

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

Franklin Income Fund

Clase I (Ydis) EUR-H1¹ • ISIN LU1022657693 • Un subfondo de Franklin Templeton Investment Funds

La sociedad gestora es Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Objetivos y política de inversión

Franklin Income Fund (el «Fondo») pretende obtener ingresos y, en segundo lugar, aumentar el valor de sus inversiones a medio y largo plazo.

El Fondo trata de llevar a cabo una estrategia de inversión gestionada de manera activa e invierte principalmente en:

- valores de renta variable y valores relacionados con la renta variable (entre ellos, pagarés vinculados a la renta variable) emitidos por sociedades ubicadas en EE. UU. o que llevan a cabo una parte significativa de su actividad en dicho país
- títulos de deuda de cualquier calidad (entre ellos los de calidad inferior) emitidos por sociedades y gobiernos

El Fondo puede invertir en menor medida en:

- valores de renta variable y títulos de deuda negociados en EE. UU. y emitidos por sociedades ubicadas en cualquier lugar del mundo (con una limitación del 25 % de los activos)
- valores de renta variable o títulos de deuda emitidos por sociedades que dan derecho al titular a recibir valores de renta variable o títulos de deuda de otra sociedad ubicada en cualquier lugar del mundo (con una limitación del 25 % de los activos)
- derivados con fines de cobertura, gestión eficiente de la cartera o inversión

El Fondo puede distribuir ingresos antes de deducir los gastos. Si bien esto puede permitir distribuir más ingresos, también puede provocar una reducción del capital.

El equipo de inversiones recurre a un análisis financiero en profundidad para seleccionar valores concretos que, según su opinión, están infravalorados y ofrecerán las mejores oportunidades para obtener ingresos y aumentar el valor a largo plazo.

El índice de referencia del Fondo es el Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg US Aggregate Index. Este se utiliza únicamente como referencia para los inversores con fines de comparación del rendimiento del Fondo y no se emplea como limitación para la construcción de la cartera del Fondo ni como un objetivo que el rendimiento del Fondo deba superar. El Fondo puede desviarse del índice de referencia.

Puede solicitar la venta de sus acciones cualquier día hábil de Luxemburgo.

Con respecto a la clase de acciones de distribución indicada en este documento, los ingresos por dividendos se distribuyen a los accionistas.

Para obtener más información acerca de los objetivos y la política de inversión del Fondo, consulte el apartado "Información del Fondo: objetivos y políticas de inversión" del folleto actual de Franklin Templeton Investment Funds.

Términos para la comprensión

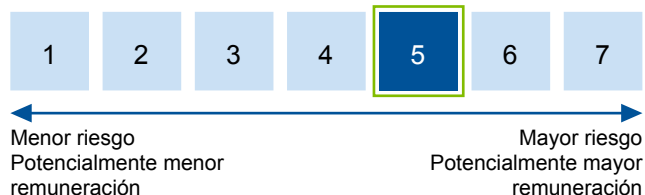
Títulos de deuda: Valores que representan la obligación del emisor de reembolsar un préstamo en una fecha específica y de pagar interés.

Derivados: Instrumentos financieros cuyas características y cuyos valores dependen de la rentabilidad de uno o más activos subyacentes, generalmente valores, índices, divisas o tipos de interés.

Valores de renta variable: Valores que representan una participación en la propiedad de una sociedad.

Cobertura: Una estrategia para compensar total o parcialmente riesgos particulares, tales como los que surgen de las fluctuaciones en los precios de acciones, divisas o tipos de interés.

Perfil de riesgo y remuneración



¿Qué significa este indicador y cuáles son sus límites?

Este indicador está diseñado para ofrecerle una medición de las variaciones de los precios de esta clase de acciones según su comportamiento histórico.

Los datos históricos pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Fondo. No hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

La categoría más baja no significa libre de riesgo.

¿Por qué el Fondo se encuentra en esta categoría específica?

El Fondo invierte principalmente en una cartera diversificada de títulos de deuda, de valores de renta variable o de valores relacionados con la renta variable de EE. UU. Dichos valores han estado históricamente sujetos a variaciones significativas de los precios que pueden tener lugar repentinamente debido a factores inherentes al mercado de renta variable y al de renta fija. Como resultado, la rentabilidad del Fondo puede fluctuar de forma considerable con el tiempo.

Riesgos de importancia significativa que no están reflejados adecuadamente en el indicador:

Riesgo de crédito: riesgo de pérdida derivado del impago que puede producirse si un emisor no efectúa pagos del principal o de intereses en su debido momento. El riesgo es mayor si el Fondo posee títulos de calificación baja, de grado especulativo.

Riesgo de divisa extranjera: el riesgo de pérdida derivado de las fluctuaciones de los tipos de cambio o debido a la normativa de control cambiario.

Para obtener un análisis completo de todos los riesgos aplicables a este Fondo, consulte el apartado de consideraciones sobre riesgos en el folleto actual de Franklin Templeton Investment Funds.

