FRANKLIN TEMPLETON

Franklin Income Fund

A (Qdis) PLN-H1: LU2595822615 | **Dochód |** Karta informacyjna na dzień 31 sierpnia 2026

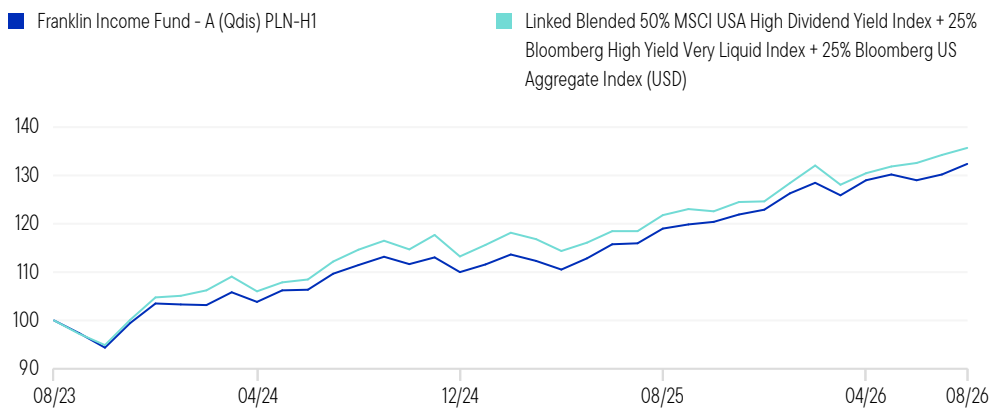
Niniejszy materiał jest komunikatem marketingowym. Przed podjęciem jakichkolwiek wiążących decyzji inwestycyjnych, należy zapoznać się z aktualnym prospektem przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) oraz „Dokument zawierający kluczowe informacje" (KID).

Cel inwestycyjny

Dążenie do maksymalizacji dochodu i wzrostu wartości kapitału. Fundusz inwestuje głównie w akcje i obligacje korporacyjne i rządowe emitentów ze Stanów Zjednoczonych. Część inwestycji w obligacje mogą stanowić instrumenty o ratingu niższym niż inwestycyjny.

Wyniki historyczne nie zapowiadają wyników przyszłych.

Stopa zwrotu za okres ostatnich 3 lat w walucie klasy tytułów uczestnictwa (%)



Roczne stopy zwrotu w walucie klasy tytułów uczestnictwa (%)

	08/25 08/26	08/24 08/25	08/23 08/24	08/22 08/23	08/21 08/22	08/20 08/21	08/19 08/20	08/18 08/19	08/17 08/18	08/16 08/17
A (Qdis) PLN-H1	11,26	6,72	11,49	–	–	–	–	–	–	–
Indeks porównawczy (USD)	11,43	6,23	14,65	–	–	–	–	–	–	–

Wyniki w walucie klasy tytułów uczestnictwa (%)

	Skumulowane						Średnioroczne			
	1 miesiąc	3 miesiące	Od pocz. roku	1 rok	3 lat	5 lat	Data utworzenia	3 lat	5 lat	Data utworzenia
A (Qdis) PLN-H1	1,66	1,67	7,73	11,26	32,38	–	37,29	9,80	–	9,60	17.03.2023
Indeks porównawczy (USD)	1,10	2,92	8,90	11,43	35,70	–	42,34	10,71	–	10,75	–

Wartość tytułów uczestnictwa funduszu oraz generowane przez nie zyski mogą nie tylko rosnąć, ale także spadać, a inwestorzy nie mają gwarancji odzyskania pełnej zainwestowanej kwoty.

Dane o wynikach wyrażone są w walucie klasy tytułów uczestnictwa, przy założeniu reinwestycji dywidend, przed odliczeniem podatku i po odliczeniu opłat za zarządzanie. Opłaty z tytułu sprzedaży, kwoty należnych podatków i inne lokalne koszty nie zostały odliczone. Stopy zwrotu z funduszu mogą rosnąć lub spadać w następstwie zmian kursów walut.
Aktualne dane o wynikach można znaleźć na naszej stronie internetowej.
W przypadku konwersji wyników portfela lub benchmarku, możliwe są różnice w kursach wymiany zastosowanych przy konwersji portfela i benchmarku.

