

| <간이투자설명서>                            |       |          |       |       |          | 작성기준일: 2023.01.31   |
|--------------------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 우리하이플러스채권증권투자신탁1호(채권) [펀드코드 : 58431] |       |          |       |       |          |   |
| 투자위험등급 5등급 [낮은 위험]                   |       |          |       |       |          | 우리자산운용(☞)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>5등급</b> 으로 분류하였 습니다.   |
| 1                                    | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 <b>60% 이상</b> 을 채권투자를 통해 이자소득 및 채권가격 상승에 따른 이득을 추구하는 우리하이플러스채권모투자신탁(채권)에 투자하여 <b>금리 변동위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중</b> 을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 매우 높은 위험                             | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |   |

이 요약정보는 **우리하이플러스채권증권투자신탁1호(채권)**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적  
및  
투자전략

이 집합투자기구는 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 저평가된 우량 회사채에 투자 및 높은 YTM(만기 수익률)을 가지는 채권으로 포트폴리오를 구성하는 '우리하이플러스채권모투자신탁(채권)'에 투자신탁 재산의 60%이상을 투자합니다.

■ 모투자신탁 투자전략

- 채권운용 기본전략으로는 높은 YTM(수익률)을 가지는 채권으로 Portfolio를 구성하는 것을 원칙으로 하고, 듀레이션 전략과 자산배분 전략을 수행
- 회사채의 신용등급 하한은 BBB-등급으로 당사에서 선정한 우량 기업위주로 투자하며, 편입비중은 시장상황에 따라 탄력적으로 운용
- 펀드의 평균 듀레이션은 평균 0.7년~1.3년 수준으로 탄력적으로 운용하며, 듀레이션은 자산운용 전략위원회의 협의를 통해 조정될 수 있습니다.

따라서, 투자자는 모투자신탁이 주로 투자하는 채권 및 어음의 투자수익률과 모투자신탁 투자비용에 따라 연동되는 수익을 추구하게 됩니다.

분류

투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형

투자비용

| 클래스 종류                | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%) |        |        |          |        | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원) |     |     |     |     |
|-----------------------|-----------------------------|--------|--------|----------|--------|--|-----|-----|-----|-----|
|                       | 판매수수료                       | 총보수    | 판매보수   | 동종유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년   | 2년  | 3년  | 5년  | 10년 |
| 수수료선취-오프라인(B)         | 납입금액의 0.3%이내                | 0.3920 | 0.2000 | 0.2300   | 0.4015 | 71   | 114 | 159 | 254 | 535 |
| 수수료미징구-오프라인(A)        | 없음                          | 0.5900 | 0.3980 | 0.3400   | 0.5995 | 61   | 125 | 192 | 334 | 749 |
| 수수료선취-온라인(B-e)        | 납입금액의 0.15%이내               | 0.2920 | 0.1000 | 0.2100   | 0.3015 | 46   | 78  | 112 | 184 | 397 |
| 수수료미징구-온라인(A-e)       | 없음                          | 0.3910 | 0.1990 | 0.2500   | 0.4005 | 41   | 84  | 129 | 225 | 506 |
| 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P) | 없음                          | 0.3520 | 0.1600 | -        | 0.3615 | 37   | 76  | 116 | 203 | 457 |

주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자

|  |   |            |                                    |                                    |                                    |                                    |           |                |       |           |
|--|---|------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|----------------|-------|-----------|
|  | <div>기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</div> <div>주2) 종류 B(수수료선취-오프라인)과 종류 A(수수료미징구-오프라인)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 <b>약 1년 6개월</b>이 경과되는 시점이며, 종류 B-e(수수료선취-온라인)과 종류 A-e(수수료미징구-온라인)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 <b>약 1년 6개월</b>이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</div> <div>주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</div> <div>주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</div> |            |                                    |                                    |                                    |                                    |           |                |       |           |
| 투자실적 추이<br>(연평균 수익률)   | 종류  | 최초<br>설정일  | 최근 1년<br>2022.02.01~<br>2023.01.31 | 최근 2년<br>2021.02.01~<br>2023.01.31 | 최근 3년<br>2020.02.01~<br>2023.01.31 | 최근 5년<br>2018.02.01~<br>2023.01.31 | 설정일<br>이후 |                |       |           |
|  | 수수료미징구 - 오프라인(A)(%)   | 2005.04.27 | 1.92                               | 1.04                               | 1.28                               | 1.78                               | 3.81      |                |       |           |
|  | 비교지수(%)   | -          | 1.95                               | 1.16                               | 1.25                               | 1.58                               | 2.99      |                |       |           |
|  | 수익률 변동성(%)  | 2005.04.27 | 1.26                               | 0.97                               | 0.86                               | 0.71                               | 1.15      |                |       |           |
|  | <div>주1) 비교지수 : KOB120 채권지수<br/>(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</div> <div>주2) 연평균 수익률은 해당기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</div> <div>주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</div> <div>주4) 종류 A의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</div>   |            |                                    |                                    |                                    |                                    |           |                |       |           |
| 운용 전문인력  | 성명  | 생년         | 직위                                 | 운용현황                               |                                    | 동종집합투자기구<br>연평균 수익률(국내채권형)(%)      |           | 운용<br>경력<br>년수 |       |           |
|  |   |            |                                    | 집합투자<br>기구 수                       | 운용<br>규모                           | 운용역                                |           |                | 운용사   |           |
|  |   |            |                                    |                                    |                                    | 최근 1년                              | 최근 2년     |                | 최근 1년 | 최근 2년     |
|  | 황우성   | 1990       | 책임<br>(과장)                         | 35                                 | 96,548                             | 2.38                               | 1.44      | 0.55           | -0.20 | 3년<br>6개월 |
|  | 서보민   | 1984       | 부책임<br>(팀장)                        | 21                                 | 19,551                             | 0.61                               | -0.29     | 0.55           | -0.20 | 8년<br>8개월 |
| <div>주1) 이 투자신탁은 본부 또는 팀운용 방식으로 채권운용본부가 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</div> <div>주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</div> <div>주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</div> <div>주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</div> |   |            |                                    |                                    |                                    |                                    |           |                |       |           |
| 투자자 유의사항   | <div>• 집합투자증권은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div> <div>• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</div> <div>• 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</div> <div>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자</div>  |            |                                    |                                    |                                    |                                    |           |                |       |           |