Gastos

Los gastos que usted soporta están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Fondo, incluidos los costes de comercialización y distribución. Estos gastos reducen el potencial de crecimiento de su inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Comisión de suscripción	No corresponde
Gastos de salida	No corresponde
<i>Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión.</i>	

Gastos detraídos del fondo a lo largo de un año

Gastos corrientes	0.86%
-------------------	-------

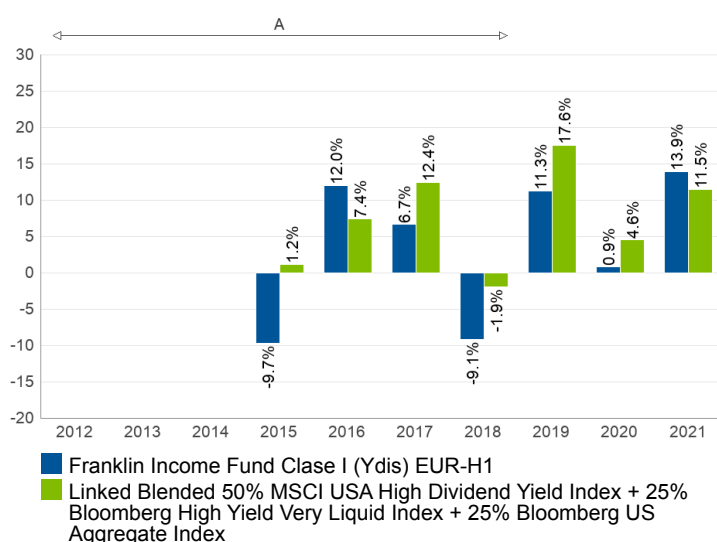
Gastos detraídos del Fondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad	No corresponde
--------------------------	----------------

Los gastos corrientes se basan en los costes correspondientes al año que finaliza el 31 de diciembre de 2021. Esta cifra puede variar de un año a otro.

Para obtener información más detallada acerca de los gastos, consulte los apartados "Clases de Acciones" y/o "Comisiones de rentabilidad" (según corresponda), así como el Anexo E del folleto actual de Franklin Templeton Investment Funds.

Rentabilidad histórica



(El desempeño del índice de referencia se ofrece únicamente con carácter informativo e indicativo).

A: La rentabilidad se logró en circunstancias que ya no existen.

- La rentabilidad histórica no garantiza la rentabilidad futura.
- La rentabilidad histórica indicada incluye todos los gastos corrientes.
- La rentabilidad histórica se calcula en la divisa de la presente clase de acciones.
- El fondo se lanzó en 1999 y la clase de acciones actual en 07/02/2014.
- El desempeño del producto no realiza un seguimiento del índice.
- En vigor desde el 1 de febrero de 2019, el índice de referencia del fondo está vinculado y compuesto por el 50 % del MSCI USA High Dividend Yield Index, el 25 % del Bloomberg High Yield Very Liquid Index y el 25 % del Bloomberg US Aggregate Index. El desempeño del índice de referencia mostrado se obtiene a partir de una combinación del 50 % del S&P 500 personalizado y el 50 % del Bloomberg US Aggregate Index desde la creación del fondo hasta el 31 de enero de 2019 y una combinación del 50 % del MSCI USA High Dividend Yield Index, el 25 % del Bloomberg High Yield Very Liquid Index y el 25 % del Bloomberg US Aggregate Index desde el 1 de febrero de 2019 hasta el período de estudio actual.

Información práctica

- El Depositario de Franklin Templeton Investment Funds es J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
- Se pueden obtener copias de los folletos e informes semestrales y anuales más recientes de Franklin Templeton Investment Funds en el idioma de este documento en el sitio web www.ftdocuments.com, de forma gratuita en Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburgo o bien a través de su asesor financiero.
- Los precios más recientes y otra información sobre el Fondo (incluyendo otras clases de acciones del Fondo) se encuentran disponibles en Franklin Templeton International Services S.à r.l., 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburgo. www.fundinfo.com o www.franklintempleton.lu.
- Tenga en cuenta que el régimen fiscal aplicable en el Gran Ducado de Luxemburgo puede influir en su situación tributaria. Antes de decidir invertir, consulte a su asesor fiscal o financiero.
- Franklin Templeton International Services S.à r.l. únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del Fondo.
- El presente Fondo es un compartimento de Franklin Templeton Investment Funds. El folleto informativo y los informes financieros se refieren a todos los compartimentos de Franklin Templeton Investment Funds. Todos los compartimentos de Franklin Templeton Investment Funds tienen activos y pasivos segregados. En consecuencia, cada compartimento se opera independientemente del resto.
- Podrá canjear acciones de otro compartimento de Franklin Templeton Investment Funds tal y como se describe en el folleto informativo.
- Los detalles de la política de remuneración actualizada, incluidas, entre otras cosas, una descripción de cómo se calculan la remuneración y los beneficios, y la identidad de las personas responsables de adjudicarlos, incluida la composición del comité de remuneración, están disponibles en www.franklintempleton.lu y se puede obtener una copia impresa de forma gratuita.