Podstawowe informacje

Parasol	Franklin Templeton Investment Funds
Waluta bazowa funduszu	USD
Data utworzenia	01.07.1999
Data utworzenia klasy tytułów uczetnictwa	17.03.2023
Częstotliwość wypłaty dywidendy	Kwartalnie
Minimalna kwota inwestycji	USD 1000
ISIN	LU2595822615
Bloomberg	TEMFAQD LX
Podział dochodów	8,09%
Kategoria wg unijnego rozporządzenia SFDR	Artykuł 6

Indeks porównawczy

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

Opłaty

Maksymalna opłata początkowa	5,75%
Opłata wyjściowa	–
Opłata bieżąca	1,67%
Opłata za wyniki	–

Naliczone koszty to opłaty pobierane przez fundusz od inwestorów na potrzeby pokrycia kosztów działalności Funduszu. Ponoszone są także koszty dodatkowe, takie jak opłaty za realizację transakcji. Koszty te obciążają Fundusz, co ma wpływ na całkowitą stopę zwrotu z Funduszu. Koszty Funduszu ponoszone są w różnych walutach, co oznacza, że kwoty płatności mogą rosnąć lub spadać w następstwie zmian kursów tych walut.

Cechy funduszu

	Fundusz
Wartość aktywów netto (NAV)-A (Qdis) PLN-H1	102,51
Łączna wartość aktywów netto (USD)	14,00 mld
Liczba instrumentów	421
Cena do wartości księgowej	3,61x
Cena do zysków (na podstawie danych za 12 ostatnich miesięcy)	22,50x
Średni ważony czas zapadalności	6,91 Yrs
Efektywny okres trwania	4,74 Yrs
Rentowność do wykupu (YTM)	6,44%
Odchylenie Standardowe (3 lat)	6,74%

Alokacja aktywów (% całości)

	Fundusz
Obligacje	44,45
Papiery zamienne/instrumenty powiązane z akcjami (ELN)	29,04
Akcje	23,08
Gotówka i ekwiwalenty	3,44

Najwięksi emitenci (% całości)

	Fundusz
UNITED STATES TREASURY BOND	5,80
CHS/COMMUNITY HEALTH SYSTEMS INC	2,39
ALPHABET INC	2,11
AMAZON.COM INC	2,08
MICROSOFT CORP	1,93
GOVT NATL MORTG ASSN	1,87
HOME DEPOT INC/THE	1,66
PROCTER & GAMBLE CO/THE	1,66
CCO HOLDINGS LLC / CCO HOLDINGS CAPITAL CORP	1,60
ORACLE CORP	1,58

Struktura sektorowa (Akcje jako % wszystkich aktywów portfela)

	Fundusz
Technologie informatyczne	12,60
Ochrona zdrowia	7,59
Energia	5,57
Dobra wyższego rzędu	4,93
Finanse	4,88
Dobra podstawowe	4,65
Usługi komunalne	3,56
Przemysł	3,43
Usługi komunikacyjne	3,03
Surowce	1,87

Struktura sektorowa (Fixed Income as a % of Total)

	Fundusz
Obligacje korporacyjne o wysokim dochodzie	19,35
Obligacje korporacyjne o ratingu inwestycyjnym	13,94
Papiery skarbowe z USA	6,86
Papiery zabezpieczone hipotekami (MBS)	4,30

Zarządzanie portfelem

	Lata w firmie	Lata doświadczenia
Edward D. Perks, CFA	33	33
Brendan Circle, CFA	12	16
Todd Brighton, CFA	26	26

Jakie są kluczowe czynniki ryzyka?

Fundusz nie oferuje gwarancji ani ochrony wartości kapitału i istnieje ryzyko, że odzyskanie pełnej zainwestowanej kwoty okaże się niemożliwe. Fundusz podlega następującym istotnym rodzajom ryzyka: **Ryzyko kredytowe:** ryzyko strat wynikających z niewypłacalności emitenta i jego niezdolności do wypłaty kapitału podstawowego lub odsetek w wymaganym terminie. Ryzyko to jest wyższe, gdy Fundusz inwestuje w instrumenty o ratingu niższym niż inwestycyjny. **Ryzyko walutowe:** ryzyko strat wynikających z wahań kursów walut lub regulacji rynku walutowego.
Pełne informacje o ryzyku związanym z inwestowaniem w Fundusz są przedstawione w prospekcie Funduszu.

