

Morningstar Rating™

التصنيف الإجمالي بتاريخ 30 أبريل 2026

A (Mdis) USD ★★★★★

نبذة عن الصندوق

Franklin Templeton Investment Funds	الإطار
بالدولار الأمريكي	العملة الأساسية للصندوق
01/03/1996	تاريخ الإطلاق
01/03/1996	تاريخ تأسيس فئة الحصص
شهريا	تردد الأرباح
USD 1000	الحد الأدنى للاستثمار
LU0065014192	كود ISIN
TEMFHYI LX	شفرة بلومبيرغ
6.87%	عائد التوزيع
سندات مرتفعة العائد بالدولار الأمريكي	فئة مورنينغ ستار
Article 6	فئة لائحة الإفصاح المالي المستدام للاتحاد الأوروبي

المعايير والنوع

معياري المقارنة	ICE BofA US High Yield Constrained Index
-----------------	--

المصاريف

5.00%	الحد الأقصى لرسوم الاكتتاب الأولية
—	الرسوم تخارج
1.41%	رسوم مستمرة
—	رسوم الأداء

التكاليف المتكبدة هي الرسوم التي يتقاضاها الصندوق من المستثمرين لتغطية تكاليف تشغيل الصندوق. يتم أيضا تكبد نفقات إضافية، بما فيها رسوم التداول. حيث يتولى الصندوق سداد هذه التكاليف، وهو أمر يؤثر على العائد الكلي الذي يحصل عليه الصندوق. يتحمل الصندوق سداد هذه التكاليف بعملة متعددة، مما يعني أن المدفوعات قد تزيد أو تنقص نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات.

سمات الصندوق

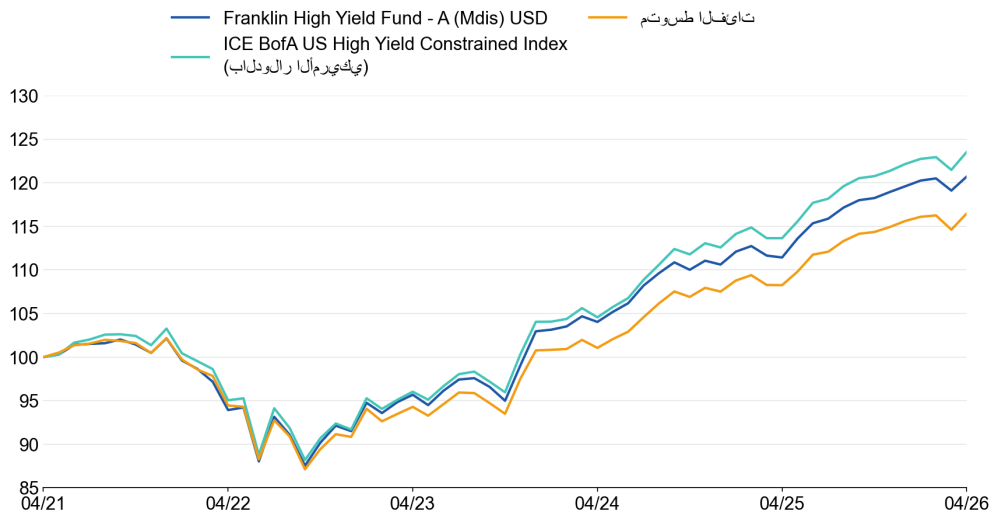
الصندوق	صافي قيمة الأصول- A (Mdis) USD
\$5.24	إجمالي صافي الأصول (بالدولار الأمريكي)
\$1.27 مليار	عدد الملكيات
346	متوسط جودة الائتمان
BB-	متوسط الاستحقاق المحسوب
3.62 Yrs	مدة السريان
2.88 Yrs	العائد إلى الاستحقاق
7.04%	الانحراف المعياري 5 سنوات
6.62%	

عبارة عن عملية تواصل تسويقية. برضاء الرجوع إلى نشرة الاكتتاب الموجودة في الوثيقتين UCITS [تعهدات الاستثمار الجماعية في الأوراق المالية ذات القيم القابلة للتحويل] و KID [وثيقة المعلومات الأساسية] قبل اتخاذ أي قرار نهائي بالاستثمار.

لمحة عامة عن الاستثمار

يركز الصندوق بصفة رئيسية على توليد دخل مرتفع، ويسعى إلى تحقيق النمو في رأس المال كهدف ثانوي. يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في سندات الشركات المصنفة بدرجة أقل من درجة الاستثمار (ذات العائد المرتفع) بغض النظر عن العملة المقومة بها. وتمتد هذه الاستثمارات جغرافيا لتشمل جميع أنحاء العالم، غير أنه قد يتركز جزء كبير منها في الولايات المتحدة الأمريكية.

عبر دراسة الأداء في الماضي فليس متوقعا جني عوائد مستقبلية.

