

(작성일준일: 2023.12.08)

| 투자위험등급 5등급 [낮은 위험] | | | | | |
|-----------------------|----------|-------|-------|----------|---|
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | <p>우리글로벌자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안 하여 5등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자위험 등급은 집합투자업자 가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p> <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품이며, 외국집합투자기구인 "PIMCO GIS U.S. Short-term Fund"에 신탁재산의 대부분(60% 이상)을 투자하는 투자신탁입니다.</p> <p>피투자집합투자기구는 미 달러화로 표시되는 우량 단기채권등에 주로 투자합니다. 이 투자신탁이 투자하는 해외자산에 대해서는 외화로 표시되어 거래되며 재간접 투자 위험 및 글로벌 경제 위험등에 노출되므로 투자에 신중을 가하여 주시기 바랍니다.</p> |

| | |
|-------------|--|
| 투자목적 및 투자전략 | 이 투자신탁은 외국집합투자지구인 "PIMCO GIS U.S. Short-term Fund – Class I USD"에 신탁재산의 60%이상을 투자하는 투자신탁입니다. 피투자집합투자 지구는 미 달러화로 표시되는 우량 단기채권등에 주로 투자합니다. |
|-------------|--|

| | |
|----|--|
| 분류 | 투자신탁, 증권(채권_재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형 |
|----|--|

| 투자비용 | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 | | | | 10,000달러 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:USD) | | | | | |
|------|------------------------|----------------------|-------|----------|-----------------|---|-----|-----|-----|-----|-------|
| | | 판매 수수료 | 총보수 | 판매 보수 | 동종 유형 총보수 | 합성 총보수 · 비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료선취- 오프라인형(A) | 납입금액 의 0.3%이내 | 0.235 | 0.100 | 0.970 | 0.685 | 100 | 173 | 249 | 413 | 887 |
| | 수수료미징구- 오프라인형(C) | 없음 | 0.435 | 0.300 | 1.240 | 0.887 | 91 | 185 | 283 | 493 | 1,097 |
| | 수수료선취- 온라인형 A(E) | 납입금액 의 0.15%이내 | 0.195 | 0.060 | 0.630 | 0.645 | 81 | 150 | 222 | 376 | 823 |
| | 수수료미징구- 온라인형 C(E) | 없음 | 0.315 | 0.180 | 0.840 | 0.766 | 78 | 160 | 245 | 427 | 954 |

주1) '10,000달러 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **10,000달러(USD)를 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 합성총보수·비용(피집합투자기구 보수포함))을 의미합니다.**
선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

주2) **종류Class A와 Class C에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 대략 1년6개월, Class Ae와 Class Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점이 약 1년3개월이 경과되는 시점**이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

주3) 신탁보수는 신탁재산의 순자산가치(NAV)변동에 따라 다소 유동적입니다.

