FRANKLIN TEMPLETON

Franklin Income Fund

A (Mdis) USD: LU0098860793 | **Renta |** Reporte Mensual 31 Octubre, 2026

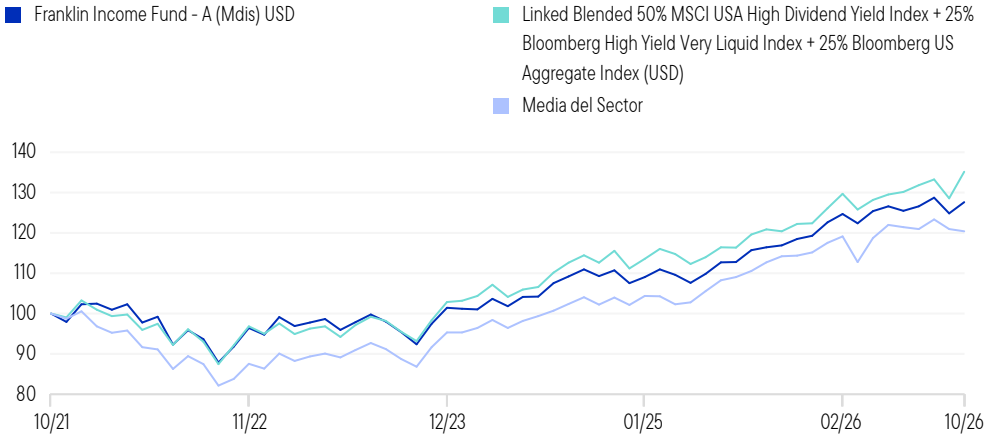
Esta es una comunicación de marketing. Antes de tomar una decisión de inversión definitiva, consulte el folleto y el KID (Documento de Datos Fundamentales).

Objetivo de Inversión

Tratar de maximizar los ingresos y el crecimiento del capital. El Fondo invierte principalmente en valores de renta variable y bonos corporativos y del Estado de emisores estadounidenses. Algunas de las inversiones en bonos podrán tener una calificación inferior a investment grade.

La rentabilidad pasada no puede predecir rentabilidades futuras.

Rentabilidad a 5 Años en divisa de la clase de acción (%)



Rentabilidad Discreta Anual en Divisa Base (%)

	10/25 10/26	10/24 10/25	10/23 10/24	10/22 10/23	10/21 10/22	10/20 10/21	10/19 10/20	10/18 10/19	10/17 10/18	10/16 10/17
A (Mdis) USD	9,15	6,99	18,30	0,65	-8,21	23,99	-7,45	6,65	-2,18	11,84
Índice (USD)	12,32	6,89	20,83	1,17	-7,86	16,40	-0,27	11,70	2,72	11,79
Media de la categoría	5,46	11,85	17,92	3,58	-16,21	16,28	1,21	8,78	-2,64	10,74

Rentabilidad en Divisa base

	Acumulada							Anualizada			
	1 Mes	3 Mes	En el año	1 Año	3 Años	5 Años	Desde Inicio	3 Años	5 Años	Desde Inicio	Fecha de Lanzamiento
A (Mdis) USD	2,26	0,83	7,00	9,15	38,15	27,62	320,48	11,37	5,00	5,39	01.07.1999
Índice (USD)	5,16	2,57	10,48	12,32	45,05	35,19	384,66	13,19	6,22	5,94	—
Media de la categoría	-0,45	-0,44	4,67	5,46	39,09	20,71	187,42	11,63	3,84	3,94	—
Ranking de cuartiles	1	1	1	1	3	1	—	3	1	—	—

El valor de las acciones del fondo y los ingresos que se obtengan de él pueden bajar o subir, y es posible que los inversores no recuperen la totalidad del importe invertido.

Los datos facilitados sobre la rentabilidad se encuentran en la moneda de la clase de acciones e incluyen los dividendos reinvertidos antes de aplicar los impuestos y una vez descontadas las comisiones de gestión. No se han deducido los gastos de venta, impuestos y otros costes aplicados localmente. La rentabilidad del Fondo puede aumentar o disminuir como consecuencia de las fluctuaciones del tipo de cambio de divisas.Las cifras de rentabilidad hasta la fecha pueden obtenerse en nuestro sitio web.
Una vez se ha convertido la rentabilidad para la cartera o su índice de referencia, se pueden usar tipos de cambio de cierre de divisas entre la cartera y su índice de referencia.

