

Franklin Gulf Wealth Bond Fund

A (Mdis) USD: LU0962741228**Mutiszektor | Adatlap (dátum szerint) az alap 2025.10.31.**

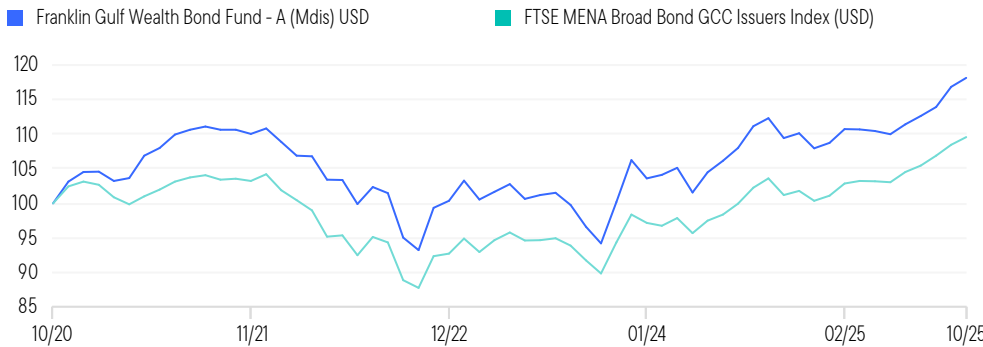
Ez egy marketing kommunikáció. Kérjük, a végleges befektetési döntések meghozatala előtt olvassa el az ÁÉKBV tájékoztatóját és a KID-et.

Befektetési áttekintő

A jövedelem és a tőkenövekedés maximalizálására törekszik (teljes hozam). Az alap elsősorban az Öböl-menti országokban kibocsátott, bármilyen pénznemben denominált vállalati és államkötvényekbe fektet. E befektetések némelyike befektetési fokozat alatti lehet.

A múltbeli teljesítmény nem jelzi előre a jövőbeni hozamokat.

Ötéves teljesítmény az osztály pénznemében (%)



Diszkrét éves teljesítmény (%)

	10/24	10/23	10/22	10/21	10/20	10/19	10/18	10/17	10/16	10/15
	10/25	10/24	10/23	10/22	10/21	10/20	10/19	10/18	10/17	10/16
A (Mdis) USD	8,00	16,18	1,04	-15,74	10,62	6,35	15,88	-0,32	4,84	5,57
Benchmark (USD)	8,25	12,67	2,40	-15,28	3,54	7,08	14,76	-0,47	2,77	4,82

Teljes hozam (%)

	Kumulatív					Átlagos éves					Kibocsátás dátuma
	1 Hónap	3 Hónap	Ez év	1 év	3 év	5 év	Létrehozás	3 év	5 év	Létrehozás	
A (Mdis) USD	1,14	4,93	9,45	8,00	26,78	18,17	86,16	8,23	3,40	5,24	2013.08.30.
Benchmark (USD)	0,99	3,90	9,19	8,25	24,89	9,56	63,15	7,69	1,84	4,10	—

Az alap jegyeinek értéke és az abból származó eredmény csökkenhet és emelkedhet is, így előfordulhat, hogy a befektető nem kapja vissza a befektetett teljes összeget.

A mutatott teljesítményadatok az eszközösztály devizájában vannak feltüntetve, tartalmazzák az újrabefektetett osztalékokat adóval, a kezelési költségek nélkül. A forgalmi díjakat, adókat és egyéb, helyben alkalmazott költségeket nem vonták le. Az alap hozama a devizaárfolyamok változása következtében növekedhet vagy csökkenhet.

Naprakész teljesítményadatok a honlapunkon találhatóak.

Ha a portfólió vagy benchmarkja teljesítményét átalakítják, különböző deviza zárárfolyamokat használhatnak a portfólió és benchmarkja között.

