

Franklin Global Multi-Asset Income Fund

A (acc) USD-H1 | LU1244550494

حافق عن الصندوق بتاريخ 31 أغسطس 2026 | الخطر المستهدف

نبذة عن الصندوق

Franklin Templeton Investment Funds	الإطار
يورو	العملة الأساسية للصندوق
26/04/2013	تاريخ الإطلاق
26/06/2015	تاريخ تأسيس فئة الحصة
نطاق التقلبات	*نصف تقلب أسواق الأسهم العالمية
4%	مستهدف التوزيع
LU1244550494	كود ISIN
FMAIAAU LX	شفرة بلومبيرغ
USD Moderate Allocation	فئة مورنينغ ستار
Article 8	فئة لائحة الإفصاح المالي
	المستدام للاتحاد الأوروبي
USD 1000	الحد الأدنى للاستثمار

المعايير والنوع

معايير المقارنة	Linked 50% Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50% MSCI ACWI
معايير المقارنة	MSCI All Country World Index

المصاريف

0.00%	الحد الأقصى لرسم الاكتتاب الأولية
—	الرسم خارج
1.79%	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	
\$15.51	صافي قيمة الأصول-A (acc) USD-H1
€85.95 مليون	إجمالي صافي الأصول (يورو)
300	عدد الملكيات
BBB+	متوسط جودة الائتمان
6.08 Yrs	متوسط الاستحقاق المحسوب
4.95 Yrs	مدة السريان
3.62%	العائد إلى الاستحقاق
7.85%	الانحراف المعياري 5 سنوات

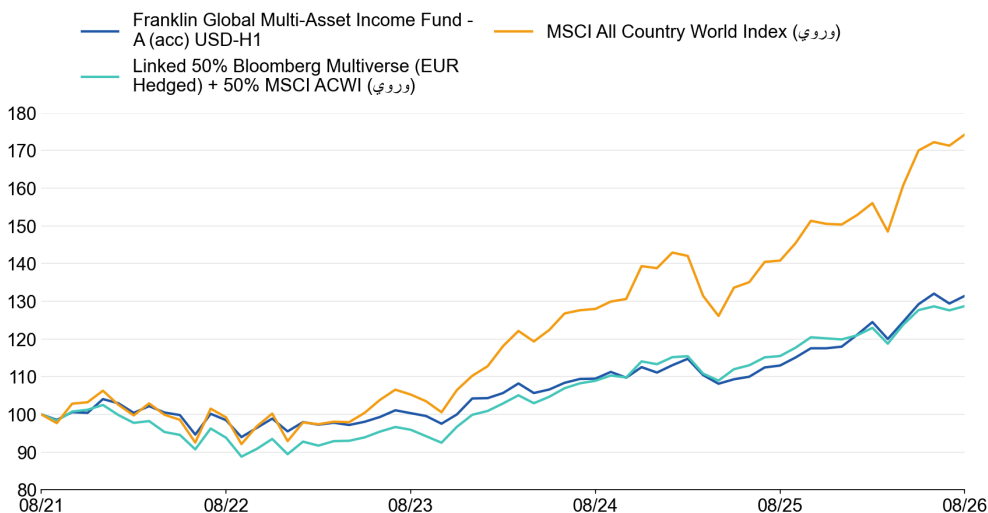
عبارة عن عملية تواصل تسويقية. برجاء الرجوع إلى نشرة الاكتتاب الموجودة في الوثيقتين UCITS [تعهدات الاستثمار الجماعية في الأوراق المالية ذات القيم القابلة للتحويل] و KID [وثيقة المعلومات الأساسية] قبل اتخاذ أي قرار نهائي بالاستثمار.

لمحة عامة عن الاستثمار

يهدف الصندوق إلى تحقيق أقصى قدر من الدخل ونمو رأس المال (العائد الإجمالي)، مع السعي في الوقت ذاته إلى توزيع أرباح ثابتة ومستقرة. ويستهدف الصندوق على وجه التحديد أن يتأتى ما لا يقل عن 50% من الأرباح الموزعة من دخل المحفظة الاستثمارية. يستثمر الصندوق بشكل رئيسي، سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة عبر المشتقات وغيرها من الصناديق، في الأسهم وسندات الشركات والسندات الحكومية وغيرها من فئات الأصول، مثل العقارات والسلع. وتتنوع هذه الاستثمارات من حيث القيم السوقية وتمتد لتشمل العالم أجمع، بما في ذلك الأسواق الناشئة، وقد تكون بعض استثمارات السندات مصنفة بدرجة أقل من درجة الاستثمار.

