FRANKLIN TEMPLETON
富蘭克林鄧普頓

富蘭克林浮動息率基金

IE0032578035 銀行貸款 | 基金單張 截止2026年9月30日

此乃市場推廣通訊文件。在做出任何最終投資決定之前，請參閱銷售文件。

風險考慮

投資附帶風險。基金價格可反覆波動，投資者有機會損失全部投資金額。過往表現並不預示未來業績。

・富蘭克林浮動息率基金將其淨資產的最多100%投資於富蘭克林浮動息率母信託基金的股份，以主要投資於具有浮動息率的優先有抵押公司貸款及公司債務證券。

・本基金主要涉及市場風險、利率風險、信貸風險及主權債務風險、低評級、未被評級或非投資級別的證券風險、流動性風險、新興市場風險、回購協議風險、衍生工具風險、交易對手風險、對沖股份類別風險、貨幣風險及人民幣貨幣及兌換風險。

・本基金可使用酌情權由本基金的資本或由總收入中支取股息，同時從本基金的資本中支付本基金的全部或部分費用及開支，以致本基金實際上可從資本中支付股息。由資本中支取股息等於退還或取回投資者之部分原投資款項或任何歸屬於原投資款項的資本收益。任何股息分派若涉及由本基金的資本中支取股息或實際上由本基金的資本中支取股息（視乎情況而定），可導致每股資產淨值即時減少。

・投資者不應只依賴本文件而作出投資決定。投資者應閱讀及明白基金銷售文件的詳情，包括風險成份。決定投資前，您應確保銷售中介人已向您解釋本基金適合您。

過往表現不能用於預測未來的回報。

過去5年表現(根據股份類別貨幣計算) (%)

總回報 (%)

	累積							年率化			
	1個月	3個月	年初至今	1年	3年	5年	自成立至今	3年	5年	自成立至今	基金成立日期
A(派息)美元	-0.17	1.52	2.57	3.06	17.75	30.65	121.07	5.60	5.49	3.37	15/10/2002
基準 (美元)	0.21	1.95	3.29	4.55	22.60	35.02	243.74	7.03	6.19	5.29	—

年度表現 (%)

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
A(派息)美元	4.34	7.22	15.02	-2.12	7.67	-5.77	1.71	-0.13	1.53	11.44
基準 (美元)	5.90	8.95	13.13	-0.60	5.20	3.12	8.64	0.44	4.12	10.16

《指標》2025年度基金大獎最佳基金 – 環球固定收益（同級最佳）

《指標》，於2026年5月授予富蘭克林鄧普頓。基於2024年10月至2025年9月期間，就基金表現量化數據、風險管理及環境、社會及管治因素進行評估。富蘭克林鄧普頓支付了該獎項的報名費。

投資目標摘要

本基金透過將其淨資產的最多100%投資於富蘭克林浮動息率母信託基金（“母基金”）的股份，以尋求為投資者提供高水平的經常性收益和資本保值，而母基金主要投資於具有浮動息率的優先有抵押公司貸款及公司債務證券。

基金概覽

傘子基金	富蘭克林浮動息率基金
基金貨幣	美元
基金成立日期	15/05/2000
股份類別成立日期	15/10/2002
派息頻率	每月
國際證券識別編碼	IE0032578035
彭博編碼	FRAFRAA ID
晨星基金組別	環球／美國貸款
最低投資額 (美元)	5000

基準及類型

晨星 LSTA 美國槓桿貸款指數	對比基準

基金統計

	基金
資產淨值-A(派息)美元	$6.45
基金總資產 (美元)	$367.81 百萬
投資項目總數	304
平均信貸質素	B+
加權平均年期	4.26年
有效存續期	0.12年
調整息率日數	60 日
平均票息	6.54%
加權平均價格	96.36
3年標準差	2.22%

主要發行機構 (佔總數%)

	基金
UKG INC	1.58
SEDGWICK CLAIMS MANAGEMENT SERVICES INC	1.54
HUB INTERNATIONAL LTD	1.47
ZUFFA LLC	1.39
HOLOGIC INC	1.35
TRANSDIGM INC	1.33
UTEX INDUSTRIES INC	1.32
QUIKRETE HOLDINGS INC	1.23
NEPTUNE BIDCO US INC	1.20
ASURION LLC	1.07

行業分佈 (佔總數%)

	基金
銀行貸款	23.32
科技 / 資訊系統	13.75
金融	9.93
服務	8.54
健康護理	5.61
博彩/悠閒	3.21
零售	3.20
傳播	2.14
其他	23.83
現金及現金等值	6.47

信貸質素分佈 (佔總數%)

