

## <간이투자설명서>

(작성기준일: 2019.06.30.)

프랭클린 인디아 증권 자투자신탁(UH)(주식-재간접형) [펀드 코드: 70306]

| 투자 위험 등급<br>3등급 [다소 높은 위험] |          |                |          |          |                |
|----------------------------|----------|----------------|----------|----------|----------------|
| 1                          | 2        | 3              | 4        | 5        | 6              |
| 매우<br>높은<br>위험             | 높은<br>위험 | 다소<br>높은<br>위험 | 보통<br>위험 | 낮은<br>위험 | 매우<br>낮은<br>위험 |

이 간이투자설명서는 프랭클린 인디아 증권 자투자신탁(UH)(주식-재간접형)의 투자 설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합 투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

프랭클린템플턴투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **3등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## 1. 집합투자기구의 개요

|             |   |
|-------------|---|
| 투자자<br>유의사항 | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>· 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li> <li>· 집합투자기구가 법에서 정한 소규모 펀드(설정 1년 후 50억미만)인 경우 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항' 을 참조하시기 바랍니다.</p> |
|-------------|---|

|           |  |           |                    |
|-----------|--|-----------|--------------------|
| 집합투자기구 특징 | 이 투자신탁은 SICAV FTIF Franklin India Fund에 주로 투자하는 『프랭클린 인디아 증권 모투자신탁(주식-재간접형)』을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 투자하여 장기적인 자산 증식을 추구합니다.                                    |           |                    |
| 분류        | 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형, 종류형   |           |                    |
| 집합투자업자    | 프랭클린템플턴투자신탁운용(주) (02-3774-0600)  |           |                    |
| 모집(판매) 기간 | 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.  | 모집(매출) 총액 | 투자신탁의 수익증권(10조좌)   |
| 효력발생일     | 2019년 7월 12일   | 존속 기간     | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음 |
| 판매회사      | 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 및 집합투자업자 인터넷 홈페이지( <a href="http://www.franklintempleton.co.kr">http://www.franklintempleton.co.kr</a> ) 참고 |           |                    |

| 종류(Class) | A  | C1  | C-e  | S   | P   | CG   |
|-----------|--|---|--|---|---|--|
| 가입자격      | 가입제한 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자 | 가입제한 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자 | 온라인을 통해, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자 | 집합투자증권에 한 정하여 투자중개업인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템 | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자에 한하여 발행되며, 판매수수료로, 투자자문운을 받고 그 결과에 따라 | 판매수수료는 없고 판매보수가 부과된 집합투자증권의 투자자문운을 받고 그 결과에 따라 |

|                      |                                     |  |                   |                   |  |             |   |
|----------------------|-------------------------------------|--|-------------------|-------------------|--|-------------|---|
|                      |                                     |  |                   |                   | 에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수료가 부과되는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자 | 입하고자 하는 투자자 | 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 투자권유 없이 펀드를 매수하는 투자자 |
| 선취판매수수료<br>(납입금액 기준) |                                     | 납입금액의 1.00% 이내   | 없음                |                   |  |             |   |
| 후취판매수수료              |                                     | 없음   |                   |                   | 3년 미만시, 환매금액의 0.15% 이내                               | 없음          |   |
| 환매수수료                |                                     | 30일 미만 : 이익금의 10%  | 90일 미만 : 이익금의 70% | 90일 미만 : 이익금의 70% | 30일 미만 : 이익금의 10%                                    | 없음          | 90일 미만 : 이익금의 70%                             |
| 보수<br>(연 % )         | 판매                                  | 0.9000   | 1.5000            | 1.0000            | 0.2500   | 0.7000      | 0.7500  |
|                      | 운용 등                                | 집합투자업자 보수 : 0.2000, 수탁회사 보수 : 0.0300, 일반사무관리회사 보수 : 0.0150 |                   |                   |  |             |   |
|                      | 기타 <sup>주1)</sup>                   | 0.0026   | 0.0000            | 0.0024            | 0.0021   | 0.0026      | 0.0026  |
|                      | 총보수·비용 비율                           | 1.1476   | 1.7450            | 1.2474            | 0.4971   | 0.9476      | 0.9976  |
|                      | 합성 총보수비용 비율(피투자펀드의 총보수비용 (1.03%)포함) | 2.1778   | 2.7752            | 2.2776            | 1.5273   | 1.9777      | 2.0278  |

주1) 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2019년 6월 30일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있으며 매년 변동될 수 있습니다. (다만, 투자신탁 전체가 설정되지 않은 경우에는 추정치를 산출할 수 없으므로 기재하지 않습니다.)