عبر دراسة الأداء في الماضي فليس متوقعا جني عوائد مستقبلية.

الأداء على مدى 5 سنوات بعملة فئة الأسهم



منفصل سنوي

	08/25	08/24	08/23	08/22	08/21	08/20	08/19	08/18	08/17	08/16
A (acc) USD-H1	16.35	3.18	9.12	1.89	-1.52	16.72	-1.84	2.49	-0.69	3.05
Linked 50% Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50% MSCI ACWI (يورو)	11.45	6.02	13.52	2.25	-6.16	14.77	3.91	6.68	4.80	3.27
MSCI All Country World Index (يورو)	23.75	10.01	21.58	6.11	-0.79	30.88	7.84	5.94	14.43	10.31

إجمالي العوائد(%)

	تراكمي					المتوسط السنوي					
	عدد السنين حتى تاريخه	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات	تاريخ الإنشاء	سنوات 3 الإنشاء	سنوات 5 سنوات	سنوات 3 الإنشاء	سنوات 5 سنوات	تاريخ الإنشاء	
A (acc) USD-H1	1.57	1.71	11.42	16.35	31.01	31.45	55.11	9.42	5.62	4.00	26/6/2015
Linked 50% Bloomberg Multiverse (EUR Hedged) + 50% MSCI ACWI (يورو)	0.87	0.82	7.36	11.45	34.14	28.73	85.75	10.28	5.18	5.69	—
MSCI All Country World Index (يورو)	1.72	2.48	15.87	23.75	65.51	74.24	226.63	18.28	11.75	11.17	—

تخصيص الأصول (النسبة المئوية من الإجمالي)		إدارة المحافظ	
الصندوق	مدير المحافظ	السنوات مع الشركة	سنوات الخبرة
الأسهم	Matthias Hoppe	18	26
دخل ثابت	Dominik Hoffmann	10	13
استثمارات بديلة			
النقد ومعادلات النقد			

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 الأسواق الناشئة:** المخاطر المتعلقة بالاستثمار في البلدان التي لديها أنظمة سياسية واقتصادية وقانونية وتنظيمية أقل تطوراً والتي قد تتأثر بعدم الاستقرار السياسي/الاقتصادي أو نقص السيولة أو الشفافية أو مشكلات الحفظ. **مخاطر العملات الأجنبية:** مخاطر الخسارة الناشئة عن تقلبات أسعار الصرف أو بسبب أنظمة التحكم بسعر الصرف. **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 المخفّضة تأثيراً سلبياً على سعر الأصول. **مخاطر تعدد المديرين:** خطر تعارض القرارات المستقلة لمديري الاستثمار مع بعضها البعض مما يؤدي إلى فقدان الكفاءة. 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 معيّراً 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 المخصومة من أصول الصندوق، راجع نشرة الإصدار. **مقياس المقارنة:** يستخدم المقياس القياسي لمقارنة أداء الصندوق ولكنه لا يشكل قيداً على استثمارات الصندوق. **متوسط جودة الائتمان:** يعكس متوسط جودة الائتمان لممتلكات العناصر الأساسية، بناءً على حجم كل ملكية والتصنيفات المخصصة لكل منها بناءً على تقييمات وكالة التصنيف للجدارة الائتمانية. **متوسط تاريخ الاستحقاق المقترح:** 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 تلامساً فقط ولا ينبغي اعتبارها توصية لشراء أو بيع الأوراق المالية المذكورة. تُقدّر أرقام التعرض الافتراضية وتهدف إلى إظهار تعرض المحفظة المباشر للأوراق المالية والتعرض غير المباشر من خلال المشتقات. تخضع التعرضات المباشرة وغير المباشرة للتغير بمرور الوقت وتختلف منهجيات حساب التعرضات غير المباشرة حسب نوع المشتقات. قد لا يصل إجمالي نسب توزيع المحفظة إلى 100% وقد تكون سلبية بسبب التقريب أو استخدام المشتقات أو الصفقات غير المستقرة أو عوامل أخرى.

