

<간이투자설명서>

(작성기준일: 2024.10.31)

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

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

우리자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액, 97.5% VaR 모형 사용) 등을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구의 모투자신탁은 주로 해외주식형 펀드에 투자하여 높은 가격변동성, 환율 변동 위험, 신흥시장 위험, 유동성위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 우리 프랭클린 인디아 증권 자투자신탁(UH)(주식-재간접형)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 투자신탁은 SICAV FTIF Franklin India Fund에 60% 이상 투자하는 『우리 프랭클린 인디아 증권 모투자신탁(주식-재간접형)』에 투자하여 장기적인 자산 증식을 추구합니다. FTIF Franklin India Fund는 주로 (i) 인도에서 등록되거나, (ii) 인도에서 주요 사업활동을 영위하는 회사 및 (iii) 위 (i)항 및 (ii)항에 언급된 회사의 지분을 상당부분 소유하고 있는 지주회사의 지분증권(보통주, 우선주, 전환증권 및 워런트, 참여증권(participatory note), 예탁증서를 포함)에 우선적으로 투자합니다.										
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형, 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위 : %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위 : 천원)				
		판매 수수료	총보수		동종유형 총보수	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0%이내	1.1450	0.9000	0.9200	2.1244	314	533	759	1,230	2,530
	수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	없음	1.7450	1.5000	1.2200	2.7245	276	548	815	1,338	2,739
	수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.5%이내	0.6950	0.4500	0.6100	1.6726	219	394	575	954	2,018
	수수료미징구-온라인(C-e)	없음	1.2450	1.0000	0.8000	2.2243	226	458	696	1,192	2,557
	<p>(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 9개월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 11개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>										

투자실적추이 (연평균 수익률, 단위: %)	종류	최초 설정일	최근 1년 2023.11.01~ 2024.10.31	최근 2년 2022.11.01~ 2024.10.31	최근 3년 2021.11.01~ 2024.10.31	최근 5년 2019.11.01~ 2024.10.31	설정일 이후		
	수수료선취-오프라인(A)	2007.06.14	31.36	17.42	13.36	16.38	9.29		
	수수료미징구-오프라인-보수체감(C5)	2011.12.28	31.11	17.19	13.14	16.15	11.00		
	수수료미징구-온라인(C-e)	2008.05.13	31.22	17.30	13.25	16.26	8.49		
	비교지수	2007.06.14	35.86	15.86	14.13	16.75	8.45		
	수익률 변동성		12.69	12.58	13.68	16.41	20.14		
	(주1) 비교지수 : MSCI India KRW based Index(100%) (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음) (주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. (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.								
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(해외/재간접형) (%)		운용 경력년수	
				집합투자 기구 수 (개)	운용규모 (억원)	운용역			운용사
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년
	서우석	1973	책임 (본부장)	29	2,293	-	-	17.55	8.52
문혜민	1999	부책임 (사원)	14	491	21.32	-			1년 3개월
(주1) 이 투자신탁은 본부 또는 팀운용 방식으로 연금술루선/글로벌운용부문가 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. (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. (주3) 동종집합투자기구 연평균수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. (주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.									
투자자 유의사항	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 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 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.								
	· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.								

- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 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.

주요투자 위험	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	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 투자 대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동 될 수 있습니다. 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. 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.
	환율 변동 위험	주로 해외 주식 및 해외 채권 등에 투자하므로 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 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.
	단일국가 투자 위험	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 집중 투자할 경우에 단일국가 투자위험이 극대화됩니다.
	신흥시장 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 부문에 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 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다. 외국 주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하는 특성 상 환매

		기간이 타 투자신탁보다 길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 9 영업일(17시 경과 후에 환매신청한 경우에는 10영업일) 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 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만이거나, 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 투자자의 동의 없이 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다.	
매입 방법	(17시 이전) 3영업일 기준가 매입 (17시 경과 후) 4영업일 기준가 매입	환매 방법	(17시 이전) 4영업일 기준가 9영업일 지급
환매 수수료	해당사항 없음		(17시 경과 후) 5 영업일 기준가 10 영업일 지급
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 영업점 및 집합투자업자(http://www.wooriam.kr), 판매회사, 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지에 게시합니다.	
과세	구 분	과세의 주요내용	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
전환절차 및 방법	종류 C1 수익증권의 보유기간에 따라 종류 C2, C3, C4, C5 수익증권으로 해당 전환일의 종류 수익 증권의 기준 가격으로 자동 전환처리 됩니다. ※ 수익증권의 전환에 대한 자세한 사항은 투자설명서 제 2 부 11. 매입,환매,전환절차 및 기준가격 적용기준을 참조하시기 바랍니다.		
집합투자업자	우리자산운용(주) 대표번호: 02-2118-0500 / 인터넷 홈페이지: www.wooriam.kr		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집, 매출 총액 존속 기간	투자신탁의 수익증권(10 조좌)
효력 발생 일	2024년 12월 13일		별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(http://www.wooriam.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부 1. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.		

우리프랭클린인디아증권투자신탁(UH)(주식-재간접형)

(<http://www.wooriam.kr>) 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(<http://www.wooriam.kr>)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.wooriam.kr>)