주2) 총 보수·비용 비율은 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.

주3) 합성 총보수·비용비율은 해당 집합투자기구(자집합투자기구), 모두자신탁 및 모두자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 기초로 종류 수익증권에 안분하여 산출하되, 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 모두자신탁의 피투자집합투자기구인 FTIF Franklin India Fund I share의 총 보수·비용비율을 약 연 1.02%로 예상하여 산출하였고 실제비용은 이와 상이할 수 있으며, FTIF Franklin India Fund I share는 2019년 5월 31일 기준으로 작성되었습니다.

주4) 동 집합투자기구의 다른 종류 수익증권(C2, C3, C4, C5, C-P, C-F)에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

|       |  |   |   |
|-------|--|---|---|
| 매입 방법 | (17시 이전) 제3영업일 기준가 매입<br>(17시 경과 후) 제4영업일 기준가 매입   | 환매 방법   | (17시 이전) 제4영업일 기준가 제9영업일 지급<br>(17시 경과 후) 제5영업일 기준가 제10영업일 지급 |
| 기준가   | 구분   | 내용  |   |
|       | 기준가격<br>산정방법   | 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 집합투자증권 총수로 나누어 산출  |   |
|       | 기준가격<br>공시방법<br>및 장소   | － 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산하여 공시.<br>다만, 최초설정일[신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날]의 기준가격은 1 좌를 1 원으로 하여 1,000 원으로 공고.<br>－ 판매회사 영업점 및 집합투자업자( <a href="http://www.franklintempleton.co.kr">http://www.franklintempleton.co.kr</a> ), 판매회사, 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지 |   |
|       | 주 1) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않으며, 해외의 자산에 투자하는 펀드의 경우 기준가격이 산정·공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 펀드재산 가치가 변동될 수 있습니다. |   |   |

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제81조제1항제3호 및 동법 시행령 제80조제1항제6호가목에 의거하여 SICAV FTIF Franklin India Fund에 주로 투자하는 『프랭클린 인디아 증권 모투자신탁(주식-재간접형)』에 투자하여 장기적인 자산 증식을 추구합니다. FTIF Franklin India Fund는 일반투자자를 판매대상으로 하여 국내에 등록되었으며 주로 (i) 인도에서 등록되거나, (ii) 인도에서 주요 사업 활동을 영위하는 회사 및 (iii) 위 (i)항 및 (ii)항에 언급된 회사의 지분을 상당부분 소유하고 있는 지주 회사의 지분증권(보통주, 우선주, 전환증권 및 워런트, 참여증권(participatory note), 예탁증서를 포함)에 우선적으로 투자합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

#### 2. 투자전략

##### 가. 기본 투자전략

이 투자신탁은 일부 현금성 자산을 보유하는 외에 투자신탁 재산 전부를 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자하는 자투자신탁으로써 모투자신탁의 운용실적 및 환율변동(나. 위험관리 참조)에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.

이 투자신탁은 인도 주식에 주로 투자하기 때문에 이 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 아래와 같은 비교지수를 사용하고 있으며, 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다.

\* 비교지수: MSCI India KRW based Index(100%)

MSCI India Index: 미국 투자은행인 모건스탠리의 자회사 MSCI(Morgan Stanley Capital International)가 작성하여 발표한 인도 주가지수