Datos del Fondo

Paraguas	Franklin Templeton Investment Funds
Divisa base	USD
Fecha de Lanzamiento del Fondo	01.07.1999
fecha de Inicio de la Clase de Acciones	01.07.1999
Frecuencia de dividendos	Mensual
Inversión mínima	USD 1000
ISIN	LU0098860793
Bloomberg	TEMFIAI LX
Rendimiento de distribución	8,20%
Categoría Morningstar	Mixtos Moderados USD
Categoría conforme al SFDR de la UE	Artículo 6

Índice de Referencia y Tipo

Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg US Aggregate Index	Comparador

Comisiones

Comisión inicial máxima	5,75%
Comisión de salida	—
Comisión de gestión anual	1,67%
Comisión de rentabilidad	—

Los gastos son las comisiones que el Fondo cobra a los inversores para cubrir los costes de funcionamiento del Fondo. También se incurrirá en costes adicionales, incluidas las comisiones de las transacciones. Estos costes son pagados por el Fondo, lo que repercutirá en la rentabilidad global del mismo. Los gastos del Fondo se efectuarán en varias divisas, lo que significa que los pagos podrían aumentar o disminuir como consecuencia de las fluctuaciones de los tipos de cambio.

Características del Fondo

	Fondo
Valor liquidativo-A (Mdis) USD	$9,80
Patrimonio (USD)	$14,70 Billones
Número de posiciones	418
PBV	3,52x
Precio para ganancias (12 meses rezagado)	20,60x
Media de años que quedan hasta el vencimiento	7,76 años
Duración efectiva	5,15 años
Cupón a Vencimiento	7,19%
Desviación estándar (5 años)	9,13%

Asignación de activos (% del Total)

	Fondo
Renta fija	46,93
Títulos convertibles/Bonos vinculados a acciones	25,52
Renta Variable	24,41
Liquidez	3,15

Principales Posiciones (% del total)

	Fondo
UNITED STATES TREASURY BOND	5,52
MICROSOFT CORP	2,72
ALPHABET INC	2,37
AMAZON.COM INC	2,34
CHS/COMMUNITY HEALTH SYSTEMS INC	1,92
CCO HOLDINGS LLC / CCO HOLDINGS CAPITAL CORP	1,90
PROCTER & GAMBLE CO/THE	1,75
GOVT NATL MORTG ASSN	1,71
MORGAN STANLEY	1,68
ORACLE CORP	1,62

Desglose Sectorial (Renta variable como % del total)

	Fondo
Tecnologías de la Información	11,23
Sanitario	7,74
Financiero	5,10
Energía	5,09
Bienes de primera necesidad	4,54
Consumo discrecional	4,50
Servicios	4,04
Industriales	3,23
Servicios de comunicación	2,83
Materiales	1,62

Desglose Sectorial (Fixed Income as a % of Total)

	Fondo
Bonos corporativos de alto rendimiento	18,99
Bonos corporativos de alta calidad crediticia	16,81
Valores Tesoro EE.UU.	7,24
Mortgage-Backed Securities	3,89

Equipo Gestor del Fondo

	Años en la Empresa	Años de Experiencia
Edward D. Perks, CFA	34	34
Brendan Circle, CFA	12	16
Todd Brighton, CFA	26	26

¿Cuáles son los Principales Riesgos?

El Fondo no ofrece ninguna garantía o protección de capital y existe la posibilidad de que el inversor no recupere la cantidad invertida. El fondo está sujeto a los siguientes riesgos de importancia significativa: **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.
La información completa sobre los riesgos de invertir en el Fondo se encuentra en el folleto del Fondo.