Az alap adatai

Esernyő	Franklin Templeton Befektetési Alapok
Alap alapdeviza	USD
Az alap indulási dátuma	2013.08.30.
Részvényosztály Kezdet	2013.08.30.
Osztárak gyakoriság	Havi
Minimális befektetés	USD 1000
ISIN	LU0962741228
Bloomberg	FGCAMUS LX
Forgalmazási hozam	5,56%
EU SFDR kategória	6. cikk

Benchmark(ok) és típus

FTSE MENA Broad Bond GCC Issuers Index	Comparator
--	------------

Díjak

Maximális kezdeti költség	5,00%
Kilépési díj	—
Folyamatos költség	1,38%
Teljesítménydíj	—

A díjak olyan díjak, amelyeket az alap a befektetőktől számít fel az alap működtetésével kapcsolatos költségek fedezésére. További költségek is felmerülnek, beleértve a tranzakciós díjakat is. Ezeket a költségeket az Alap fizeti ki, ami hatással van az Alap teljes hozamára. Az alap díjai több pénznemben fizetendők, ami azt jelenti, hogy a kifizetések a devizaárfolyam-ingadozások következtében növekedhetnek vagy csökkenhetnek.

Alap jellemzői

NAV-A (Mdis) USD	10,57
Portfólió mérete (USD)	224,10 millió
Tartások száma	59
Súlyozott átlagos hitelminőség	A
Átlagos futamidő	12,22 Yrs
Effektív futamidő	7,76 Yrs
Lejárat hozam	5,85%
Szabványos Eltérés (5 Év)	8,19%

Szektorallokáció (Teljes (%))

	Alap	Benchmark
Állami szervek	28,36	35,64
Államadósság	25,62	52,64
Vállalati pénzügyi intézmények	23,58	7,51
Ipari cégek	20,51	3,86
Kormánykapcsolattal rendelkező szupranacionális	0,33	0,00
Közüzemi cégek	0,00	0,34
Készpénz és készpénz helyettesítők	1,60	0,00

Földrajzi (fiktív kitettség) (Teljes (%))

	Alap	Benchmark
Egyesült Arab Emírségek	44,37	29,80
Szaúd-Arábia	24,83	46,24
Katar	20,23	11,98
Kuvait	3,01	1,51
Omán	0,83	5,32
Bahrain	0,00	5,15
Egyéb	5,13	0,00
Készpénz és készpénz helyettesítők	1,60	0,00

Minőségi kitettség (Teljes (%))

	Alap	Benchmark
AA	35,52	53,43
A	25,36	25,96
BBB	15,48	12,46
BB	5,49	1,75
B	2,18	6,40
Nem értékelt	13,74	0,00
not applicable	0,63	0,00
Készpénz és készpénz helyettesítők	1,60	0,00

Portfólió kezelés

	Évek a cégnél	Évek tapasztalata
Mohieddine (Dino) Kronfol	18	29
Amit Jain	11	17
Hardeep Dogra	1	22

Mik a kockázatok?

Az alap nem nyújt tőkegaranciát vagy tőkevédelmet, és előfordulhat, hogy a befektető nem kapja vissza a befektetett összeget. **Az Alap az alábbi, lényeges kockázatoknak van kitéve: Hitelkockázat:** a nemteljesítésből eredő veszteség kockázata, amely akkor merülhet fel, ha a kibocsátó elmulasztja teljesíteni a tőke- vagy kamatfizetéseket azok esedékességekor. Ez a kockázat magasabb, ha az Alap alacsony besorolású, befektetési fokozat alatti értékpapírokat tart. **Származtatott ügyletek kockázata:** a veszteség kockázata egy pénzügyi eszköznél, ahol az alapul szolgáló befektetés értékének csekély változása jelentősebb hatást gyakorol az illető eszköz értékére. A származtatott ügyletek járulékos likviditási, hitel- és partnerkockázattal járhatnak. **Feltörekvő piacok kockázata:** olyan országokban való befektetéssel kapcsolatos kockázat, amelyek politikai, gazdasági, jogi és szabályozói rendszerei kevésbé fejlettek, és amelyekre kihathat a politikai/gazdasági bizonytalanság, a likviditás vagy az átláthatóság hiánya, valamint a megőrzési problémák. **Devizakockázat:** a devizaárfolyamok ingadozásából vagy a devizagazdálkodási szabályokból eredő veszteség kockázata. Az Alapba történő befektetés kockázatairól az Alap tájékoztatója nyújt teljes körű tájékoztatást.