나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

| 모투자신탁명 |        | 주요투자대상 및 전략                        |
|--------|--------|------------------------------------|
| 프랭클린   | 주요투자대상 | FTIF 프랭클린 인디아 펀드 집합투자증권에 60% 이상 투자 |

|                              |                  |  |
|------------------------------|------------------|--|
| 인디아 증권<br>모투자신탁(주식-<br>재간접형) | 투자목적             | 장기적인 자본이득을 추구  |
|                              | 주요투자전략<br>및 위험관리 | <p>- 재간접형 투자신탁으로서 인도 주식등에 주로 투자하는 외국집합투자기구인 Franklin Templeton Investment Funds 의 하위펀드 Franklin India Fund 에 신탁 재산의 60% 이상을 투자하여 장기적인 자본이득을 추구</p> <p><b>인도 주식</b>이란:<br/>인도에서 발행 또는 창설되거나 유통되는 주식, 인도에 등록되어 있거나 인도에서 주요 사업활동을 영위하는 회사 또는 그러한 회사의 지분을 보유하고 있는 지주회사의 주식</p> <p>* 비교지수: MSCI India KRW Based Index(100%)</p> |

### 3. 운용전문인력에 관한 사항

#### 가. 운용전문인력

| 성명  | 생년     | 직위       | 운용현황(2019.06.30.현재)  |               | 주요 운용경력 및 이력  |
|-----|--------|----------|----------------------|---------------|---|
|     |        |          | 운용중인<br>집합투자기<br>구 수 | 운용자산<br>규모(원) |   |
| 백상훈 | 1972 년 | 책임운용전문인력 | 33 개                 | 4,296 억       | <p>당사 컴플라이언스팀(1999-2000)</p> <p>당사 채권운용팀(2000-2008)</p> <p>당사 FTMIS 팀(2008-2009.4)</p> <p>당사 채권운용팀(2009.5-현재)</p> |

※ 운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 없음

주 1) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))를 통하여 확인할 수 있습니다.

#### 나. 최근 3 년간 운용전문인력 변경 내역

| 운용전문인력 | 운용 기간                   |
|--------|-------------------------|
| 김동일    | 2007.06.14 ~ 2016.04.24 |
| 김강호    | 2016.04.25 ~ 2018.09.18 |
| 주민근    | 2018.09.19 ~ 2019.07.11 |

#### 다. FTIF Franklin India Fund 책임운용인력

| 펀드명                            | 성명               | 직위                          | 주요경력 및 이력  | 현재 운용중인<br>집합투자기구<br>(2019 년 5 월 31 일 기준) |           | 책임운용<br>전문인력<br>여부 |
|--------------------------------|------------------|-----------------------------|--|---|-----------|--------------------|
|                                |                  |                             |  | 펀드수                                       | 규모(백만)    |                    |
| FTIF<br>Franklin<br>India Fund | Sukumar<br>Rajah | 아시아주식부문<br>상무이사,<br>최고고투자자문 | <p>- 1994 년 Pioneer ITI 에 입사, 2002 년부터 프랭클린 템플턴에서 업무 (2002 년 프랭클린 템플턴이 Pioneer ITI 인수)</p> <p>- 프랭클린 아시안 플렉스캡 펀드 등 인도관련 주요 펀드 운용</p> <p>- University of Roorkee 에서 산업공학 학사를 취득, Indian Institute of Management, Bangalore 에서 마케팅과 금융을 전공, 경영학 석사 취득 (인도 MBA)</p> | 10  | \$7,464.7 | Y                  |

※ 상기인이 FTIF Franklin India Fund 의 운용을 총괄하며 신탁재산운용은 공동운용방식(팀운용)으로 운용됩니다.

※ 2019 년 1 월 31 일자로 프랭클린 인디아 펀드의 책임운용전문인력으로 Sukumar Rajah 가 지정되었으며 본 책임운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 수 및 규모는 2019 년 5 월 31 일자로 업데이트되었습니다. 동 집합투자기구는 공동운용방식으로 운용되므로 이러한 책임운용전문인력의 변경으로 인하여 동 집합투자기구의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등이 변동되지는 않음을 알려드립니다.