أكبر جهات إصدار (المجموع %)

الصندوق	
2.11	ISHARES III PLC
1.72	NVIDIA CORP
1.44	APPLE INC
1.33	3I INFRASTRUCTURE
1.22	BLUE OWL CAPITAL INC
1.22	ALPHABET INC
1.22	JOHNSON & JOHNSON
1.17	SAMSUNG ELECTRONIC
1.08	ING GROEP N.V.
1.04	LAM RESEARCH CORP

التوزيع القطاعي (أسهم ملكية)

الصندوق	
30.19	تقنية المعلومات
21.25	خدمات مالية
9.86	رعاية صحية
8.01	اختيار المستهلكين
7.95	صناعات
7.81	خدمات الاتصالات
5.70	لوازم استهلاكية
4.05	طاقة
2.30	العقارات
2.88	أخرى

التقسيم الجغرافي (% of Total Exposure)

الصندوق	
43.68	أوروبا باستثناء المملكة المتحدة
40.10	أمريكا الشمالية
6.27	آسيا باستثناء اليابان
4.15	المملكة المتحدة
2.66	اليابان
1.52	أمريكا اللاتينية
0.86	أستراليا
0.76	الشرق الأوسط / إفريقيا

معلومات مهمة

*هدف تقلب الصندوق هو نصف تقلب أسواق الأسهم العالمية (استناداً إلى مؤشر MSCI All Country World Index بعملة الصندوق الأساسية).

اعتباراً من 29/5/2015، أجرى الصندوق تغييرات على إستراتيجيته الاستثمارية. يمكن أن يؤثر مثل هذا التغيير على الأداء.

يفي الصندوق بالمتطلبات المنصوص عليها في المادة 8 من لائحة الإفصاح عن التمويل المستدام (SFDR)؛ ويقطع الصندوق التزامات ملزمة في سياسته الاستثمارية لتعزيز السمات البيئية و/أو الاجتماعية ويجب على أي شركة تستثمر فيها اتباع ممارسات الإدارة الرشيدة. يمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات فيما يتعلق بالجوانب المتعلقة بالاستدامة في الصندوق على الرابط www.franklintempleton.lu/SFDR. يرجى مراجعة كافة أهداف وخصائص الصندوق قبل الدخول في أي استثمار.