Összefoglaló

A lejáratig elérhető hozam ("YTM") a kötvény várható hozama, ha a kötvényt a lejáratig tartják. Az YTM a hosszú lejáratú kötvények éves hozamát jelenti. Az YTM kiszámításánál figyelembe veszik az aktuális piaci árfolyamot, a névértéket, a szelvénykamatlábát és a lejáratig tartó időt. Feltételezzük azt is, hogy minden szelvényt ugyanolyan arányban fektetnek be újra. A jelzett hozamadatok a portfólióból szerzett vagy szerzendő jövedelem bemutatására nem használandók. A hozamadatok a portfólió szóban forgó holdingján alapulnak, és a portfólió kifizetését nem mutatják. **Folyamatos költség:** A Folyamatos díjak számadat (OCF) tartalmazza az alapkezelő társaságnak, a befektetési alapkezelőnek és a letétkezelőnek fizetett díjakat, valamint bizonyos egyéb költségeket. A OCF-t úgy számítják ki, hogy a megadott 12 hónapos időszak alatt kifizetett fő anyagköltségeket elosztják az ugyanezen időszak átlagos nettó eszközállományával. A OCF nem tartalmazza az alap által fizetett összes költséget (például nem tartalmazza azt, amit az alap az értékpapírok vásárlásáért és eladásáért fizet). Az alap vagyonából levont költség típusok átfogó listáját a tájékoztató tartalmazza. A legfrissebb éves teljes költségekkel, valamint hipotetikus teljesítmény-forgatókönyvekkel kapcsolatban, amelyek bemutatják, hogy a különböző hozamszintek milyen hatással lehetnek az alapba történő befektetésre, lásd a KID-et. **Forgalmazási hozam:** A forgalmazási hozam a következő 12 hónap során várhatóan kifizetésre kerülő összegeket tükrözi az osztály nettó eszközértékének százalékában kifejezve a jelentési időpontban. Ez a portfólió adott napi pillanatfelvételén alapul. Nem tartalmaz semmilyen jegyzési díjat, és a befektetők a kifizetések után adókötelesek lehetnek. **Összehasonlító:** A referenciaérték az Alap teljesítményének összehasonlítására szolgál, de nem korlátozza az Alap befektetését. **Átlagos hitelminőség** A súlyozott átlagos hitelminőség a szóban forgó kibocsátások holdingjait tükrözi. Minden a holding méretén, és a holdingok hitelminősítő intézeti besorolásán szerzett hitelminősítésén alapszik. **Súlyozott átlagos hátralévő futamidő:** Annak becslése, hogy hány év telik el a lejáratig, figyelembe véve azt is, hogy a szóban forgó holdingoknál korábbi visszafizetés is lehetséges. **Effective Duration** a beágyazott opciókkal rendelkező kötvények duration-számítása. A tényleges duration figyelembe veszi, hogy a várható cash flow-k a kamatlábak változásával ingadoznak. A duration egy fix kamatozású befektetés árfolyamának (tőkeértékének) érzékenységet méri a kamatlábak változására. Minél magasabb a duration érték, annál érzékenyebb egy fix kamatozású befektetés a kamatlábak változására. **Standard eltérés** annak mértéke, hogy egy alap hozama milyen mértékben tér el a korábbi hozamok átlagától. Minél nagyobb a standard eltérés, annál nagyobb annak valószínűsége (és kockázata), hogy az alap teljesítménye az átlagos hozamtól el fog térni.

