

# Franklin Income Fund

A (Mdis) USD: LU0098860793

Inkomsten | Fondsgegevens per 30 november 2025

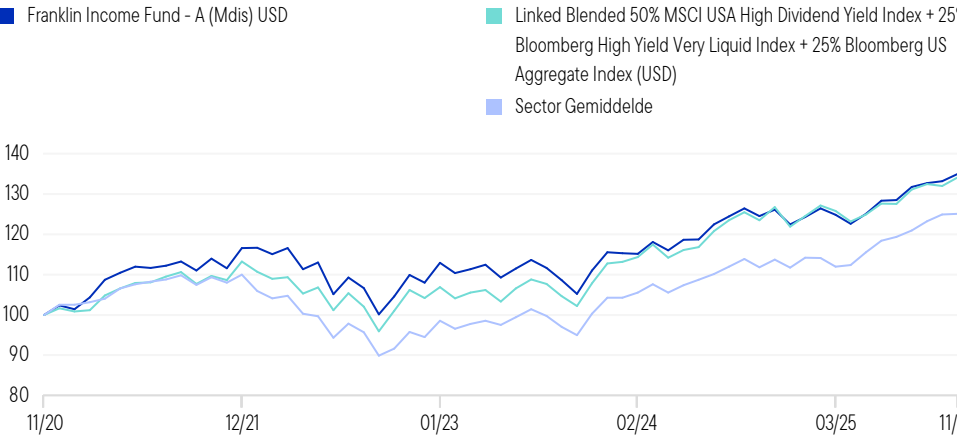
Dit is een marketingbericht. Raadpleeg het prospectus van de UCITS en het Essentiële-informatiedocument (KID) voordat u definitieve beleggingsbeslissingen neemt.

### Beleggingsoverzicht

Streven naar zo hoog mogelijke inkomsten en vermogensgroei (totaalrendement). Het Fonds belegt hoofdzakelijk in de aandelen en bedrijfs- en staatsobligaties uit de VS. Sommige van deze obligaties kunnen een rating lager dan investment-grade hebben.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

### Rendement Over 5 Jaar in aandelenklasse valuta (%)



### Discreet jaarlijks rendement (%)

|                     | 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  |
| Index (USD)         | 5,76  | 17,54 | 1,57  | -2,27  | 8,62  | 4,71  | 11,49 | 2,56  | 12,67 | 5,24  |
| Categorie gemiddeld | 10,04 | 13,51 | 4,79  | -11,37 | 7,98  | 6,48  | 9,30  | -2,71 | 12,03 | 1,12  |

### Totale rendementen (%)

|                       | Cumulatief |         |       |        | Jaarlijks |        |                  |        | Datum lancering |
|-----------------------|------------|---------|-------|--------|-----------|--------|------------------|--------|-----------------|
|                       | 1 Maand    | 3 Maand | YTD   | 1 Jaar | 3 Jaar    | 5 Jaar | Sinds oprichting | 3 Jaar | 5 Jaar          |
| A (Mdis) USD          | 1,32       | 2,40    | 10,17 | 7,02   | 22,81     | 34,92  | 290,29           | 7,09   | 6,17            |
| Index (USD)           | 1,54       | 2,19    | 9,92  | 5,76   | 26,25     | 34,01  | 338,23           | 8,08   | 6,03            |
| Categorie gemiddeld   | 0,07       | 3,42    | 12,01 | 10,04  | 30,89     | 25,26  | 172,76           | 9,39   | 4,61            |
| Kwartaal rangchikking | 1          | 4       | 3     | 4      | 4         | 1      | —                | 4      | 1               |

De waarde van aandelen in het Fonds en daaruit verkregen inkomsten kan zowel stijgen als dalen, en beleggers krijgen mogelijk niet het volledig belegde bedrag terug.

Details over de prestaties worden getoond in de valuta van de aandelenklasse, na aftrek van beheervergoedingen. Herbelegd dividend is inbegrepen (voor aftrek van de basisbelasting). Verkoopkosten, belastingen en andere plaatselijk toegepaste kosten zijn niet in mindering gebracht. Het rendement van het fonds kan stijgen of dalen als gevolg van veranderingen in de wisselkoersen.