#### 4. 투자실적 추이 (연도별 수익률, 세전기준)

(단위:%)

| 기간   | 최근 1 년차                   | 최근 2 년차                   | 최근 3 년차                   | 최근 4 년차                   | 최근 5 년차                   |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|  | 2018.07.01~<br>2019.06.30 | 2017.07.01~<br>2018.06.30 | 2016.07.01~<br>2017.06.30 | 2015.07.01~<br>2016.06.30 | 2014.07.01~<br>2015.06.30 |
| 프랭클린 인디아 증권<br>자투자신탁(UH)(주식-재간접형)          | 7.48                      | -1.79                     | 19.17                     | 1.14                      | 26.18                     |
| 비교지수                                       | 10.30                     | 2.25                      | 14.48                     | -3.17                     | 14.43                     |
| 프랭클린 인디아 증권 자투자신탁(UH)<br>(주식-재간접형) Class A | 6.27                      | -2.92                     | 17.83                     | -0.03                     | 24.79                     |
| 비교지수                                       | 10.30                     | 2.25                      | 14.48                     | -3.17                     | 14.43                     |

주 1) 비교지수: [MSCI India KRW based Index\(100%\)](#)

주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

※ 상기사항은 대표종류 수익률만 기재하였으며, 나머지 종류에 대한 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

#### (2) 주요 투자위험 및 위험관리

##### 1. 주요 투자위험

| 구 분          | 투 자 위 험 의 주 요 내 용  |
|--------------|--|
| 원본 손실 위험     | ✓ 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 투자신탁의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 매입한 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.  |
| 시장위험 및 개별 위험 | <p>✓ 이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 또는 모투자신탁이 투자하는 펀드는 투자신탁재산을 해외주식 및 해외채권 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 위 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동 될 수 있습니다.</p> <p>✓ 채권에 투자하는 경우, 그러한 기초투자자산의 가치는 금리와 발행자의 신용도에 따라 변동 되게 됩니다. 채권 등 고정된 금액을 지급하는 유가증권에 투자하는 투자신탁의 순자산가치는 금리 및 환율의 변동에 따라 변합니다.</p> <p>✓ 특히 동 투자신탁에서 직/간접적으로 투자할 예정인 해외 주식 및 해외 채권은 국외 유가증권이므로 국내 거시경제지표의 변화보다는 국제 경제 전망, 환율 변동 등 해외 거시경제지표의 변화에 더 민감하게 변동될 것입니다.</p> |
| 환율 변동 위험     | <p>✓ 주로 해외 주식 및 해외 채권 등에 투자하므로 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다.</p> <p>✓ 환율변동위험에 대한 헤지를 실시하지 않기 때문에 환위험에 그대로 노출됩니다. 펀드의 매수시점보다 매도시점에 환율이 떨어지는 경우에는 환율 변동에 따른 손실이 발생할 수 있습니다. 반대로 펀드의 매수시점보다 매도시점에 환율이 올라가는 경우 환차익을 얻을 수 있습니다.</p>   |
| 단일국가 투자위험    | ✓ 이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 단일 국가에 주로 투자함으로써 해당 투자국 고유의 국가위험(country risk)에 노출됩니다. 단일국가 투자위험은 해당 국가의 정치, 환율, 경제 등의 상황, 국가부도위험, 자본이전의 편리성 등과 밀접하게 관련되어 있습니다. 여러나라에 분산투자할 경우에 단일국가 투자위험이 감소하지만, 주로 한 나라에 집중투자할 경우에 단일국가 투자위험이 극대화됩니다.  |

|                   |   |
|-------------------|---|
| 신용시장 위험           | ✓ 여러 나라의 기관(기업, 정부, 공공기관 등)이 발행하고, 여러 통화로 표시되는 유가증권들에 투자하는 모든 펀드는 특정 위험을 내포합니다. 이러한 위험은 일반적으로 개발도상국과 신흥 시장에서 높아지는 경향이 있습니다. 따라서 이러한 시장에 투자하는 것은 면밀한 검토와 위험을 수반합니다. 가령, 포트폴리오 자산에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 위험은 (1) 투자 및 본국 송금 제한, (2) 환율변동, (3) 선진국 대비 비정상적 변동성을 보일 잠재성, (4) 민간 부분에 대한 정부의 개입, (5) 제한적인 투자자 정보 및 엄격하지 않은 투자자 공시 요건, (6) 선진국 대비 덜 성숙되고 유동성이 상당히 제한된 증권시장, 즉 펀드가 적정 가격으로 특정 증권을 때로 매도할 수 없는 가능성, (7) 특정 현지 세제상 고려사항, (8) 증권시장의 제한 규정, (9) 국제 및 지역적 정치경제 변동사항, (10) 외환 규제 또는 기타 현지 정부 법규나 규제 적용 가능성, (11) 디플레이션 및 인플레이션의 부정적 영향에 따른 위험 증가, (12) 펀드의 법적 청구 제한 가능성을 포함할 수 있습니다. |
| 유동성위험             | ✓ 증권시장규모 등을 감안할 때 신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 현금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다. 외국 주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하는 특성 상 매매기간이 타 투자신탁보다 길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 9 영업일(17 시 경과 후에 환매신청한 경우에는 10 영업일) 후에 환매대금을 수령할 수 있습니다.  |
| 투자신탁 규모 변동에 따른 위험 | ✓ 당 투자신탁의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 원활한 분산 투자가 불가능해 질 수도 있습니다.  |
| 순자산가치 변동위험        | ✓ 해외투자의 경우 환매일까지 국내투자보다 오랜 시간 소요됩니다. 환매청구일과 환매일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.  |
| 해지 위험             | ✓ 투자신탁을 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만이거나, 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 투자자의 동의 없이 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다.   |