Portfólió adatok

A hitelminőség a kötvénykibocsátó azon képességét méri, hogy képes-e időben visszafizetni a kamatot és a tőkét. A feltüntetett hitelminősítések a Standard and Poor's, a Moody's Investors Service és/vagy a Fitch Ratings, Ltd. által adott egyes portfólióértékpapírok minősítésén alapulnak, és jellemzően AAA (legmagasabb) és D (legalacsonyabb), vagy ezzel egyenértékű és/vagy hasonló minősítés között mozognak. Ebből a célból a menedzser minden egyes értékpapírhoz a három ügynökség középso besorolását rendeli hozzá. Ha csak két ügynökség ad minősítést, akkor a két minősítés közül az alacsonyabbat adják meg. Ha csak egy ügynökség ad minősítést, akkor azt a minősítést kell használni. A külön minősítéssel nem rendelkező külföldi államkötvényekhez országminősítést rendelnek, ha van ilyen. Azokat az értékpapírokat, amelyeket egyik ügynökség sem minősített, ekként tüntetik fel. Az alap portfóliójában lévő befektetések hitelminősége nem vonatkozik az alap stabilitására vagy biztonságára. Ezeket a minősítéseket havonta frissítik, és idővel változhatnak. **Kérem, vegye figyelembe, hogy magát az alapot nem minősítette független hitelminősítő intézet.**

Kitettségek: A névleges kitettségi adatok becsült adatok, amelyek a portfólió értékpapírokkal szembeni közvetlen és a származtatott ügyleteken keresztül közvetett kitettségét hivatottak bemutatni. A közvetlen és közvetett kitettségek idővel változhatnak, és a közvetett kitettségek kiszámításának módszerei származékos terméktípusonként eltérőek. A portfólió százalékos lebontása összeadva nem feltétlenül adja ki a 100%-ot, és kerekítés, származtatott vagy le nem zárt ügyletek vagy más tényezők miatt akár negatív is lehet.

Fontos tájékoztatás

Ez az alap megfelel az EU fenntartható pénzügyi információk közzétételéről szóló rendeletének (SFDR) 6. cikkében foglalt követelményeknek; az alap nem támogatja a környezetvédelmi és/vagy társadalmi jellemzőket, és nem rendelkezik az EU szabályozás szerinti fenntartható befektetési célkitűzéssel.

Ez az anyag csak általános érdeklődésre tart számot, hiba vagy hiányosság okától. Az itt olvasható vélemények a szerzőnek a publikáláskor érvényes nézeteit tükrözik, és azok előzetes értesítés nélkül megváltozhatnak. Az ebben az anyagban szereplő kutatásokat és elemzéseket az FT saját céljaira szerezte be, és csak mellékesen bocsátja az Ön rendelkezésére. A jelen dokumentum elkészítéséhez használt adatokat külső forrásból is kaphattuk, és az FT azokat független módon nem ellenőrizte, nem hagyta jóvá, és nem auditálta.

A Franklin Templeton („FT”) nem nyújt garanciát vagy biztosítékot arra, hogy az Alap befektetési céljai megvalósulnak. Az Alap jegyeinek értéke és az abból származó eredmény csökkenhet és emelkedhet is, így előfordulhat, hogy a befektető nem kapja vissza a befektetett teljes összeget. **A múltbeli teljesítmény nem jelzi előre a jövőbeni hozamokat.** Az árfolyam-ingadozások miatt az Alap befektetéseinek értéke csökkenhet vagy nőhet.

Az FT nem vállal felelősséget a jelen dokumentum felhasználóival, illetve más személyekkel vagy szervezetekkel szemben az információk pontatlanságáért, illetve a dokumentum tartalmában található hibákért vagy hiányosságokért, függetlenül a pontatlanság, hiba vagy hiányosság okától. Az itt olvasható vélemények a szerzőnek a publikáláskor érvényes nézeteit tükrözik, és azok előzetes értesítés nélkül megváltozhatnak. Az ebben az anyagban szereplő kutatásokat és elemzéseket az FT saját céljaira szerezte be, és csak mellékesen bocsátja az Ön rendelkezésére. A jelen dokumentum elkészítéséhez használt adatokat külső forrásból is kaphattuk, és az FT azokat független módon nem ellenőrizte, nem hagyta jóvá, és nem auditálta.