Actuele prestatiecijfers zijn te vinden op onze website. Wanneer de prestaties van ofwel de portefeuille of zijn benchmark werden omgerekend, is het mogelijk dat er verschillende slotprijzen van de wisselkoersen worden gebruikt voor de portefeuille en zijn benchmark.



Per 31.10.2025. Bezoek [www.afm.nl/eid](http://www.afm.nl/eid) voor meer informatie.

### Fondsoverzicht

|                                 |                                     |
|---------------------------------|-------------------------------------|
| Paraplu                         | Franklin Templeton Investment Funds |
| Valuta van het Fonds            | USD                                 |
| Datum lancering fonds           | 01.07.1999                          |
| Startdatum van de aandeelklasse | 01.07.1999                          |
| Minimum investering             | USD 1000                            |
| Uitkeringsfrequentie            | Maandelijks                         |
| ISIN                            | LU0098860793                        |
| Bloomberg                       | TEMFIAI LX                          |
| Uitkeringsrendement             | 8,20%                               |
| Morningstar-categorie           | Mixfondsen USD Neutraal             |
| EU SDFR-categorie               | Artikel 6                           |

### Index(en) en type

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

### Kosten

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| Maximale instapkosten | 3,00% |
| Uitstapkosten         | —     |
| Doorlopende kosten    | 1,65% |
| Prestatievergoeding   | —     |

De kosten zijn de vergoedingen die het Fonds aan de beleggers aanreket om de beheerkosten van het Fonds te dekken. Er worden ook bijkomende kosten gemaakt, waaronder transactiekosten. Deze kosten worden betaald door het Fonds, wat van invloed is op het totaalrendement van het Fonds. Fondskosten worden in meerdere valuta's aangerekend, wat betekent dat uitkeringen kunnen toenemen of afnemen als gevolg van valutaschommelingen.

### Fondskennmerken

| Fondsen                                  |               |
|------------------------------------------|---------------|
| NIW-A (Mdis) USD                         | 9,80          |
| Totaal Netto Activa (USD)                | 10,12 Miljard |
| Aantal posities                          | 391           |
| Prijs/Boek                               | 3,19x         |
| Koers/Winst verhouding (12 mnd trailing) | 21,24x        |
| Gemiddelde gewogen looptijd              | 5,51jaren     |
| Effectieve looptijd                      | 4,37jaren     |
| Rendement tot op vervalddag              | 6,13%         |
| Standaarddeviatie (5 Jaar)               | 9,15%         |

Vermogensallocatie (% van het totaal)

|                                                | Fondsen |
|------------------------------------------------|---------|
| Obligaties                                     | 44,47   |
| Effecten                                       | 30,51   |
| Converteerbare obligaties/Aandelengerelateerde |         |
| Notes                                          | 21,01   |
| Liquiditeiten                                  | 4,02    |

Top Uitgevers (% van het totaal)

|                                  | Fondsen |
|----------------------------------|---------|
| 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    |

Sector allocatie (Aandelen als % van het totaal)

|                        | Fondsen |
|------------------------|---------|
| Informatie Technologie | 13,04   |
| Franklin Healthcare    | 6,90    |
| Energie                | 6,45    |
| Consumptiegoederen     | 5,00    |
| Industrieën            | 4,66    |
| Duurzame goederen      | 4,22    |
| Materialen             | 3,58    |
| Nutsbedrijven          | 2,91    |
| Financiën              | 2,86    |
| Communicatiediensten   | 1,89    |

Sector allocatie (Vastgesteld als % van het totaal)

|                                     | Fondsen |
|-------------------------------------|---------|
| Hoogrentende Bedrijfsobligaties     | 22,42   |
| Investment Grade Bedrijfsobligaties | 10,83   |
| Mortgage-Backed Securities          | 5,57    |
| US Treasury                         | 5,49    |
| Internationale obligaties           | 0,16    |

Fondsbeheerders

|                      | Jaren bij firma | Jarenlange ervaring |
|----------------------|-----------------|---------------------|
| Edward D. Perks, CFA | 32              | 32                  |
| Brendan Circle, CFA  | 11              | 15                  |
| Todd Brighton, CFA   | 25              | 25                  |

Wat zijn de risico's?

