FRANKLIN TEMPLETON

Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund

A (Mdis) USD: LU0052767562 | **Mercato Monetario** | Scheda mensile al 31 luglio, 2026

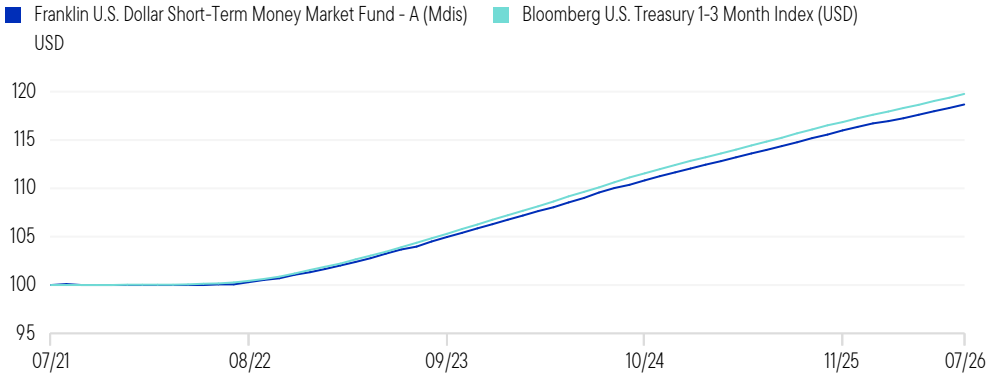
Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il prospetto dell'OICVM e il KID prima di prendere una decisione finale di investimento.

Obiettivo d'investimento

Mira a massimizzare il reddito, mantenendo al contempo un grado elevato di protezione del capitale e liquidità. Questo Fondo si qualifica come fondo comune monetario con valore patrimoniale netto variabile a breve termine ai sensi del Regolamento europeo MMF (relativo ai fondi comuni monetari). Il Fondo investe principalmente in titoli di Stato e obbligazioni societarie investment grade, compresi strumenti del mercato monetario, con una scadenza breve, oltre a commercial paper emessi da aziende di primo ordine e certificati di deposito di banche importanti. Questi investimenti sono denominati in USD.

Le performance passate non sono garanzia di rendimenti futuri.

Performance a 5 anni (%)



Rendimento di periodo in valuta della classe (%)

	07/25 07/26	07/24 07/25	07/23 07/24	07/22 07/23	07/21 07/22	07/20 07/21	07/19 07/20	07/18 07/19	07/17 07/18	07/16 07/17
A (Mdis) USD	3,76	4,40	5,35	3,89	0,09	-0,11	0,97	2,02	1,16	0,31
Indice di riferimento (USD)	3,93	4,66	5,51	4,09	0,26	0,06	1,30	2,30	1,37	0,50

Rendimento Totale (%)

	Rendimento cumulativo							Rendimento annualizzato			
	1 mese	3 mesi	Da inizio anno	1 anno	3 anni	5 anni	Dal lancio	3 anni	5 anni	Dal lancio	Data di lancio
A (Mdis) USD	0,30	0,89	2,00	3,76	14,12	18,67	95,90	4,50	3,48	2,11	01.06.1994
Indice di riferimento (USD)	0,34	0,95	2,15	3,93	14,77	19,78	—	4,70	3,68	—	—

Il valore delle azioni del fondo e il reddito da esso derivante sono soggetti a rialzi e ribassi e gli investitori potrebbero non recuperare l'intero capitale investito.

I dati sulla performance mostrati sono nella valuta della classe di azioni, includono i dividendi reinvestiti al lordo dell'imposta all'aliquota di base e sono al netto delle spese di gestione. Non sono stati dedotti oneri di vendita, imposte e altri costi applicati a livello locale. I rendimenti del Fondo possono aumentare o diminuire a seguito di variazioni dei tassi di cambio.
Dati sulla performance aggiornati sono disponibili sul nostro sito web locale.
Quando si converte la performance del portafoglio o del benchmark, possono essere utilizzati tassi di chiusura del cambio diversi tra il portafoglio e il benchmark di riferimento.