|         |   |   |       |   |
|---------|---|---|-------|---|
|         | <p>증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li><li>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li><li>집합투자기구가 설정 후 1년이 되는 날에 설정액이 50억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</li></ul> |   |       |   |
| 주요투자 위험 | 구분  | 투자위험의 주요내용  |       |   |
|         | 금리변동위험  | <p>신탁재산을 어음 등에 주로 투자함으로써 이자율 변동, 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.</p> <p>투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 어음 및 채권 또한 리스크가 존재하고 금리의 변동에 따라 가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.</p> |       |   |
|         | 신용위험  | <p>신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.</p> <p>신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태에 영향을 받습니다. 투자 대상 기업의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화, 부도발생에 따라 급격히 가격이 변동되거나, 어음 등의 투자에서 발행사의 파산 등의 원인이 생길 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.</p>   |       |   |
|         | 유동화증권 투자위험  | <p>이 투자신탁은 다양한 기초자산(대출채권, 매출채권, 유가증권, 부동산PF 등)의 현금흐름을 바탕으로 하는 유동화증권(ABCP, ABSTB 등)에 투자할 수 있습니다. 따라서 유동화자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 부도, 파산 등으로 인한 채무불이행 및 신용보강 기관의 의무불이행 등)이 발생할 경우 유동화증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다.</p>  |       |   |
| 매입 방법   | <p>오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>  |   | 환매 방법 | <p>오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 3영업일(D+2)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>오후 5시 경과후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> |
| 환매 수수료  | 해당 사항 없음  |   |       |   |
| 기준가     | 산정 방법   | <p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>  |       |   |
|         | 공시 장소   | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.wooriam.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.  |       |   |

우리하이플러스채권증권투자신탁1호(채권)

| 과세             | 구분  | 과세의 주요내용  |   |
|----------------|---|---|---|
|                | 집합투자기구  | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.  |   |
|                | 수익자   | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. |   |
| 집합투자업자         | 우리자산운용(주) (대표번호: 02-2118-0500 / 인터넷 홈페이지 : www.wooriam.kr)  |   |   |
| 모집기간           | 효력발생 이후 계속 모집 가능  | 모집 · 매출<br>총액   | 10조 좌   |
| 효력발생일          | 2023년 02월 21일   | 존속 기간   | 정해진 신탁계약 기간은 없음   |
| 판매회사           | 집합투자업자(www.wooriam.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참고   |   |   |
| 참조             | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.                               |   |   |
| 집합투자기<br>구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. |   |   |
|                | 종류(Class)   |   | 집합투자기구의 특징  |
|                | 판<br>매<br>수<br>수<br>료   | 수수료<br>선취<br>(B)  | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(A)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는시점입니다. 따라서 <b>1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(A)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</b>         |
|                |   | 수수료<br>후취   | 일정기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매 시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구 입니다.   |
|                |   | 수수료<br>미징구<br>(A)   | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료 선취형(B)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(B)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(B)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</b> |
|                | 판<br>매<br>경<br>로  | 온라인<br>(e)  | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>  |
|                |   | 오프<br>라인  | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>  |
|                |   | 온라인<br>슈퍼<br>(S)  | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>                                     |
|                | 기<br>타  | 무권유<br>저비용<br>(G)   | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.   |
|                |   | 개인<br>연금(P1)  | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.   |
|                |   | 퇴직<br>연금(P)   | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. <b>다만, 종류 S-P의 경우 개인연금전용 집합투자기구이며, 종류 S-P(퇴직)이 퇴직연금전용 집합투자기구입니다.</b>   |
|                |   | 펀드<br>등(I)  | 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.<br>판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자 또는 집합투자기구에 한합니다.  |

## 우리하이플러스채권증권투자신탁1호(채권)

|  |             |  |
|--|-------------|--|
|  | 고액<br>(C-I) | 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.<br>건별 납입금액 50 억원 이상인 법인 및 개인전용입니다. |
|  | 랩<br>(W)    | Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.              |

### [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([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)), 집합투자업자([www.wooriam.kr](http://www.wooriam.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.wooriam.kr](http://www.wooriam.kr))
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.wooriam.kr](http://www.wooriam.kr))