Glosario

El **vencimiento al rendimiento** es la tasa de rentabilidad anticipada de un bono si se mantiene hasta la fecha de vencimiento. El vencimiento al rendimiento se considera el rendimiento de un bono a largo plazo expresado en forma de tasa anual. El cálculo de este valor tiene en cuenta el precio actual del mercado, el valor a la par, el tipo de interés del cupón y el plazo de vencimiento. Además, se supone que todos los cupones se reinvierten al mismo ritmo. Las cifras de rentabilidad indicadas no deben emplearse como una indicación de los ingresos percibidos o que se percibirán. Las cifras de rentabilidad están basadas en las posiciones subyacentes y no constituyen el desembolso de la cartera. **Comisión de gestión anual:** La cifra de gastos corrientes (OCF) incluye las comisiones abonadas a la sociedad gestora, al gestor de inversiones y al depositario, así como algunos otros gastos. El OCF se calcula tomando los principales costes materiales pagados durante el periodo de 12 meses indicado y dividiéndolos por el activo neto medio durante el mismo periodo. El OCF no incluye todos los gastos pagados por el fondo (por ejemplo, no incluye lo que el fondo abona por la compra y venta de valores). Para obtener una lista completa de los tipos de costes deducidos de los activos del fondo, consulte el folleto. Para conocer los costes anuales totales recientes, así como los escenarios hipotéticos de rentabilidad que muestran los efectos que distintos niveles de rendimiento podrían tener sobre una inversión en el fondo, consulte el KID. **Rendimiento de distribución:** El rendimiento de distribución se basa en la distribución del mes más reciente y se muestra en porcentaje anualizado a la fecha indicada. No incluye ningún gasto preliminar y los inversores podrán tener que tributar por las distribuciones. La información es histórica y puede que no refleje las distribuciones actuales o futuras. **Comparador:** El índice de referencia se utiliza para comparar la rentabilidad del Fondo, pero no limita la gestión de éste. **Precio Valor Contable:** El precio por acción de un título dividido por su valor contable (es decir, valor neto) por acción. En una cartera, el valor representa una media ponderada de sus títulos. **Relación precio/beneficios (a 12 meses)** Cotización bursátil de una acción dividida por su beneficio por acción en el último año. En una cartera, el valor representa una media ponderada de sus títulos. **Media ponderada del vencimiento:** Una estimación del número de años para el vencimiento de las posiciones subyacentes. La **duración efectiva** es un cálculo de duración para bonos con opciones integradas. La duración efectiva tiene en cuenta que los flujos de efectivo esperados fluctuarán a medida que cambien los tipos de interés. La duración mide la sensibilidad del precio (el valor del principal) de una inversión de renta fija a una variación de los tipos de interés. Cuanto mayor sea la cifra de duración, más sensible será la inversión de renta fija a los cambios en los tipos de interés. La **desviación estándar** mide el grado en el que la rentabilidad de un fondo varía con respecto al promedio de sus rentabilidades anteriores. Cuanto mayor es la desviación estándar, mayor es la probabilidad (y el riesgo) de que el rendimiento de un fondo fluctúe con respecto a la rentabilidad media.

Información sobre los Datos de la Cartera

Las posiciones se proporcionan con carácter únicamente informativo y no deberían interpretarse como una recomendación para comprar o vender los valores mencionados.

Información importante

Este fondo cumple los requisitos del artículo 6 del Reglamento de la UE sobre divulgación de información financiera sostenible (SFDR); no promueve características medioambientales o sociales ni tiene un objetivo de inversión sostenible con arreglo a la normativa de la UE.

Este material pretende servir únicamente el interés general del público y no deberá interpretarse como asesoramiento de inversión. No deberá interpretarse como un asesoramiento jurídico o fiscal y no constituye una oferta de acciones ni una invitación para solicitar acciones de la SICAV con domicilio en Luxemburgo Franklin Templeton Investment Funds (el «Fondo» o «FTIF»). Para evitar dudas, si usted decide invertir, estará adquiriendo participaciones/acciones en el fondo y no invirtiendo directamente en los activos subyacentes de este.
Franklin Templeton («FT») no ofrece ninguna garantía de que vaya a lograrse el objetivo de inversión del Fondo. El valor de las acciones del Fondo y los ingresos que se reciban de él pueden bajar o subir, y es posible que los inversores no recuperen la totalidad del importe invertido. **La rentabilidad histórica no permite predecir rentabilidades futuras**. El valor de las inversiones de un Fondo puede aumentar o reducir como consecuencia de las fluctuaciones de divisas.
FT no será responsable, ante ningún usuario de este documento ni ninguna otra persona o entidad, de la inexactitud de la información ni de errores u omisiones en su contenido, independientemente del motivo de dicha inexactitud, error u omisión. Las opiniones recogidas aquí pertenecen al autor que las expresó en la fecha de publicación y pueden cambiar sin previo aviso. Los estudios y análisis recogidos en este material han sido adquiridos por FT para sus propios fines y se lo proporcionamos solo de forma casual. Es posible que, en la preparación de este material, se haya utilizado información de fuentes de terceros y que FT no haya verificado, validado o auditado dicha información de forma independiente.
Las acciones del Fondo no podrán ofrecerse ni venderse, directa ni indirectamente, a residentes de los Estados Unidos de América. Las acciones del Fondo no se ofrecen para su distribución al público en todas las jurisdicciones, por lo que recomendamos a los inversores potenciales que no sean profesionales financieros que consulten a su asesor financiero antes de tomar una decisión de inversión. El Fondo podría usar derivados financieros u otros instrumentos que pueden entrañar riesgos específicos, los cuales se describen más detalladamente en los documentos del Fondo.
Las suscripciones de acciones del Fondo solo deberían realizarse a partir de la información recogida en el folleto vigente del Fondo y, si está disponible, en el correspondiente Documento de datos fundamentales, acompañados del último informe anual auditado disponible y del último informe semestral, si fue publicado con posterioridad. Puede encontrar estos documentos en nuestro sitio web en www.franklintempleton.com/corporate/all-sites, así como también los puede obtener, de manera gratuita, solicitándolos a su representante de FT local o por medio del Servicio de Funciones para Inversores Europeos de FT, disponible en www.eifs.lu/franklintempleton. Los documentos del Fondo están disponibles en inglés, árabe, francés, alemán, italiano, polaco y español.
Además, encontrará un resumen de los derechos de los inversores en www.franklintempleton.lu/summary-of-investor-rights. El resumen está disponible en inglés.
Se notifica la comercialización de los subfondos de FTIF en múltiples Estados miembros de la UE conforme a la Directiva sobre OICVM. FTIF puede poner fin a dichas notificaciones con respecto a cualquier clase de acciones o subfondo en cualquier momento mediante el proceso contemplado en el artículo 93a de la Directiva sobre OICVM.
Franklin Templeton International Services S.à r.l. Supervisado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier - 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburgo. Tel.: +352 46 66 67-1. Fax: +352 46 66 76.

