

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2023.07.07)

우리G 알리안츠유럽배당증권자투자신탁[주식_재간접형](H)[펀드코드: AT752]

투자위험등급 2등급 [높은 위험]						우리글로벌자산운용 (주) 는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률 변동성</u> 을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 외국집합투자기구인 "Allianz European Equity Dividend " 에 신탁재산의 대부분을 투자하는 모투자신탁에 90% 이상 투자하는 자투자신탁입니다. 피투자집합투자기구인 "Allianz European Equity Dividend "는 유럽 지역의 배당 주식 등에 주로 투자합니다. 글로벌 기업에 투자하여 환율변동위험 , 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 주식가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 가하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 간이투자설명서는 **우리G 알리안츠유럽배당증권투자신탁[주식_재간접형](H)**의 투자설명서의 내용 중
 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동
 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 외국집합투자기구인 "Allianz European Equity Dividend " 에 신탁재산의 대부분을 투자하는 모투자신탁에 90% 이상 투자하는 자투자신탁입니다. 피투자집합투자기구인 "Allianz European Equity Dividend "는 유럽 지역의 배당 주식 등에 주로 투자합니다										
분류	투자신탁, 증권(주식_재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	합성 총보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0%이내	0.997	0.850	1.000	1.957	299	504	715	1,157	2,388
	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.147	1.000	0.640	2.107	214	434	660	1,134	2,444
	수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.5%이내	0.545	0.400	1.310	1.505	203	362	526	872	1,852
	수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.646	0.500	0.860	1.606	163	332	507	875	1,912
	수수료미징구-퇴직연금(P1)	없음	0.645	0.500	-	1.607	163	333	508	876	1,913
	수수료미징구-개인연금(P2)	없음	0.745	0.600	-	1.707	174	353	538	928	2,022
	수수료미징구-온라인형-퇴직연금 Pe1	없음	0.385	0.240	-	1.347	137	280	427	739	1,626
	수수료미징구-온라인형-개인연금 Pe2	없음	0.435	0.290	-	1.397	142	290	443	765	1,682
<p>주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용(피투자집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>주2) 종류Class A와 Class C에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 대략 5년 9개월, Class Ae와 Class</p>											

	<p>Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점이 약 4년 8개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>주3) 신탁보수는 신탁재산의 순자산가치(NAV)변동에 따라 다소 유동적입니다.</p> <p>주4) 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>주5) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> <p>주6)동종유형 총보수 기준일: 2022.07.29 (해외60재간접)</p>									
투자실적추이 (연평균 수익률)	종류 (Class)	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
			2021.08.26~ 2022.08.25	2020.08.26~ 2022.08.25	2019.08.26~ 2022.08.25	2017.08.26~ 2022.08.25	2014.08.26~ 2022.08.25			
	운용	2014.08.26	-4.23	7.48	1.89	1.19	2.97			
	비교지수		-4.09	10.79	7.05	5.33	5.33			
	변동성		13.17	12.78	19.15	16.22	15.69			
<p>주1) 비교지수: MSCI Europe Total Return (Net) X 95% + Call X 5%</p> <p>주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.</p> <p>주3) 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서(제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항의 3. 집합투자기구의 운용실적)를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>주4) 투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연평균 수익률은 해당기간 동안의 평균수익률을, 연도별 수익률은 기간별 수익률 변동성을 나타낸 것입니다. 따라서 이 수익률은 투자신탁의 기간에 따른 운용 실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 투자실적은 이 투자신탁의 과거성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.</p> <p>주5) 연평균 수익률은 해당 기간동안 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>주6) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p>										
운용전문인력										
	성명	생년	직위	운용현황 (2023.07.07 기준)		동종집합투자기구				운용 경력 년수
						연평균 수익률(해외재간접형)(%)				
				집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
손혜승 (책임운용 전문인력)	91년생	과장	22개	3,888억	3.44	-4.56	3.44	-4.56	8개월	
■ 이 투자신탁은 부책임운용전문인력을 지정하지 않습니다.										
<p>주1) 이 투자신탁의 운용은 멀티에셋부(공동운용)에서 담당하며, "책임운용전문인력"은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 지정하지 않습니다. 상기 운용역 부재시 등의 경우 멀티에셋부 내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.</p> <p>주2) 운용 중인 다른 집합투자기구 중 성과 보수가 약정된 다른 집합투자기구의 규모 및 개수: 해당 사항 없음</p> <p>주3) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.</p> <p>주4) 운용중인 다른 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다.</p> <p>주5) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>주6) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p>										
투자자 유의사항	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.									

		다른 환헤지 효과는 차이가 발생할 수 있습니다. 환헤지의 기본목적인 위험회피 이외의 목적으로 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.						
	외국세법에 의한 과세에 따른 위험	이 투자신탁은 해외주식(주식예탁증권 포함) 및 해외채권에 투자할 수 있으며, 해외 유가증권에 투자할 경우 해당 유가증권이 거래되는 특정국가의 세법에 영향을 받습니다. 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있고, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후 배당소득, 세후 양도소득 등이 예상보다 감소하여 투자신탁 재산에 영향을 미칠 수 있습니다.						
※ 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.								
매입방법	-오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 -오후 5시 이후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	환매 방법	-오후5시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용, 9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 -오후5시 이후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용, 10영업일(D+9)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급					
환매 수수료	해당사항 없음							
기준가	-산정방법: 기준가격 산정일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 그 기준가격 산정일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 -공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.wooriglobalam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지							
과세	구분	과세의 주요내용						
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.						
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방 소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.						
전환절차 및 방법	해당사항 없음							
집합투자업자	우리글로벌자산운용(주) (☎ 02-2071-9900)							
모집[판매]기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집[매출]총액	투자신탁의 수익증권[10조좌]					
효력발생일	2023년 08월 01일	존속 기간	정해진 신탁계약기간은 없음					
판매회사	각 판매회사의 본·지점(한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.wooriglobalam.com) 홈페이지 참고)							
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 및 제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.							
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.							
	<table><tr><th colspan="2">Class (종류)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr><tr><td>판매 수수료</td><td>A (수수료선취)</td><td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 5년9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 5년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td></tr></table>			Class (종류)		집합투자기구의 특징	판매 수수료	A (수수료선취)
Class (종류)		집합투자기구의 특징						
판매 수수료	A (수수료선취)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 5년9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 5년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.						

		C (수수료미징구)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 5년9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 5년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	E (온라인)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
		S (온라인 슈퍼)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	I (고액)	투자자의 자격을 투자금액이 30억원 이상인 투자자에 한합니다.
		F (기관)	투자자가 다음 각목의 어느 하나에 해당하는 경우: 가. 법에 의한 집합투자기구 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 다. 100억 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인
		W (랩)	판매회사의 일임형 랩어카운트계좌 및 특정금전신탁을 통해 투자하는 가입자 전용 수익증권
		G (무권유저비용)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		P1 (퇴직연금)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		P2 (개인연금)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 (www.wooriglobalam.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템 (dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.wooriglobalam.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.wooriglobalam.com)