Słowniczek

Opłata bieżąca: Wskaźnik kosztów bieżących (OCF) obejmuje opłaty płatne na rzecz spółki zarządzającej, zarządzającego inwestycjami oraz depozytariusza, jak również niektóre inne wydatki. Wskaźnik kosztów bieżących obliczany jest jako iloraz głównych istotnych kosztów poniesionych we wskazanym okresie 12 miesięcy i średniej wartości aktywów netto w tym samym okresie. Wskaźnik kosztów bieżących nie obejmuje wszystkich wydatków ponoszonych przez fundusz (w tym, przykładowo, opłat związanych z kupowaniem i sprzedawaniem papierów wartościowych). Szczegółowy wykaz rodzajów kosztów potrącanych z aktywów funduszu można znaleźć w prospekcie. **Wskaźnik rentowności do wykupu (YTM)** to szacowana stopa zwrotu z obligacji pod warunkiem utrzymania jej aż do terminu wykupu. Rentowność do wykupu uznawana jest za długoterminową rentowność obligacji wyrażoną w ujęciu rocznym. Na potrzeby obliczenia rentowności do wykupu pod uwagę brana jest bieżąca wycena rynkowa, wartość nominalna, kupon oraz czas pozostały do wykupu. Zakłada się także reinwestycję wszystkich kuponów przy tej samej stopie zwrotu. Dane o rentowności nie stanowią wskaźnika dochodu, jaki można uzyskać z danej inwestycji. Dane o rentowności opracowane zostały na podstawie pozycji utrzymywanych w portfelu i nie odzwierciedlają zysków otrzymywanych przez inwestorów. Informacje o ostatnich całkowitych kosztach rocznych, jak również hipotetyczne scenariusze wyników ilustrujące wpływ różnych poziomów zwrotu na inwestycję w fundusz można znaleźć w dokumencie zawierającym kluczowe informacje („KID"). **Rentowność spodziewana:** Dane o podziale dochodów obliczono na podstawie podziału dochodów za ostatni miesiąc i wykazano jako średnioroczna wartość procentowa na wskazany dzień. Dane o podziale dochodu nie uwzględniają żadnych opłat wstępnych. Dochód przekazany inwestorowi może podlegać opodatkowaniu. Przedstawione informacje są danymi historycznymi i mogą nie odzwierciedlać aktualnego lub przyszłego podziału dochodów. **Indeks porównawczy:** Benchmark jest wykorzystywany do porównania wyników Funduszu, ale nie ogranicza Inwestycji Funduszu. **Cena do wartości księgowej:** Iloraz ceny za akcję danej spółki i jej wartości księgowej (tzn. wartości netto) na akcję. W przypadku portfela inwestycyjnego wartość to średnia ważona wartości wszystkich papierów w portfelu. **Cena do zysków (za okres 12 miesięcy)** to stosunek ceny akcji spółki do osiągniętego przez nią zysku na jedną akcję za okres ostatniego roku. W przypadku portfela inwestycyjnego wartość to średnia ważona wartości wszystkich papierów w portfelu. **Średni ważony czas zapadalności:** Szacowana liczba lat do zapadalności pozycji bazowych. **Efektywny czas trwania** to miara czasu trwania obligacji z wbudowanym elementem opcyjnym. Efektywny czas trwania uwzględnia zmienność spodziewanych przepływów pieniężnych wraz ze zmianami stóp procentowych. Czas trwania to miara wrażliwości ceny (wartości nominalnej) instrumentu o stałym dochodzie na zmiany stóp procentowych. Im wyższy wskaźnik czasu trwania, tym większa wrażliwość inwestycji stałodochodowej na zmiany stóp procentowych. **Odchylenie standardowe** to wskaźnik mierzący stopień, w jakim stopy zwrotu funduszu różnią się od jego średnich stóp zwrotu notowanych w przeszłości. Im większe odchylenie standardowe, tym większe prawdopodobieństwo (i ryzyko) rozbieżności stopy zwrotu ze średnią stopą zwrotu.

Informacje o danych Portfela

Pozycje są przedstawione wyłącznie w celach informacyjnych i nie powinny być traktowane jako rekomendacja kupna lub sprzedaży wskazanych papierów wartościowych.

Ważne informacje

Ten fundusz spełnia wymagania wynikające z art. 6 unijnego rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych; nie promuje on aspektów środowiskowych ani społecznych ani nie ma na celu zrównoważonych inwestycji na podstawie przepisów Unii Europejskiej.