Het fonds biedt geen kapitaalgarantie of -bescherming en het is mogelijk dat u de inleg niet terugkrijgt. Het fonds is onderworpen aan de volgende risico's die van wezenlijk belang zijn: **Kredietrisico:** het risico op verlies dat ontstaat als gevolg van een wanbetaling, indien een emittent er niet in slaagt om de hoofdsom of rentebetalingen tijdig te betalen. Het risico is hoger wanneer het Fonds effecten met een lage rating of effecten met een sub-investment grade rating aanhoudt. **Buitenlandsevalutarisico:** het risico op verlies dat ontstaat als gevolg van wisselkoersenschommelingen of door regelgeving met betrekking tot de beheersing van wisselkoersen. Volledige informatie over de risico's van beleggen in het fonds is opgenomen in het prospectus van het fonds.

Glossarium

**Rendement tot op vervaldatum (YTM)** is de waarde van het verwachte rendement op een obligatie als deze tot de vervaldatum wordt aangehouden. YTM wordt beschouwd als het rendement op langetermijnobligaties, uitgedrukt in een jaarlijkse waarde. Bij de berekening van YTM wordt rekening gehouden met de huidige marktprijs, nominale waarde, couponrente en looptijd. Er wordt ook vanuit gegaan dat alle coupons tegen hetzelfde tarief worden herbelegd. De genoemde rendementscijfers mogen niet worden gebruikt als indicatie van de inkomsten die er zijn of zullen zijn ontvangen. De rendementscijfers zijn gebaseerd op de onderliggende posities van de portefeuille en vertegenwoordigen geen uitbetaling van de portefeuille. **Doorlopende kosten:** De lopende kosten (Ongoing Charges Figure, of OCF) omvatten de vergoedingen die worden betaald aan de beheermaatschappij, de beleggingsbeheerder en de bewaarder, evenals bepaalde andere kosten. De OCF wordt berekend door de relevante belangrijkste materiële kosten te nemen die over de aangegeven periode van twaalf maanden zijn uitbetaald en deze te delen door het gemiddelde nettovermogen over dezelfde periode. De OCF omvat niet alle door het fonds betaalde kosten (het omvat bijvoorbeeld niet wat het fonds betaalt voor het kopen en verkopen van effecten). Zie het prospectus voor een uitgebreide lijst van de soorten kosten die van het fondsvermogen worden afgetrokken. Zie de Essentiële beleggersinformatie (KID) voor de recente totale jaarlijkse kosten en de hypothetische prestatiescenario's die de effecten laten zien die verschillende rendementsniveaus kunnen hebben op een belegging in het fonds. **Uitkeringsrendement:** Het uitkeringsrendement geeft de bedragen weer die naar verwachting zullen worden uitgekeerd in de komende 12 maanden als percentage van de Nettovermogenswaarde van de klasse op de gerapporteerde datum. Het is gebaseerd op een momentopname van de portefeuille op die dag. Het houdt geen rekening met inschrijvingskosten en beleggers kunnen op uitkeringen belastingen verschuldigd zijn. **Vergelijker:** De index wordt gebruikt om de prestaties van het Fonds te vergelijken, maar vormt geen beperking voor de belegging van het Fonds. **Prijs/Boekwaarde:** De prijs per aandeel van een aandeel gedeeld door de boekwaarde (m.a.w. de netto- waarde) per aandeel. Voor een portefeuille reflecteert deze ratio de gewogen gemiddelde prijs/boekwaarde van de onderliggende aandelen. **Koers/Winst verhouding (12 lopende maanden)** is de koers van een aandeel, gedeeld door de winst per aandeel over het afgelopen jaar. Voor een portefeuille vertegenwoordigt de waarde een gewogen gemiddelde van de gehouden aandelen. **Gemiddelde gewogen looptijd:** Een schatting van het aantal jaren tot de vervaldag, rekening houdend met de mogelijkheid van een vervroegde uitbetaling voor de onderliggende posities. **Effectieve looptijd** is een durationberekening voor obligaties met ingesloten opties. De effectieve duration houdt er rekening mee dat de verwachte kasstromen zullen schommelen als de rentevoeten veranderen. De duration meet de gevoeligheid van de prijs (de waarde van de hoofdsom) van een vastrentende belegging voor een verandering in de rente. Hoe hoger het durationgetal, hoe gevoeliger een vastrentende belegging zal zijn voor rentewijzigingen. **Standaarddeviatie:** Een maatstaf van de mate waarin het rendement van een Fonds afwijkt van het gemiddelde van zijn eerder behaalde rendementen. Hoe groter de standaardafwijking, hoe groter de kans (en het risico) dat de prestaties van een Fonds zullen schommelen ten opzichte van het gemiddelde rendement.