Az Alap befektetési jegyei sem közvetlenül, sem közvetve nem ajánlhatók vagy értékesíthetők az Amerikai Egyesült Államok lakosainak. Az Alap befektetési jegyei nem minden joghatóságban állnak nyilvános forgalmazás alatt, és a leendő befektetőknek, akik nem pénzügyi szakemberek, a befektetésről való döntés előtt konzultálniuk kell pénzügyi tanácsadójukkal. Az Alap használhat pénzügyi derivatívákat vagy más eszközöket, amelyek az Alap dokumentumaiban részletesebben leírt kockázatokkal járhatnak.

Az Alap befektetési jegyeire kizárólag az Alap aktuális Tájékoztatója és - amennyiben rendelkezésre áll - a vonatkozó KID alapján lehet jegyezni, amelyhez a legutolsó rendelkezésre álló auditált éves jelentés és a legutolsó féléves jelentés is csatolva van, amennyiben azt követően közzéteszik. Ezek a dokumentumok megtalálhatók honlapunkon a www.franklinresources.com/all-sites címen, ingyenesen beszerezhetők az FT helyi képviselőjétől, vagy kérhetők az FT európai létesítményi szolgálatán keresztül, amely a www.eifs.lu/franklintempleton címen érhető el. Az Alap dokumentumai angol, arab, francia, német, lengyel, spanyol és olasz nyelven állnak rendelkezésre.

Ezen kívül a www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights honlapon elérhető a befektetői jogok összefoglalója. Az összefoglaló angolul olvasható.

Az FTIF részalapjait az ÁÉKBV-irányelv alapján több uniós tagállamban is bejelentették forgalomba hozatalra. Az ÁÉKBV-irányelv 93a. cikkében foglalt eljárás alkalmazásával az FTIF bármikor megszüntetheti az ilyen értesítéseket bármely részvényosztály és/vagy részalap esetében.

Franklin Templeton International Services S.à r.l. - Felügyeletét a Commission de Surveillance du Secteur Financier látja el - 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg - Tel: +352 46 66 67-1 - Fax: +352 342080 9861.

Benchmark(ok) FTSE MENA Broad Bond GCC Issuers Index. Csak teljesítmény-összehasonlításra szolgál.

Az alapot aktívan kezelik, és jelentősen eltérhet a referenciaindex(ek)től.

Tervezett lakossági befektető Olyan befektetők, akik tisztában vannak az Alap kockázataival, és legalább 3 évre tervezik a befektetést. Az Alap olyan befektetők számára lehet vonzó, akik a jövedelem és a befektetés növekedésének kombinációját keresik, egy diversifikált portfólió részeként a Perzsa-öböl országainak kötvénypiacain való kitettség iránt érdeklődnek, közepes kockázati profillal rendelkeznek, és képesek elviselni a részvényárfolyam mérsékelt rövid távú változásait.

Termék elérhetősége Az alap minden, legalább alapvető befektetési ismeretekkel rendelkező befektető számára elérhető, a forgalmazási csatornák széles skáláján keresztül, tanácsadással vagy anélkül.
© Morningstar, Inc. Minden jog fenntartva! Az itt található információk (1) a Morningstar és/vagy annak tartalomszolgáltatói tulajdonát képezik; (2) nem másolhatók vagy terjeszthetők; és (3) nem garantálható, hogy pontosak, teljesek vagy időszerűek. Sem a Morningstar, sem pedig tartalomszolgáltatói nem felelősek semmilyen olyan kárért, vagy veszteségért, mely az információ felhasználásából fakad.
Az indexeket nem kezelik, és közvetlenül nem lehet indexbe befektetni. Az indexek jutalékokat, költségeket és értékesítési díjakat nem tartalmaznak. A fontos adatszolgáltatási tájékoztatások és értesítések megtalálhatók a www.franklintempletondatasources.com honlapon. Source: FTSE.

Európában (Lengyelország és Svájc kivételével) ezt a pénzügyi promóciót a Franklin Templeton International Services S.à r.l. adja ki. – a Commission de Surveillance du Secteur Financier felügyeletével - 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg - Tel: +352-46 66 67-1- Fax: +352 342080 9861.

© 2025 Franklin Templeton. Minden jog fenntartva.