Niniejszy materiał ma charakter ogólny, a zawarte w nim treści nie powinny być traktowane jako porady inwestycyjne. Niniejszy materiał nie stanowi źródła porad prawnych ani podatkowych ani oferty sprzedaży ani zachęty do kupna tytułów uczestnictwa funduszu zarejestrowanej w Luksemburgu spółki SICAV Franklin Templeton Investment Funds („Funduszu" lub „FTIF"). Należy pamiętać, że podejmując decyzję o dokonaniu inwestycji, inwestor kupuje jednostki uczestnictwa/tytuły uczestnictwa funduszu, a nie inwestuje bezpośrednio w aktywa zgromadzone w portfelu funduszu.
Franklin Templeton („FT") w żaden sposób nie gwarantuje, że Fundusz osiągnie swój cel inwestycyjny. Wartość tytułów uczestnictwa Funduszu oraz generowane przez nie zyski mogą nie tylko rosnąć, ale także spadać, a inwestorzy nie mają gwarancji odzyskania pełnej zainwestowanej kwoty. **Wyniki historyczne nie zapowiadają wyników przyszłych.** Wahania kursów walut mogą powodować zmniejszenie lub zwiększenie wartości inwestycji Funduszu.
FT nie ponosi żadnej odpowiedzialności wobec odbiorców niniejszego dokumentu ani żadnych innych osób czy podmiotów z tytułu nieścisłości, błędów lub pominięć w treści niniejszego dokumentu, niezależnie od przyczyn takich nieścisłości, błędów lub pominięć. Wszelkie przedstawione opinie reprezentują punkt widzenia autora na dzień publikacji i mogą ulec zmianie bez odrębnego powiadomienia. Wszelkie badania i analizy uwzględnione w niniejszych materiałach zostały opracowane na potrzeby i do wyłącznych celów FT i mają charakter informacji pobocznych. Dane pochodzące z zewnętrznych źródeł mogły zostać wykorzystane na potrzeby opracowania niniejszego dokumentu. Takie dane nie zostały odrębnie zweryfikowane, potwierdzone ani poddane kontroli przez FT.
Tytuły uczestnictwa Funduszu nie mogą być bezpośrednio ani pośrednio oferowane ani sprzedawane rezydentom Stanów Zjednoczonych Ameryki. Tytuły uczestnictwa Funduszu mogą nie być dopuszczone do obrotu publicznego pod niektórymi jurysdykcjami, a potencjalny inwestor, który nie zajmuje się finansami zawodowo, powinien skonsultować się ze swoim doradcą finansowym przed podjęciem decyzji inwestycyjnej. Fundusz może wykorzystywać finansowe instrumenty pochodne lub inne instrumenty, z którymi związane jest określone ryzyko szczegółowo opisane w Dokumentacji Funduszu.
Decyzje o zapisach na tytuły uczestnictwa Funduszu należy podejmować wyłącznie w oparciu o informacje zawarte w aktualnym Prospekcie Funduszu oraz we właściwym dokumencie zawierającym kluczowe informacje (o ile taki dokument jest dostępny), a także w ostatnim dostępnym zbadanym przez biegłego rewidenta sprawozdaniu rocznym i ostatnim sprawozdaniu półrocznym, o ile zostało opublikowane później. Dokumenty te można znaleźć na naszej stronie internetowej www.franklintempleton.com/corporate/all-sites, otrzymać bezpłatnie od lokalnego przedstawiciela FT lub uzyskać za pośrednictwem „Serwisu rozwiązań europejskich" FT pod adresem www.eifs.lu/franklintempleton. Dokumentacja Funduszu jest dostępna w wersji angielskiej, arabskiej, francuskiej, niemieckiej, włoskiej, polskiej i hiszpańskiej.
Ponadto „Podsumowanie praw inwestora" dostępne jest na stronie internetowej www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. Podsumowanie jest dostępne w wersji angielskiej.
Subfundusze FTIF są zgłoszone do obrotu w różnych państwach członkowskich UE na mocy Dyrektywy UCITS. FTIF może wycofać takie zgłoszenie dla dowolnej klasy tytułów uczestnictwa i/albo dowolnego subfunduszu w dowolnym momencie zgodnie z procedurą opisaną w art. 93a Dyrektywy UCITS.
Franklin Templeton International Services S.à r.l. podlegająca nadzorowi Commission de Surveillance du Secteur Financier — 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luksemburg — Tel.: +352 46 66 67-1 — Faks: +352 342080 9861.