يهدف هذا المحتوى إلى تقديم فائدة عامة فقط، ولا يجب تفسيره باعتباره مشورة استثمارية. ولا يشكل مشورة قانونية أو ضريبية، كما أنه ليس عرضاً للأسهم أو دعوة للتقدم للحصول على أسهم المؤسسة الاستثمارية برأس مال متغير Franklin Templeton Investment Funds ("الصندوق" أو "FTIF") التي تتخذ من لوكسمبورغ مقراً لها. وبغية تجنب أية شكوك، إذا كان قرارك هو الاستثمار، فإن ما سوف تشتره هو وحدات/ أسهم في الصندوق التمويلي، واستثمارك لن يكون استثماراً مباشراً في الأصول الأساسية للصندوق. لا تقدم شركة ("FT") Franklin Templeton أي ضمان أو تأكيد أن الهدف الاستثماري للصندوق سيتحقق. وقد تختلف قيمة الأسهم في الصندوق والعائدات منه صعوداً وهبوطاً وقد لا يتمكن المستثمر من استرداد كامل المبلغ الذي استثمره. عبر دراسة الأداء في الماضي فليس متوقعاً جني عوائد مستقبلية. وقد تؤدي التغيرات في أسعار الصرف إلى انخفاض أو زيادة استثمارات الصندوق. شركة FT لن تكون مسؤولة تجاه أي مستخدم لهذا المستند أو تجاه أي شخص أو كيان آخر عن عدم دقة المعلومات أو أي أخطاء أو أي إغفال لأجزاء سقطت سهواً في محتوياتها، بغض النظر عن سبب عدم الدقة أو الخطأ أو الإغفال. جدير بالذكر أن أي آراء واردة في هذا المستند هي خاصة بالمؤلف، اعتباراً من تاريخ النشر، وهي عرضة للتغيير دون إخطار مسبق. أي أبحاث أو تحليلات واردة في هذه المواد حصلت عليها شركة Franklin Templeton لأغراضها الخاصة، وقد وصلت إليك هذه الأبحاث والتحليلات فقط عن طريق المصادفة. ربما استُخدمت بيانات من مصادر خارجية في إعداد هذا المستند، ولم تتحقق شركة Franklin Templeton من صحة هذه البيانات أو ثقتها أو تدققها بصورة مستقلة. لا يجوز طرح أسهم الصندوق بشكل مباشر أو غير مباشر أو بيعها إلى المقيمين في الولايات المتحدة الأمريكية. جدير بالذكر أن أسهم الصندوق ليست متاحة للتوزيع العام في جميع الولايات القضائية، وينبغي للمستثمرين المحتملين، من غير المختصين الماليين، استشارة مستشاريهم الماليين قبل اتخاذ قرار بالاستثمار. قد يستخدم الصندوق الأدوات المشتقة المالية أو الأدوات الأخرى التي قد تنطوي على مخاطر معينة يتم وصفها بشكل كامل في مستند الصندوق. لا يجب الاكتتاب في أسهم الصندوق إلا على أساس النشرة الحالية للصندوق، ووثيقة معلومات المستثمر الرئيسية (KID) ذات الصلة إن أمكن، جنباً إلى جنب مع أحدث تقرير سنوي منقح متاح وأحدث تقرير نصف سنوي في حالة نشره بعد ذلك. ويمكن العثور على هذه المستندات على موقعنا الإلكتروني على www.franklintempleton.com/corporate/all-sites أو الحصول عليها مجاناً من ممثل Franklin Templeton المحلي لديك، أو يمكن طلب الحصول عليها عبر خدمة التسهيلات الأوروبية من شركة FT والمتاحة على الموقع www.eifs.lu/franklintempleton. وثائق الصندوق متاحة باللغات الإنجليزية والعربية والفرنسية والألمانية والإيطالية والبولندية والإسبانية. بالإضافة إلى ذلك، يتوفر ملخص لحقوق المستثمر من الرابط www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. يتم إخطار الصناديق الفرعية لصندوق FTIF للتسويق في الدول الأعضاء في الاتحاد الأوروبي المتعددة بموجب توجيه UCITS. يمكن لصندوق FTIF إنهاء هذه الإخطارات لأي فئة سهم و/أو صندوق فرعي في أي وقت باستخدام العملية الواردة في المادة 93A لتوجيهات S.à r.l. Franklin Templeton International Services. لا تشرف عليها هيئة الرقابة على القطاع المالي – 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg - هاتف: +352 46 66 67-1 - فاكس: +352 342080 9861.

تكون تفاصيل الأداء المقدمة بعملة فئة الأسهم، وتشمل إجمالي أرباح الأسهم المعاد استثمارها من الضرائب وصافي رسوم الإدارة. لم يتم خصم رسوم المبيعات والضرائب والتكاليف الأخرى المطبقة محلياً. وقد ترتفع عوائد الصندوق أو تنخفض نتيجة لحدوث تغييرات في أسعار صرف العملات. يمكن العثور على أحدث أرقام الأداء على موقعنا على الإنترنت.

قد تنخفض قيمة الأسهم في الصندوق والدخل المتأتي منه أو ترتفع، وقد لا يسترد المستثمرون كامل المبلغ المستثمر.

عند تحويل قيمة الأداء للمحفظة أو علاماتها المرجعية، يتم استخدام أسعار صرف نهائية مختلفة للعملات الأجنبية عند التتقل بين المحفظة وعلاماتها المرجعية.

ستسعى فئة الأسهم هذه إلى التحوط من مخاطر العملة بين العملة الأساسية للصندوق وعملة فئة الأسهم، إلا أنه لا يوجد أي ضمان لنجاحها في ذلك.

