSCI USA High Dividend Yield Index, 25 % Bloomberg High Yield Very Liquid Index a 25 % Bloomberg US Aggregate Index. Používá se pouze pro porovnání výkonu.

Fond je aktivně řízen a může se významně odchýlit od referenční hodnoty (referenčních hodnot).

Zamýšlený retailový investor Investoři, kteří si uvědomují rizika fondu a plánují investovat po dobu nejméně 3 let. Fond může zaujmout investory, kteří hledají kombinaci příjmů a růstu investic, mají zájem o expozici ve smíšené alokaci aktiv, především v USA, jako součást diverzifikovaného portfolia, mají střední až vysoký rizikový profil a jsou schopny tolerovat výrazné krátkodobé změny ceny akcií.

Dostupnost produktu Fond je dostupný všem investorům s alespoň základními investičními znalostmi, a to prostřednictvím široké škály distribučních kanálů, s potřebou poradenství nebo bez ní.

CFA® a Chartered Financial Analyst © jsou ochranné známky ve vlastnictví CFA Institute.

© **Morningstar, Inc.** Všechna práva vyhrazena. Informace zde uvedené (1) jsou vlastnictvím společnosti Morningstar a/nebo jejích poskytovatelů obsahu, (2) nesmí být kopírovány, nebo distribuovány a (3) není zaručeno, že jsou přesné, úplné a aktuální. Morningstar ani její poskytovatelé obsahu nejsou odpovědní za škody nebo ztráty vyplývající z použití jakýchkoliv těchto informací.

Indexy jsou neřízené a nelze do nich přímo investovat. Neodrážejí žádné poplatky, výdaje ani prodejní náklady. Důležité informace a podmínky poskytovatele údajů jsou k dispozici na stránce

www.franklintempletondatasources.com. **Prpojený smíšený index 50 % MSCI USA High Dividend Yield Index + 25 % Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25 % Bloomberg US Aggregate Index**

odráží výkonnost vlastního indexu 50 % S&P 500 + 50 % Bloomberg US Aggregate Index při založení fondu do 31. ledna 2019 a poté smíšeného indexu 50 % MSCI USA High Dividend Yield Index + 25 %

Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25 % Bloomberg US Aggregate Index. Zdroj: MSCI neposkytuje žádné záruky a nenese žádnou odpovědnost za jakékoli jimi poskytnuté a zde uvedené údaje. Další

distribuce a použití dat není povoleno. Tato zpráva není připravena ani ověřena MSCI. Source: Bloomberg Indices.

V Evropě (kromě Polska a Švýcarska) tyto propagační finanční informace vydává společnost Franklin Templeton International Services S.à r.l. pod dohledem Commission de Surveillance du Secteur Financier 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lucemburk Tel: +352-46 66 67-1 Fax: +352 342080 9861.

© 2025 Franklin Templeton. Všechna práva vyhrazena.