Benchmark (benchmarki) Benchmark mieszany złożony w 50% z indeksu MSCI USA High Dividend Yield Index, w 25% z indeksu Bloomberg High Yield Very Liquid Index oraz w 25% z indeksu Bloomberg US Aggregate Index. Wykorzystywane wyłącznie do porównywania wyników.
Fundusz jest aktywnie zarządzany, a jego portfel może znacząco różnić się od portfela benchmarku (benchmarków).

Docelowy Inwestor indywidualny Inwestorzy rozumiejący ryzyko, na jakie Fundusz ma ekspozycję oraz planujący inwestycje na okres co najmniej 3 lat. Fundusz może być atrakcyjny dla inwestorów poszukujących połączenia dochodu i wzrostu wartości inwestycji, zainteresowanych ekspozycją na miks aktywów, przede wszystkim ze Stanów Zjednoczonych, stanowiącą część zdywersyfikowanego portfela, preferujących średni lub wysoki poziom ryzyka i akceptujących znaczące krótkoterminowe zmiany cen tytułów uczestnictwa.
Dostępność produktu Fundusz jest dostępny dla wszystkich inwestorów mających co najmniej podstawową wiedzę inwestycyjną, za pośrednictwem szerokiego wachlarza kanałów dystrybucji, niezależnie od potrzeby skorzystania z doradztwa inwestycyjnego.
Wyniki: Przedstawiona klasa tytułów uczestnictwa wykorzystuje strategię hedgingu walutowego mającą na celu ograniczenie wpływu wahań kursu wymiany pomiędzy walutą strategii inwestycyjnej Funduszu a walutą klasy tytułów uczestnictwa. Przedstawione wyniki benchmarku wyrażone są w referencyjnej walucie stosowanej przez Fundusz strategii inwestycyjnej USD, natomiast wyniki klasy tytułów uczestnictwa wyrażone są w referencyjnej walucie tej klasy tytułów PLN. W rezultacie, wyniki przedstawione powyżej odzwierciedlają skuteczność hedgingu, umożliwiając porównanie wypracowanej przez Fundusz stopy zwrotu (po odliczeniu opłat) z benchmarkiem, bez wpływu wahań kursów walut na wyniki indeksu.
CFA® i Chartered Financial Analyst® to zastrzeżone znaki handlowe stanowiące własność CFA Institute.
© Morningstar, Inc. Wszelkie prawa zastrzeżone. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie: (1) stanowią własność Morningstar i/lub podmiotów dostarczających dane Morningstar, (2) nie mogą być powielane ani rozprowadzane, a także (3) mogą nie być precyzyjne, kompletne lub aktualne. Morningstar ani podmioty dostarczające dane Morningstar nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za jakiekolwiek szkody lub straty wynikające z jakiegokolwiek wykorzystywania tych informacji.
Indeks łączony mieszany **Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg US Aggregate Index** odzwierciedla wyniki indeksu złożonego w 50% z indeksu S&P 500 i w 50% z indeksu Bloomberg US Aggregate Index za okres od utworzenia funduszu do 31 stycznia 2019 r. oraz mieszanego indeksu złożonego w 50% z indeksu MSCI USA High Dividend Yield Index, w 25% z indeksu Bloomberg High Yield Very Liquid Index oraz w 25% z indeksu Bloomberg US Aggregate Index za okres późniejszy. Źródło: MSCI nie udziela żadnych gwarancji ani nie ponosi żadnej odpowiedzialności w związku z przedstawionymi danymi MSCI. Dalsze rozpowszechnianie lub wykorzystywanie jest zabronione. Niniejszy raport nie został zatwierdzony ani opracowany przez MSCI. Źródło: Bloomberg Indices. Indeksy nie są zarządzane, a bezpośrednia inwestycja w indeks nie jest możliwa. Indeksy nie uwzględniają żadnych opłat, kosztów ani obciążeń naliczanych przy sprzedaży.
Ważne uwagi i warunki dotyczące podmiotów dostarczających dane można znaleźć na stronie www.franklintempletondatasources.com.
© 2026 Franklin Templeton. Wszelkie prawa zastrzeżone.