주4) 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

주5) **동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을**

| 의미합니다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|----------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|-------|-----------|----|----|----|-------------------------|--|--------------------------------|--|--|--|-------------|--------------|----------|-----|--|-----|--|------|------|------|------|-----------------------|------|----|-----|--------|------|-------|------|-------|-----------|
| 주6) 동종유형 총보수 기준일: 2023년11월30일(해외60재간접) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 투자실적추이 (연평균 수익률) | 종류 (Class) | 최초 설정일 | 최근 1 년 | 최근 2 년 | 최근 3 년 | 최근 5 년 | 설정일 이후(%) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | 2022.12.11~ 2023.12.10 | 2021.12.11~ 2023.12.10 | 2020.12.11~ 2023.12.10 | 2018.12.11~ 2023.12.10 | 2021.12.09~ 2023.12.10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 운용 | 2021- 12-09 | 5.60 | 2.54 | - | - | 2.53 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 비교지수 | | 5.14 | 3.18 | - | - | 3.17 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 변동성 | | 0.59 | 0.89 | - | - | 0.89 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 주1) 비교지수: FTSE 3M US Treasury Bill Index 100% 주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다. 주3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 주4) 종류형 투자신탁의 경우 연평균수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다. 주5) 본 수익률은 과세전 기준이며, 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하셔야 합니다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 운용전문인력 | <table><tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황 (2023.12.08 기준)</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(해외재간접형)(%)</th><th rowspan="3">운용 경력 년수</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구 수</th><th rowspan="2">운용 규모</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근1년</th><th>최근2년</th><th>최근1년</th><th>최근2년</th></tr><tr><td>손혜승 (책임운용 전문인력)</td><td>91년생</td><td>과장</td><td>21개</td><td>3,683억</td><td>3.96</td><td>-3.80</td><td>3.96</td><td>-3.80</td><td>1년 1개월</td></tr></table> | | | | | | | | | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 (2023.12.08 기준) | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(해외재간접형)(%) | | | | 운용 경력 년수 | 집합투자 기구 수 | 운용 규모 | 운용역 | | 운용사 | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | 손혜승 (책임운용 전문인력) | 91년생 | 과장 | 21개 | 3,683억 | 3.96 | -3.80 | 3.96 | -3.80 | 1년 1개월 |
| | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 (2023.12.08 기준) | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(해외재간접형)(%) | | | | | | | 운용 경력 년수 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 집합투자 기구 수 | | | | 운용 규모 | 운용역 | | 운용사 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 손혜승 (책임운용 전문인력) | 91년생 | 과장 | 21개 | 3,683억 | 3.96 | -3.80 | 3.96 | -3.80 | 1년 1개월 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 주1)이 투자신탁의 운용은 멀티에셋부(공동운용)가 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, '부책임운용전문인력'은 지정하지 않습니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 멀티에셋부 내 다른 운용역의 운용도 가능합니다. 주2)운용 중인 다른 집합투자기구 중 성과 보수가 약정된 다른 집합투자기구의 규모 및 개수: 해당 사항 없음 주3)운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. 주4)운용중인 다른 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다. 주5)동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 주6)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 투자자 유의사항 | <ul style="list-style-type: none">· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력 발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|---|--|
| 주요투자 위험 | <p>· 집합투자기구가 설정후 1년(시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있습니다. 따라서 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다.</p> | |
| | <p>이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자 보호법의 보호를 받지 못합니다.</p> | |
| | 구 분 | 투자위험의 주요내용 |
| | 투자원본에 대한 손실위험 | 이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자 보호법의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |
| | 시장위험 및 개별위험 | 투자신탁재산을 집합투자증권 등에 주로 투자함으로써 유가증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 따라서 글로벌 경제 및 정치환경, 환율변동 등 해외 경제지표의 변화 및 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |
| | 재간접 투자신탁의 투자위험 | 이 투자신탁은 해외 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 피투자 집합투자기구 집합투자증권의 투자자산 가격하락 등에 따라 투자원금액의 손실이 발생할 수 있으며, 주요 투자대상인 해외 투자신탁의 운용전략의 상세한 내역 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. |
| | 외국세법에 의한 과세에 따른 위험 | 이 투자신탁은 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. |
| | 법률, 조세 및 규제 등 제도적 위험 | 국내 및 해외 관련 국가들의 법률, 조세 및 규제 등의 정책이나 제도변경에 따라 투자신탁재산의 운용에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다. |
| | 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 미국 달러(USD)표시 집합투자증권에 주로 투자하고, 매입/환매 및 기준가격 산정 등이 미국 달러(USD)로 이루어지므로 미국 달러(USD)표시 자산의 투자에 따른 환율변동위험에는 노출되지 않습니다. 다만, 미국 달러(USD)표시 이외의 자산에 투자하는 경우에는 미국 달러(USD)와 미국 달러(USD) 이외의 통화간의 환율변동 위험에 노출될 수 있습니다. 또한, 투자자가 원화(KRW)를 미국 달러(USD)로 환전하여 이 투자신탁에 투자할 경우, 매입 청구를 위한 환전 시점의 원/달러 환율 차이에 따라 환차손익이 발생할 수 있음을 유의하시기 바랍니다. |
| <p>※ 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합 투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.</p> | | |

| | | | | | |
|-------------------|---|--|---|--|--|
| 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 | -오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용, 6영업일(D+5)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 -오후 5시 이후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용, 7영업일(D+6)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 | |
| 환매 수수료 | 해당사항 없음 | | | | |
| 기준가 | -산정방법: 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 공고·게시일 전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 센트(cent)미만 셋째자리에서 4사5입하여 센트(cent) 미만 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 원칙입니다. | | | |
| | 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 12월 22일 | | 존속 기간 | 정해진 신탁계약기간은 없음 | |
| 판매회사 | 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 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. | | | | |
| 집합투자 기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | | | |
| | Class (종류) | | 집합투자기구의 특징 | | |
| | 판매 수수료 | A (수수료 선취) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구 입니다. | | |
| | | C (수수료 미징구) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매 보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선취후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년6개월 이전에 환매할 경우 판매 수수료 선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다. | | |
| | 판매 경로 | E (온라인) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합 투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사 로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | | |

| | | | |
|--|----|-----------|--|
| | | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| | 기타 | I (고객) | I: 투자자의 납입금액이 500만 달러 이상인 경우 |
| | | F (기관) | 투자자가 다음 각목의 어느 하나에 해당하는 경우: 가. 법에 의한 집합투자기구 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에따른 기금 다. 1,000만 달러 이상 매입한 개인이거나 5,000만 달러 이상 매입한 법인 |
| | | W (랩) | 판매회사의 일임형 랩어카운트계좌 및 특정금전신탁을 통해 투자하는 가입자 전용 수익증권 |

[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)