	基金
BBB	2.17
BB	21.56
B	62.06
CCC	4.03
CC	0.23
未評級	1.43
不適用	2.04
現金及現金等值	6.47

股份類別資料

				派息	
	國際證券識別編碼	最高認購費	每年費用	最近派息日期	派息金額
A(派息)美元	IE0032578035	5.00%	0.83%	08.10.26	$0.039280
A(每月派息)澳元-已對沖1	IE000088P872	5.00%	0.83%	08.10.26	$0.057049
A(每月派息)日元-已對沖1	IE000E4DSFF9	5.00%	0.83%	08.10.26	¥5.209741
A(累算)美元	IE00B000C709	5.00%	0.83%	—	—
A(派息)歐元-已對沖1	IE00BVFNXR83	5.00%	0.83%	08.10.26	€0.039093
A (派息) 港元	IE00BK6VSP79	5.00%	0.83%	08.10.26	$0.047340
A(派息)人民幣-已對沖1	IE00BVFNXS90	5.00%	0.83%	08.10.26	CNH0.470391
A(派息)新加坡元-已對沖1	IE00BVFNXQ76	5.00%	0.83%	08.10.26	$0.039841

所列年度費用為最高年度管理費（以對應股份類別應佔有關基金的資產淨值之百分比計算）。 由於進位關係，實際派息金額可能與上述數字有所不同。 只顯示於過去12個月之派息記錄。派息金額以對應股份類別的計價貨幣列示。 年費包含管理費及維持費。

投資組合經理

	在公司任職年資	從業年資		在公司任職年資	從業年資
Reema Agarwal, CFA	22	29	Margaret Chiu, CFA	14	14
Justin G. Ma, CFA	20	20	Judy Sher	12	24

詞彙表

對比基準: 用於對比基金表現但並非約束基金投資的基準。

平均信貸質素: 平均信貸質素反映相關發行的持股情況，根據持股規模以及基於評級機構對其信用評估所分配的評級。

加權平均年期： 考慮到提前支付的可能性，對相關持股的到期年限進行估算。

有效存續期 計算內含期權債券的存續期。有效存續期考慮到預期現金流將隨利率變化而波動的情況。存續期衡量固定收益投資的價格（本金價值）對利率變化的敏感度。存續期數值越高，固定收益投資對利率變化的敏感度則越高。

調整息率日數: 重置投資組合的平均時間將基於投資組合中的貸款根據市場目前的倫敦銀行同業拆息利率調整至新利率的平均日數。

平均票息 為投資組合所持證券的平均利率。平均票息的計算包括費用及開支。

加權平均價格: 投資組合所持證券的平均價格，不包括現金及債務抵押債券。

標準差: 衡量基金回報率有別於其歷史平均回報率的幅度。標準差越大，基金的表現偏離平均回報的可能性（和風險）就越高。

費用：有關從基金資產中扣除的成本類型的詳盡清單，請參閱基金銷售文件。

投資組合數據資訊

持倉資料僅供參考，不應被視為買賣所提及證券的建議。

信貸質素是衡量債券發行人能否按時償還利息及本金的指標。所示的信貸評級基於標普全球評級、穆迪投資者服務公司及／或惠譽信貸評級有限公司對投資組合內各項證券的評級，通常由 AAA（最高）至 D（最低），或其等同及／或類似的評級。就此而言，基金經理會就每項證券採用該三家評級機構給予的中間評級。若只有兩家評級機構提供評級，則採用兩者中較低的評級。若只有一家評級機構給予評級，則採用該評級。沒有明確評級的外國政府債券，則採用該國家評級（如有）。若證券未獲該三家評級機構評級，將以「未獲評級」列示。本投資組合所持投資的信貸質素並不反映本投資組合的穩定性或安全性。用於計算所示信貸質素評級的方法，可能有別於監察投資限制的方法（如適用）。請注意，投資組合本身未獲得獨立的評級機構評級。

重要資料

自 2024 年 3 月 1 日起，基金將其基準更改為晨星LSTA 美國槓桿貸款指數。

本基金符合《歐盟可持續金融披露條例》(SFDR) 第 6 條的要求；本基金根據歐盟條例並無促進環境及/或社會特點，亦不訂有可持續投資目標。此分類並不代表本基金已在香港獲認可為綠色或環境、社會及管治（ESG）基金。有關證監會認可的 ESG 基金的完整名單，請參閱: https://www.sfc.hk/TC/Regulatory-functions/Products/List-of-ESG-funds。

富蘭克林浮動息率基金（簡稱「基金」或「FFRF」）是一家於1999 年12 月1 日在愛爾蘭註冊成立的可變資本投資公司，註冊號為316174。根據2014 年公司法第 24 部分第 1395 節，基金已被愛爾蘭中央銀行批准成為指定投資公司。基金的註冊辦公室為200 Capital Dock, 79 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland。

本文件僅供一般參考，不應被視作投資建議。本文件並不構成法律或稅務建議，亦不構成基金股份要約或申購基金股份的邀請，或成為上述要約或邀請的一部分。文中所發表意見為編者於刊發日期所發表的意見，可予不另行提前通知而變動。