الأداء على مدى 5 سنوات بعملة فئة الأسهم

منفصل سنوي

	04/25	04/24	04/23	04/22	04/21	04/20	04/19	04/18	04/17	04/16
	04/26	04/25	04/24	04/23	04/22	04/21	04/20	04/19	04/18	04/17
A (Mdis) USD	8.34	7.11	8.73	1.87	-6.08	17.38	-4.14	5.33	1.29	15.18
المعياري (بالدولار الأمريكي)	8.71	8.69	8.89	1.03	-4.96	20.01	-5.27	6.71	3.22	13.65
متوسط الفئة	7.64	7.12	7.24	-0.17	-5.56	17.69	-5.42	4.78	2.64	10.16

إجمالي العوائد (%)

تاريخ الإنشاء	المتوسط السنوي		تراكمي		سنوات 5	سنوات 3	سنوات 1	سنوات 3	سنوات 5	سنوات 3	سنوات 5
	سنوات 5	سنوات 3	سنوات 3	سنوات 5							
1/3/1996	4.72	3.84	8.06	301.37	20.71	26.17	8.34	0.94	0.39	1.35	1.35
—	—	4.32	8.76	—	23.55	28.66	8.71	1.14	0.66	1.70	1.70
—	—	3.12	7.34	343.55	16.59	23.66	7.64	0.76	0.34	1.63	1.63
—	—	2	2	—	2	2	2	2	3	3	3

إدارة المحافظ		أكبر جهات إصدار (المجموع %)	
مدير المحافظ	السنوات مع الشركة	الصندوق	
Glenn Voyles, CFA	32	1.61	CCO HLDGS LLC/CAP CORP
Patricia O'Connor, CFA	28	1.27	CARNIVAL CORP
Bryant Dieffenbacher, CFA	15	1.09	CHS/COMMUNITY HEALTH SYS
S. James McGiveran III, CFA	19	1.02	JANE STREET GRP/JSG FIN
		1.02	TALEN ENERGY SUPPLY LLC
		1.01	MILLROSE PROPERTIES INC
		0.97	TRANSOCEAN INTERNTNL LTD
		0.97	CRESCENT ENERGY FINANCE
		0.96	FREEDOM MORTGAGE HOLD
		0.96	NRG ENERGY INC

ما هي المخاطر؟

لا يقدم الصندوق أي ضمان أو حماية لرأس المال، ولا يجوز لك استرداد المبلغ المستثمر. يخضع الصندوق للمخاطر التالية ذات الصلة مادياً:

المخاطر الائتمانية: هي المخاطر الناشئة عن الخسائر المترتبة عن تعثر الدفع والتي تحدث في حال أخفقت الجهة المصدرة في سداد المبلغ الأصلي أو دفعات الفوائد عند استحقاقها. يكون هذا الخطر أعلى إذا كان الصندوق يضم أوراق مالية دون مستوى الاستثمار ومنخفضة التصنيف. **مخاطر أدوات المشتقات:** خطر فقدان مستند حيث التغيير الصغير في قيمة الاستثمار الأساسي قد يكون له تأثيراً كبيراً على قيمة مستند كهذا. قد ينطوي على المشتقات مخاطر السيولة الإضافية ومخاطر الائتمان ومخاطر الطرف الآخر. **مخاطر السيولة:** هو الخطر الذي يزداد عندما تؤثر ظروف السوق العكسي بالقدرة على بيع الأصول عند اللزوم. قد تنجم مثل هذه المخاطر (على سبيل المثال لا الحصر) عن أحداث غير متوقعة مثل الكوارث البيئية أو الأوبئة. يمكن أن يكون للسيولة المخفضة تأثيراً سلبياً على سعر الأصول.

تحتوي نشرة الإصدار الخاصة بالصندوق على كافة المعلومات المتعلقة بمخاطر الاستثمار في الصندوق.

مسرد مصطلحات

العائد حتى تاريخ الاستحقاق ("YTM") هو معدل العائد المتوقع على السند إذا تم الاحتفاظ به حتى تاريخ الاستحقاق. يعتبر العائد حتى تاريخ الاستحقاق عائد سند طويل الأجل معبراً عنه كمعدل سنوي. يأخذ حساب العائد حتى تاريخ الاستحقاق في الاعتبار سعر السوق الحالي والقيمة الاسمية ومعدل فائدة القسيمة ووقت الاستحقاق. من المفترض أيضاً أن يتم إعادة استثمار جميع القسائم بنفس المعدل. لا ينبغي أن تستخدم أرقام الإيرادات المذكورة كدليل على الدخل الذي تم أو سيتم الحصول عليه. تستند أرقام العائد إلى الحيازات الأساسية للمحفظة ولا تمثل دفعات للمحفظة.