Portfoliogegevens Informatie

De posities worden uitsluitend ter informatie verstrekt en mogen niet worden beschouwd als een aanbeveling om de genoemde effecten te kopen of te verkopen.

**Belangrijke Informatie**

**Dit fonds voldoet aan de vereisten uit artikel 6 van de EU-Verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR); het fonds promoot geen ecologische en/of sociale kenmerken en heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van de EU-wetgeving.**

Dit materiaal is uitsluitend bedoeld voor algemeen gebruik en mag niet worden beschouwd als beleggingsadvies. Het houdt geen juridisch of fiscaal advies in, en het is geen aanbod voor aandelen of een uitnodiging om aandelen van de in Luxemburg gevestigde SICAV Franklin Templeton Investment Funds (hierna het "Fonds" of "FTIF") aan te vragen. Voor alle duidelijkheid: als u besluit te beleggen, dan koopt u deelbewijzen/aandelen in het fonds en belegt u niet rechtstreeks in de onderliggende activa van het fonds.

Franklin Templeton ("FT") garandeert of waarborgt op geen enkele manier dat de beleggingsdoelstelling van het Fonds daadwerkelijk wordt verwezenlijkt. De waarde van aandelen in het Fonds en daaruit verkregen inkomsten kan zowel stijgen als dalen, en beleggers krijgen mogelijk niet het volledig belegde bedrag terug. **In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.**

Wisselkoersschommelingen kunnen ertoe leiden dat de waarde van de beleggingen van een Fonds afneemt of toeneemt.

FT is niet aansprakelijk jegens de gebruiker van dit document of jegens enige andere persoon of entiteit voor de onnauwkeurigheid van de informatie of voor fouten of weglatingen in de inhoud ervan, ongeacht de oorzaak van deze onnauwkeurigheid, fout of weglating. Alle verstrekte opinies zijn die van de auteur op de publicatiedatum en zij kunnen zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd. Onderzoek en analyses in dit materiaal zijn door FT voor eigen doeleinden verkregen, en worden slechts als toelichting aan u gepresenteerd. Er kunnen bij de opstelling van dit materiaal gegevens van externe bronnen zijn gebruikt die niet onafhankelijk door FT zijn gecontroleerd of bevestigd.

Aandelen van het Fonds mogen niet direct of indirect worden aangeboden of verkocht aan inwoners van de Verenigde Staten van Amerika. Aandelen van het Fonds mogen niet in alle rechtsgebieden worden verkocht, en geïnteresseerde beleggers die zelf geen financieel professionals zijn, dienen met hun financieel adviseur te overleggen alvorens zij besluiten te beleggen. Het Fonds kan gebruik maken van financiële derivaten of andere instrumenten die specifieke risico's met zich mee kunnen brengen die uitgebreider beschreven zijn in de Documenten van het Fonds.