Índice(s) de referencia Combinación vinculada compuesta en un 50 % por el MSCI USA High Dividend Yield Index, un 25 % por el Bloomberg High Yield Very Liquid Index y un 25 % por el Bloomberg US Aggregate Index. Se emplea únicamente para comparar la rentabilidad.
El Fondo se gestiona de manera activa y puede desviarse considerablemente del índice o los índices de referencia.

Destinado a inversores minoristas Inversores que entienden los riesgos del Fondo y prevén invertir durante al menos 3 años. El Fondo puede atraer a los inversores que busquen una combinación de ingresos y crecimiento de la inversión, estén interesados en obtener exposición a una asignación de activos mixtos, principalmente en EE. UU., como parte de una cartera diversificada, tengan un perfil de riesgo medio alto y puedan tolerar variaciones significativas a corto plazo del precio de la acción.
Disponibilidad del producto El Fondo está disponible para todos los inversores que tengan al menos conocimientos de inversión básicos, a través de una amplia variedad de canales de distribución, tanto si necesitan asesoramiento como si no.
CFA® y Chartered Financial Analyst® son marcas comerciales propiedad de CFA Institute.
© Morningstar, Inc. Todos los derechos reservados. La información que figura en este documento 1) es propiedad de Morningstar, así como de sus proveedores de contenidos; 2) no puede copiarse ni distribuirse; y 3) no se garantiza que sea correcta, completa ni oportuna. Ni Morningstar ni sus proveedores de contenidos son responsables de los daños o las pérdidas que se deriven de cualquier uso de esta información.
Fuente: Bloomberg Indices. Fuente: MSCI no ofrece garantías ni asumirá responsabilidad alguna con respecto a cualquier dato de MSCI reproducido aquí. Queda prohibida la redistribución o uso ulterior de este documento. Este informe no está avalado ni ha sido elaborado por MSCI. La **combinación vinculada del 50 % del MSCI USA High Dividend Yield Index, el 25 % del Bloomberg High Yield Very Liquid Index y 25 % del Bloomberg US Aggregate Index** refleja la rentabilidad del índice personalizado del 50 % S&P 500 y el 50 % Bloomberg US Aggregate Index desde el inicio 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 a partir de entonces. Los índices no están gestionados y no puede invertirse directamente en ellos. No reflejan las comisiones, costes o gastos de ventas. Avisos y condiciones importantes para proveedores de datos disponibles en www.franklintempletondatasources.com.
Emitido en España por Franklin Templeton International Services S.à r.l.—Sucursal española, profesional del sector financiero bajo la supervisión de la CNMV, José Ortega y Gasset 29, Madrid (España). Tel +34 91 426 3600.
© 2026 Franklin Templeton. Todos los derechos reservados.