معدل المصاريف الجارية (OCF): يشمل معدل المصاريف الجارية (OCF) الرسوم المدفوعة لشركة الإدارة ومدير الاستثمار والمودع، بالإضافة إلى بعض المصاريف الأخرى. يتم حساب معدل المصاريف الجارية (OCF) عن طريق أخذ التكاليف المادية الرئيسية ذات الصلة المدفوعة خلال فترة 12 شهراً المحددة وقسمتها على متوسط صافي الأصول خلال نفس الفترة. لا يشمل OCF جميع النفقات التي يدفعها الصندوق (على سبيل المثال، لا يشمل ما يدفعه الصندوق لشراء وبيع الأوراق المالية). للحصول على قائمة شاملة بأنواع التكاليف المخصصة من أصول الصندوق، راجع نشرة الإصدار.

عائد التوزيع: يستند عائد التوزيع إلى آخر توزيع شهري ويرد كنسبة مئوية سنوية ابتداءً من التاريخ المبين. ولا يتضمن أية تكاليف أولية وقد يخضع المستثمرون للضريبة على التوزيعات. هذه المعلومات سابقة وقد لا تعكس التوزيعات الحالية أو الإحقة. **مقياس المقارنة:** يستخدم المقياس القياسي لمقارنة أداء الصندوق ولكنه لا يشكل قيدا على استثمارات الصندوق.

متوسط جودة الائتمان: يعكس متوسط جودة الائتمان تمتلك العناصر الأساسية، بناءً على حجم كل ملكية والتصنيفات المخصصة لكل منها بناءً على تقييمات وكالة التصنيف للجدارة الائتمانية.

متوسط تاريخ الاستحقاق المرجح: تقدير لعدد السنوات حتى تاريخ الاستحقاق.

مدة السريان هي حساب مدة السندات ذات الخيارات المضمنة. تراعي مدة السريان تقلب التدفقات النقدية المتوقعة حسب تغير أسعار الفائدة. تقيس المدة حساسية السعر (قيمة رأس المال) لاستثمار ذو دخل ثابت مقابل تغير أسعار الفائدة. كلما زادت المدة، كلما كان الاستثمار ذو الدخل الثابت أكثر حساسية لتغيرات أسعار الفائدة.

الانحراف القياسي هو مقياس لدرجة اختلاف عائد الصندوق عن متوسط عوائده السابقة. كلما زاد الانحراف القياسي، زادت احتمالية (ومخاطر) تقلب أداء الصندوق عن متوسط العائد.

معلومات عن المحفظة

يتم توفير المحتويات تلأغراض إعلامية فقط ولا ينبغي اعتبارها توصية لشراء أو بيع الأوراق المالية المذكورة. يُستخدم مؤشر **جودة الائتمان** لقياس قدرة جهات إصدار السندات على سداد الفوائد وأصل المبلغ المستحق ضمن المواعيد المحددة. وتعتمد التصنيفات الائتمانية الموضحة على تصنيف كل ورقة مالية ضمن المحفظة وفقاً للتصنيف الصادر عن وكالة S&P Global، و/أو وكالة Moody's و/أو وكالة Fitch وتتراوح هذه التصنيفات عادةً من AAA (الأعلى) إلى D (الأدنى)، أو أي تصنيف مكافئ أو مماثل. لهذا الغرض، يعين المدير لكل سند التصنيف المتوسط من هذه الوكالات الثلاث. عندما تقدم وكالتان فقط التصنيفات، فسيتم تعيين التصنيف الأقل من كلا التصنيفين. عندما تقوم وكالة واحدة فقط بتعيين التصنيف، فسيتم استخدام هذا التصنيف. بالنسبة للسندات الحكومية الأجنبية التي ليس لها تصنيف محدد، فيتم منح التصنيف للدولة، إذا كان ذلك متاحاً. تظهر الأوراق المالية التي لم يتم تصنيفها من قبل الوكالات الثلاث على هذا النحو. ولا تنطبق جودة الائتمان للاستثمارات ضمن المحفظة على استقرار المحفظة أو مستوى سلامتها. وقد تختلف المنهجية المستخدمة في احتساب تصنيفات جودة الائتمان الموضحة عن المنهجية المعتمدة للرقابة على حدود الاستثمار، إن وجدت. **ويرجى ملاحظة أن المحفظة ذاتها لم يتم تصنيفها وفق وكالة تصنيف مستقلة.**

التوزيع القطاعي (النسبة المئوية من الإجمالي)	
الصندوق	المعيار
12.08	15.71
11.29	11.41
8.34	7.68
6.82	7.24
5.20	6.38
5.04	5.39
5.80	4.87
3.79	4.71
41.64	35.37
0.00	1.24

تقسيم الجودة الائتمانية (النسبة المئوية من الإجمالي)

الصندوق	المعيار
0.00	4.47
59.30	50.33
31.90	35.37
8.48	8.24
0.30	0.00
0.02	0.00
0.00	0.09
0.00	0.17
0.00	0.09
0.00	1.24