Elk besluit om op de aandelen van het Fonds in te schrijven, dient gemaakt te worden op basis van het actuele Prospectus van het Fonds en indien beschikbaar op het betreffende EID, samen met het meest recente gecontroleerde jaarverslag en het meest recente halfjaarverslag, als dit daarna is gepubliceerd. Deze documenten zijn te vinden op onze website [www.franklinresources.com/all-sites](http://www.franklinresources.com/all-sites), gratis aan te vragen bij uw lokale FT vertegenwoordiger of op te vragen via FT's European Facilities Service die beschikbaar is op [www.eifs.lu/franklintempleton](http://www.eifs.lu/franklintempleton). De documenten van het Fonds zijn beschikbaar in het Engels, Arabisch, Frans, Duits, Italiaans, Pools en Spaans.

Daarnaast is onder [www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights](http://www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights) een samenvatting van de rechten van beleggers beschikbaar. De samenvatting is beschikbaar in het Engels.

De compartimenten van FTIF zijn aangemeld voor verhandeling in meerdere EU-lidstaten krachtens de ICBE-richtlijn. FTIF kan deze kennisgevingen voor elke aandelenklasse en/of elk compartiment te allen tijde beëindigen door gebruik te maken van de procedure van artikel 93a van de UCITS-richtlijn.

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

**Benchmark(s)** De Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index, 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index and 25% Bloomberg US Aggregate Index. Uitsluitend ter vergelijking van het rendement.

Het Fonds wordt actief beheerd en kan aanzienlijk afwijken van de benchmark(s).

**Beoogde retailbelegger** Beleggers die de risico's van het Fonds begrijpen en van plan zijn ten minste drie jaar belegd te blijven. Het Fonds is mogelijk interessant voor beleggers die op zoek zijn naar een combinatie van inkomsten en vermogensgroei, interesse hebben in blootstelling aan een gevarieerde assetallocatie, hoofdzakelijk gericht op de VS, als onderdeel van een gediversifieerde beleggingsportefeuille, een middelhoge tot hoge risicobereidheid hebben en aanzienlijke kortetermijnschommelingen in de aandelenkoers kunnen tolereren.

**Beschikbaarheid van het product** Het Fonds is verkrijgbaar voor alle beleggers met ten minste basiskennis van de beleggingsmarkten, via allerlei distributiekanaal, mét of zonder behoefte aan advies.

**CFA®** en Chartered Financial Analyst® zijn handelsmerken die eigendom zijn van CFA Institute.

© **Morningstar, Inc.** Alle rechten voorbehouden. De hierin opgenomen informatie: (1) is eigendom van Morningstar en/of de contentleveranciers; (2) mag niet worden gedupliceerd of verspreid; en (3) wordt niet gegarandeerd als zijnde juist, volledig of actueel. Noch Morningstar noch de contentleveranciers zijn verantwoordelijk voor enige schade of verliezen voortvloeiend uit enig gebruik van deze informatie.

Indices worden niet beheerd en men kan niet rechtstreeks in een index beleggen. Ze weerspiegelen geen vergoedingen, kosten of verkoopkosten. Belangrijke kennisgevingen en voorwaarden van gegevensverstrekkers zijn beschikbaar op [www.franklintempletondatasources.com](http://www.franklintempletondatasources.com). Bron: MSCI geeft geen garanties en zal niet aansprakelijk zijn voor wat betreft MSCI gegevens die hierin worden

geherproduceerd. Verdere herverdeling of gebruik ervan is niet toegelaten. Dit verslag werd niet voorbereid of ondersteund door MSCI. De **Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg US Aggregate Index** is een afspiegeling van de resultaten van een samengestelde index die voor 50% bestaat uit de S&P 500 en voor 50% uit de Bloomberg US Aggregate Index vanaf de oprichting van het fonds tot en met 31 januari 2019 en daarna van een samengestelde index die voor 50% bestaat uit de MSCI USA High Dividend Yield Index, voor 25% uit de Bloomberg High Yield Very Liquid Index en voor 25% uit de Bloomberg US Aggregate Index. Bron: Bloomberg Indices.

In Nederland uitgegeven door Franklin Templeton International Services S.à r.l., Nederlandse vestiging, World Trade Center Amsterdam, H-Toren, 5e verdieping, Zuidplein 36, 1077 XV Amsterdam, Nederland. Tel +31 (0) 20 575 2890.

© 2025 Franklin Templeton. Alle rechten voorbehouden.