基金股份僅可根據基金最新的基金說明書及相關銷售文件（如有）進行認購。為避免疑問，如果您決定投資，即意味著您將購買基金的單位／股份，並非直接投資於基金的相關資產。

此外，投資者權利摘要可從 https://www.franklintempleton.com.hk/en-hk/about-us/summary-of-investor-rights獲得。該摘要有英文和中文版本。

根據 AIFMD 指令，基金被通知在不同歐盟成員國進行營銷。 基金可以使用 AIFMD指令第 32a 條中包含的程序隨時終止任何股份類別和/或子基金的此類通知。

投資基金涉及風險，詳情請參閱基金的基金說明書。基金股份的價值以及由基金獲取的收益可跌或升，投資者未必能夠取回全部投資本金。過往業績不代表或不保證將來的表現。貨幣波動可能會影響海外投資的價值。投資於以外幣計值的基金時，基金表現亦可能受匯率波動影響。投資衍生工具涉及特定風險，可能會增加基金的風險水平。

如果投資產品投資於特定行業或地區，回報的波動程度可能高於更多元化的投資產品。

基金的股份概不得直接或間接地向美國國民或居民提出要約或出售。

富蘭克林鄧普頓及其管理團隊在收集和處理本報告中的資訊時已履行專業審慎義務和盡職調查。然而，此資料時可能使用了來自第三方來源的資料，富蘭克林鄧普頓並未對此類資料進行獨立驗證、確認或審計。富蘭克林鄧普頓對該資料的準確性不作任何陳述或保證。富蘭克林鄧普頓不會因本文件中資訊的不準確或其內容的任何錯誤或遺漏而對本文件的任何使用者或任何其他人士或實體承擔任何賠償責任，無論此等不準確、錯誤或遺漏的原因為何均不例外。本文件所載任何研究及分析由富蘭克林鄧普頓按自身用途獲取。

表現資料僅為所示股份類別之表現，以基金貨幣及資產淨值計算，已考慮股息再投資及資本損益。

當投資組合或其基準的表現被轉換，有可能於投資組合與其基準間使用不同的外匯收盤利率。

對沖股份類別將用於嘗試對沖本基金基礎貨幣與該股份類別貨幣之間的貨幣風險，惟無法保證該對沖可取得成功。在某些情況下，投資者可能面臨額外的風險。

CFA® 及Chartered Financial Analyst®為特許金融分析師協會擁有的商標。

© Morningstar, Inc.版權所有。本資料為(1) Morningstar, Inc.及其資料提供者特許持有；(2) 不得複製或分發；(3) 恕不保證為準確、完整或及時。Morningstar或其內容提供者均無須就對此等資訊的任何使用招致之任何損失或虧損承擔責任。

基準: 指數是未經管理的，且無法直接投資於指數。它們不反映任何費用、開支或銷售費用。重要資料提供者通知及條款請參閱www.franklintempletondatasources.com。

香港、台灣和澳門：由富蘭克林鄧普頓投資（亞洲）有限公司發行，香港中環金融街8號國際金融中心二期62樓。

本文件並未於香港經香港證券及期貨事務監察委員會或於澳門經澳門金融管理局審閱。

本文件僅供一般參考。本文件的派發可能在若干司法權區受限：如在澳門派發，僅限分銷商使用 (該等基金不在澳門特別行政區設立，且其監管標準可能與澳門特別行政區適用的標準不同)。本文件不應被視作個人投資建議或買賣或持有任何基金股份或證券的要約或招攬。投資涉及風險。過往業績不代表或不保證將來的表現。投資收益是以資產淨值計算，已考慮股息再投資及資本增長或損失。投資收益以所示貨幣計價，該等貨幣可能是美元/港元以外的貨幣（「外幣」）。因此，以美元/港元交易的投資者需承受美元/港元與外幣之間匯率波動的風險。投資者應仔細閱讀銷售文件，以獲取進一步資料，包括風險因素。

本文件所載的數據、評論、意見、預測及其他資料如有更改恕不另行通知。不保證投資產品目標將會實現，亦不保證所示預測將會實現。表現亦可能受貨幣波動影響。流動性下降或會對資產價格產生不利影響。貨幣波動可能會影響海外投資的價值。如果投資產品投資於新興市場，風險可能高於投資於已發展市場。如果投資產品投資於特定行業或地區，回報的波動程度可能高於更多元化的投資產品。本文所提及的任何證券並不構成買賣證券的建議，而有關證券的資料並不足以用作制定投資決策。投資組合分佈、持股及特色可隨時更改。富蘭克林鄧普頓可能認購或出售本文提及的證券。

富蘭克林鄧普頓不就使用本文件或其所載的任何評論、意見或估計而導致的任何直接或間接後果性損失承擔任何責任。在未得到富蘭克林鄧普頓的事先書面同意下，不得以任何方式複製、派發或發表本文件。

除非另有註明，所有資料截至本文件的日期。資料來源：富蘭克林鄧普頓。

Copyright © 2026。 富蘭克林鄧普頓。版權所有。

銷售文件

股東信函