Dati Relativi al Fondo

Ombrello	Franklin Templeton Investment Funds
Valuta di base	USD
Data di lancio del fondo	01.06.1994
Data di lancio della classe	01.06.1994
Frequenza dei dividendi	Mensile
Investimento minimo	USD 1000
ISIN	LU0052767562
Codice Bloomberg	TEMDLRI LX
Rendimento Cedolare	3,54%
Categoria Morningstar	Monetari a Breve Termine USD
Categoria EU SFDR	Articolo 6

Indice (i) di riferimento e tipologia

Bloomberg U.S. Treasury 1-3 Month Index	Di confronto

Costi

Max commissione d'ingresso	1,00%
Commissione di uscita	—
Spesa corrente	0,25%
Commissione di performance	—

Le spese sono le commissioni addebitate dal fondo agli investitori a copertura dei costi della sua gestione. Si sosterranno anche altri costi, comprese le commissioni di negoziazione. Questi costi sono pagati dal Fondo e incideranno pertanto sul suo rendimento complessivo. Le spese del Fondo saranno sostenute in varie valute, pertanto le somme da pagare possono aumentare o diminuire a seguito delle fluttuazioni valutarie.

Caratteristiche del fondo

	Fondo
NAV-A (Mdis) USD	$9,82
Patrimonio in gestione (USD)	$2,40 Mld
Scadenza media	36 Days
Scadenza Media Ponderata	61 Days
Deviazione Standard (5 anni)	0,54%

Gestori

	Anni in Franklin Templeton	Anni di esperienza
Shawn Lyons, CFA	30	30
Joanne M Driscoll, CFA	31	31
Michael J Lima, CFA	29	29

Quali sono i rischi?

Il Fondo non offre alcuna garanzia o protezione del capitale e l'investitore potrebbe non recuperare l'importo originariamente investito. Il Fondo è soggetto ai seguenti rischi concretamente rilevanti: **Rischio di controparte:** il rischio di inadempimento degli obblighi da parte di istituzioni finanziarie o agenti (quando fungono da controparte nei contratti finanziari) a causa di insolvenza, fallimento o altri motivi. **Rischio di credito:** il rischio di perdita derivante da un'insolvenza che potrebbe verificarsi qualora un emittente non effettui i pagamenti di capitale o interessi alla scadenza. Questo rischio è più elevato se il Fondo detiene titoli a basso rating, non-investment grade. **Rischio di liquidità:** il rischio che sorge quando condizioni di mercato sfavorevoli influenzano la capacità di vendere attività nel momento necessario. Tale rischio può essere avviato da (ma non limitatamente) eventi imprevisti, ad esempio disastri ambientali o pandemie. La minore liquidità può avere un impatto negativo sul prezzo delle attività.
Le informazioni complete relative ai rischi dell'investimento nel Fondo sono riportate nel relativo prospetto.

Glossario

Spesa corrente: Il valore delle spese correnti (OCF) include le commissioni pagate alla società di gestione, al gestore del portafoglio e al depositario, nonché alcune altre spese. L'OCF è calcolato prendendo i principali costi materiali rilevanti pagati in un periodo di 12 mesi e dividendoli per il patrimonio netto medio nello stesso periodo. L'OCF non include tutte le spese pagate dal fondo (per esempio, non include ciò che il fondo paga per acquistare e vendere i titoli). Per un elenco completo dei tipi di costi dedotti dalle attività del fondo, consultare il prospetto. Per verificare i costi annuali completi, nonché scenari ipotetici di performance che mostrano gli effetti che livelli diversi di rendimenti possono avere sull'investimento nel fondo, consultare il KID. **Rendimento di distribuzione:** Il Rendimento Cedolare si basa sulla distribuzione dell'ultimo mese ed è presentato come percentuale annualizzata alla data indicata. Non comprende oneri preliminari e le distribuzioni agli investitori possono essere soggette a imposte. Le informazioni si basano su dati storici e potrebbero non rispecchiare le distribuzioni attuali o future. **Di confronto:** Il parametro di riferimento è utilizzato a scopo di raffronto della performance del Fondo, senza tuttavia costituire una limitazione per i suoi investimenti. **Scadenza media** è la scadenza media ponderata all'emissione delle partecipazioni sottostanti, sulla base del valore di mercato, espressa in giorni. **Vita media ponderata:** Il numero medio di giorni o anni alla scadenza per le partecipazioni sottostanti. **Deviazione standard** misura lo scostamento del rendimento di un fondo rispetto alla media dei suoi rendimenti precedenti. Quanto maggiore è la deviazione standard, tanto più elevata è la probabilità (e anche il rischio) che la performance di un fondo oscilli rispetto al rendimento medio.