الأداء: تبنت فئة الأسهم الموضحة إستراتيجية تحوط تهدف إلى تقليل تأثير تحركات أسعار الصرف بين عملة إستراتيجية استثمار الصندوق وعملة فئة الأسهم. يتم عرض العوائد المعيارية المعروضة بالعملة المرجعية لاستراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق EUR، بينما يتم عرض عائدات فئة الأسهم بالعملة المرجعية لفئة الأسهم USD. ونتيجة لذلك، فإن العوائد الموضحة أعلاه تعكس تأثير إستراتيجية التحوط ويمكن للمرء مقارنة عوائد الصندوق (صافية من الرسوم) مقارنة بمؤشره القياسي دون تأثير تحركات أسعار الصرف على عوائد المؤشر.

© Morningstar, Inc. جميع الحقوق محفوظة. المعلومات الواردة هنا في (1) مملوكة لشركة Morningstar و/أو مزودي المحتوى التابعين لها؛ (2) لا يجوز نسخها أو توزيعها؛ و (3) ليس هناك ما يضمن أن تكون دقيقة أو كاملة أو مطابقة لوقت إصدارها. لا تتحمل Morningstar أو موفرو المحتوى التابعون لها مسؤولية أي أضرار أو خسائر تنشأ عن أي استخدام لهذه المعلومات.

التخصيصات السلبية ناتجة عن استخدام أي مشتقات أو صفقات غير مستقرة أو عوامل أخرى.

المصدر: مؤشرات بلومبيرغ

المصدر: لا تقدم MSCI أي ضمانات ولا تتحمل أي مسؤولية فيما يتعلق بأي بيانات MSCI مستنسخة في هذا التقرير. لا يُسمح بإعادة توزيع أو استخدام هذه البيانات. لم يتم إعداد هذا التقرير أو اعتماده من قبل MSCI.

يعكس مؤشر **Linked 50% Bloomberg Multiverse (المحمي بمؤشر اليورو) و 50% MSCI All Country World** أداء مؤشر **MSCI World 40%** (المستند إلى اليورو)، ومؤشر **Bloomberg Multiverse 55%**، ومؤشر **Bloomberg Commodity 5%** منذ إنشاء الصندوق حتى 30 يونيو 2016، ومؤشر **Bloomberg Multiverse 100% 55%** (المحمي بقيمة اليورو)، ومؤشر **MSCI All Country World 40%**، ومؤشر **Bloomberg Commodity 5%** من 1 يوليو 2016 إلى 30 يونيو 2020، ومؤشر **MSCI All 50% Country World** ومؤشر **Bloomberg Multiverse 50%** (المحمي بمؤشر اليورو) بعد ذلك.

المؤشرات غير مدارة ولا يمكن لشخص الاستثمار بها بشكل مباشر. ولا تعكس أي رسوم أو نفقات أو تكاليف بيع. تتوفر معلومات هامة وإخطارات وشروط موفري الخدمات على الموقع الإلكتروني www.franklintempletondatasources.com.

في أوروبا (باستثناء سويسرا)، تم إصدار هذا العرض الترويجي المالي من قبل **Franklin Templeton International Services S.à r.l.** بإشراف لجنة مراقبة **du Secteur Financier**، شارع ألبرت بورشيت، **L-1246** لوكسمبورغ - هاتف: +352 46 66 67-1 - فاكس: +352 342080 9861. في سويسرا، تم الإصدار من قبل **FRANKLIN Templeton Switzerland Ltd**، في **Talstrasse 41, CH-8001** زيورخ. وكيل الدفع في سويسرا هو **BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale** في **Selnaustrasse 16, 8002** زيورخ. في الشرق الأوسط، يقدم بمعرفة **Franklin Templeton Investments (ME) Limited**، المرخصة والمنظمة من هيئة دبي للخدمات المالية. **Franklin Templeton Investments**، البوابة، الجناح الشرقي، المستوى الثاني، مركز دبي المالي العالمي، صندوق بريد **506613** دبي، الإمارات العربية المتحدة، هاتف **+9714 4284100** فاكس **+9714 4284140**. في كندا، يجوز توزيع هذه المواد من قبل **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS CORP**.

© 2026 لشركة Franklin Templeton