※ 이 집합투자기구와 관련된 상세 투자위험은 반드시 정식투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

## 2. 위험관리

모투자신탁이 인도 주식에 주로 투자하는 펀드에 투자할 예정임에 따라 향후 발생하는 수익은 환율변동위험에 노출되게 되며 ‘프랭클린 인디아 증권 자투자신탁(UH)(주식-재간접형)’에서는 환율변동위험에 대한 헷지를 수행하지 않을 예정입니다. 이에 대한 환차손익은 투자자에게 귀속됩니다.

상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

## III. 집합투자기구의 기타 정보

### 1. 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 일반법인 15.4%, 지방소득세 포함)을 부담합니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세됩니다.

- 연금저축계좌 가입자에 대한 과세: 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득, 기타소득 또는 퇴직소득 등으로 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

| 구분              | 주요 내용  |
|-----------------|--|
| 납입요건            | 가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도<br>(퇴직연금 가입자부담금, 타 연금저축 납입액 포함)   |
| 연금수령요건          | 55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령<br>(가입자의 수령개시 신청 후 인출)  |
| 세액공제            | 연간 연금계좌 납입액 중 400 만원 이내 세액공제 13.2%<br>(지방소득세 포함) <ul style="list-style-type: none"> <li>- 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 5 백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400 만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함)</li> <li>- 단, 해당과세기간에 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 3000 만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)<br/>(2017 년 1 월 1 일 이후 납입금액부터 적용)</li> </ul> |
| 연금수령시 과세        | 연금소득세 5.5~3.3% (나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 이연퇴직소득세액의 70% 적용  |
| 분리과세한도          | 1,200 만원(공적연금소득 제외)  |
| 연금외수령시 과세       | 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함)<br>단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용  |
| 해지가산세           | 없음   |
| 부득이한 연금외 수령 사유  | 천재지변<br>가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차개시<br>가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양<br>금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고  |
| 부득이한 연금외 수령시 과세 | 기타소득세 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함)  |
| 연금계좌 승계         | 상속인(배우자)가 승계 가능  |

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

-퇴직연금제도의 세제 : P 클래스(퇴직연금) 가입자 : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

- ① 세액공제(2015년 1월 1일부터): 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액+연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다.
- ② 과세이연: 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.
- ③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성: 퇴직연금은 퇴직연금 수령시 일시금 또는 연금형태로 수령할 수 있으며, 퇴직급여 수령방식에 따라 과세 체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

※ 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(<http://pension.fss.or.kr>)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있으며, 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 2. 전환절차 및 방법

종류 C1 수익증권의 보유기간에 따라 종류 C2, C3, C4, C5 수익증권으로 해당 전환일의 종류 수익증권의 기준 가격으로 자동 전환처리 됩니다.

## 3. 집합투자기구의 요약 재무정보

정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

---

### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)), 집합투자업자 홈페이지([www.franklintempleton.co.kr](http://www.franklintempleton.co.kr)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.franklintempleton.co.kr](http://www.franklintempleton.co.kr))
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.franklintempleton.co.kr](http://www.franklintempleton.co.kr))