Informazioni importanti

Questo fondo soddisfa i requisiti di cui all'articolo 6 del regolamento dell'UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR); il fondo non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali né ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi delle normative UE.

Il presente materiale è puramente di interesse generale e non deve essere considerato come una consulenza in materia di investimenti. Non deve essere interpretato come una consulenza di tipo legale o fiscale né come un'offerta di azioni o un invito a sottoscrivere azioni della SICAV di diritto lussemburghese Franklin Templeton Investment Funds (il "Fondo" o "FTIF"). A scanso di equivoci, se si decide di investire, si acquisteranno quote/azioni del Fondo e non si investirà direttamente nei suoi asset sottostanti.
Franklin Templeton ("FT") non garantisce né assicura in alcun modo il conseguimento dell'obiettivo d'investimento del Fondo. Il valore delle azioni del Fondo e il reddito da esso derivante sono soggetti a rialzi e ribassi e gli investitori potrebbero non recuperare l'intero capitale investito. **I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**. Le fluttuazioni valutarie possono determinare un aumento o una diminuzione del valore degli investimenti di un Fondo.
FT non sarà responsabile nei confronti di alcun fruitore di questo documento né di qualsiasi altra persona o entità per eventuali inesattezze delle informazioni o errori o omissioni in esse contenuti, indipendentemente dalla causa di tali inesattezze, errori o omissioni. Le opinioni espresse sono quelle dell'autore alla data di pubblicazione e potrebbero essere modificate senza preavviso. Le ricerche e le analisi contenute nel presente materiale sono state ottenute da FT per i propri scopi e sono fornite agli investitori solo con riferimento al caso specifico. Nella redazione del presente documento potrebbero essere stati utilizzati dati provenienti da fonti esterne che non sono stati controllati, validati o verificati in modo indipendente da FT.
Nessuna azione del Fondo può essere offerta o venduta, direttamente o indirettamente, a soggetti residenti negli Stati Uniti d'America. Le azioni del Fondo non possono essere distribuite in tutte le giurisdizioni e i potenziali investitori, qualora non siano professionisti finanziari, sono tenuti in via preventiva a consultare il proprio consulente finanziario prima di decidere l'investimento. Il Fondo può fare uso di strumenti finanziari derivati o di altri strumenti che comportano rischi specifici, descritti più dettagliatamente nei Documenti del Fondo.
Le sottoscrizioni di azioni del Fondo devono essere effettuate solo sulla base dell'attuale Prospetto informativo del Fondo e, se disponibile, del relativo KID, accompagnati dall'ultima relazione annuale certificata disponibile e dall'ultima relazione semestrale, se pubblicata successivamente. Questi documenti sono disponibili sul nostro sito web www.franklinresources.com/all-sites, o possono essere richiesti gratuitamente al proprio rappresentante locale FT o tramite l'European Facilities Service di FT, disponibile su www.eifs.lu/franklintempleton. I documenti del Fondo sono disponibili in inglese, arabo, francese, tedesco, italiano, polacco e spagnolo.
Inoltre, su www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. è disponibile una Sintesi dei diritti degli investitori. La sintesi è disponibile in inglese.
I comparti di FTIF hanno espletato le notifiche per la commercializzazione in diversi Stati membri dell'UE ai sensi della Direttiva OICVM. FTIF può revocare tali notifiche per qualsiasi classe di azioni e/o comparto in qualsiasi momento, utilizzando la procedura prevista dall'articolo 93a della Direttiva OICVM.
Franklin Templeton International Services S.à r.l. – Sotto la supervisione della Commission de Surveillance du Secteur Financier - 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Lussemburgo - Tel.: +352 46 66 67-1 - Fax: +352 342080 9861.
Diversificazione: Fino al 100% degli investimenti di Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund può essere emesso o garantito da governi sovrani di Stati membri dell'OCSE, entità sovranazionali, inclusi i principali strumenti emessi o garantiti dal Governo degli Stati Uniti e dalle agenzie e/o entità correlate, inclusi, ma non limitatamente, il Tesoro degli Stati Uniti, la Federal Reserve statunitense, la Federal National Mortgage Association (FNMA), la Government National Mortgage Association (GNMA) e la Federal Home Loan Mortgage Corporation (Freddie Mac), la Federal Home Loan Banks (FHLB), e organizzazioni sovranazionali alle quali partecipano gli Stati Uniti e almeno uno Stato membro dell'UE, incluse, ma non limitatamente, la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo (IBRD o Banca Mondiale), l'International Finance Corporation (IFC) e l'Inter-American Development Bank (IADB). Oltre a ricevere una valutazione favorevole della loro qualità creditizia ai sensi della procedura interna di valutazione della qualità creditizia della Società di gestione, tutti gli investimenti al momento dell'acquisto dovranno avere un rating minimo a lungo termine pari o superiore ad A da parte di Standard & Poor's Corporation ("S&P") o di Moody's Investors Service, Inc. ("Moody's") o rating analogo da parte di qualsiasi altra organizzazione di rating statistico riconosciuta a livello internazionale, corrispondente a un rating a breve termine di A-1 da parte di S&P/P-1 da parte di Moody's o equivalente o, se privo di rating, essere dichiarato di qualità comparabile dal Gestore degli investimenti.
Franklin U.S. Dollar Short-Term Money Market Fund è un fondo comune monetario (FCM) a breve termine con valore patrimoniale netto variabile (FCM di tipo NAV) e come tale non è un investimento garantito; è diverso da un investimento in depositi in quanto il capitale investito è soggetto a fluttuazioni; non fa affidamento su un supporto esterno che ne garantisca la liquidità o ne stabilizzi il NAV per azione e l'eventuale perdita del capitale è a carico dell'investitore.

Parametro/i di riferimento Bloomberg US Treasury 1-3 Month Index. Utilizzati solo a scopo di raffronto della performance.
Il Fondo è gestito attivamente e può discostarsi sostanzialmente rispetto al/i parametro/i di riferimento.

Investitore al dettaglio interessato Investitori che comprendono i rischi del Fondo e prevedono di investire per almeno 1 anno. Il Fondo può essere appropriato per gli investitori in cerca di reddito da un investimento che mira a preservare il capitale, interessati a esporsi a mercati di obbligazioni a breve scadenza denominate in USD come parte di un portafoglio diversificato, con un profilo di rischio basso e in grado di tollerare piccole variazioni a breve termine del prezzo delle azioni.
Disponibilità del prodotto Il Fondo è disponibile per tutti gli investitori con almeno una conoscenza di base degli investimenti, tramite un'ampia gamma di canali di distribuzione, con o senza necessità di consulenza.
CFA® e Chartered Financial Analyst® sono marchi di proprietà di CFA Institute
© Morningstar, Inc. Tutti i diritti riservati. Le informazioni qui contenute (1) sono di proprietà di Morningstar e/o del suo fornitore di contenuti; (2) non possono essere copiate o distribuite; (3) non sono coperte da alcuna garanzia riguardo alla loro accuratezza, completezza o aggiornamento. Né Morningstar né chi ha fornito le informazioni a questa società, possono essere ritenuti responsabili di danni o perdite dovuti ad un qualsiasi utilizzo di queste informazioni.
Fonte: Bloomberg Indices. Gli indici non sono gestiti e non si può investire direttamente in un indice. Non riflettono alcuna commissione, spesa o commissione di vendita. Importanti comunicazioni del fornitore dei dati e i termini sono disponibili alla pagina www.franklintempletondatasources.com.
Pubblicato in Italia da Franklin Templeton International Services, S.à r.l., Succursale Italiana, Corso Italia, 1 - Milano, 20122, Italia.
© 2026 Franklin Templeton. Tutti i diritti riservati.