

<간이투자설명서>						(작성기준일: 2025.03.31)
우리 프랭클린 K2 멀티전략 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)[펀드코드 : AZ110]						
투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]						<b>우리자산운용</b> 는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액, 97.5% VaR 모형 사용) 등을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</b> 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구의 모투자신탁이 주로 투자하는 해외펀드는 신탁재산의 <b>60% 이상을 다수의 대체투자 전략에 자산을 배분함으로써 글로벌 주식 및 채권 등에 투자하여 높은 가격 변동성, 환율 변동위험, 파생상품 투자위험, 자산배분 위험, 헷지전략의 위험, 저등급 또는 투자부적격 등급 채권의 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **우리 프랭클린 K2 멀티전략 증권 자투자신탁(주식혼합-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 K2 Alternative Strategies Fund에 주로 투자하는 『우리 프랭클린 K2 멀티전략 증권 모투자신탁(주식혼합-재간접형)』을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 투자하여 장기적인 자산 증식을 추구합니다. SICAV FTIF Franklin K2 Alternative Strategies Fund는 다수의 대체투자 전략에 자산을 배분함으로써 글로벌 주식 및 채권 등에 대한 투자를 하게 되며, 장기적인 자산증식과 함께 주식시장의 변동성 대비 낮은 변동성을 추구합니다.									
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형									
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위 : %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원)				
		판매 수수료	총보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년
	수수료선취 -오프라인(A)	납입금액의 1.0%이내	0.8480	0.7000	0.8700	2.6989	371	647	930	1,515
	수수료미징구 -오프라인(C)	없음	1.1480	1.0000	1.2200	2.9989	303	612	928	1,577
	수수료선취 -온라인(A-e)	납입금액의 0.5%이내	0.4980	0.3500	0.5900	2.3489	287	530	780	1,299
	수수료미징구 -온라인(C-e)	없음	0.6480	0.5000	0.7700	2.4989	253	513	779	1,330
	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음	0.9480	0.8000	-	2.7989	231	469	712	1,220
(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미</b> 합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두										

투자실적추이 (연평균 수익률, 단위: %)	재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.									
	(주2) <b>종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년 1개월이 경과되는 시점</b> 이며 <b>종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년 1개월이 되는 경과시점</b> 이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.									
	(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.									
	(주4) ' <b>동종유형 총보수</b> '는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.									
	종류	최초 설정일	최근 1년 2024.04.01~ 2025.03.31	최근 2년 2023.04.01~ 2025.03.31	최근 3년 2022.04.01~ 2025.03.31	최근 5년 2020.04.01~ 2025.03.31	설정일 이후			
	수수료선취 -오프라인(A)	2015.03.03	3.22	3.79	0.98	2.50	1.12			
	수수료선취 -온라인(A-e)	2015.03.25	3.58	4.15	1.33	2.86	1.41			
	수수료미징구 -오프라인(C)	2015.02.26	2.91	3.48	0.67	2.20	0.81			
	수수료미징구 -온라인(C-e)	2015.03.03	3.42	3.99	1.18	2.71	1.32			
	비교지수	-	5.01	5.18	4.31	2.60	1.87			
수익률 변동성	2015.02.26	3.27	3.17	3.42	3.86	3.91				
(주1) 비교지수 : 2021.10.06 ~ : Bloomberg U.S. Treasury Bellwethers 3month Total Return Index 설정일 ~ 2021.10.05 : BofA US 3-Month Treasury Bill Index (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.										
운용전문 인력	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 (부문장)	27	2,745	8.14	-	6.30	8.32	16년 5개월
	문혜민	1999	부책임 (사원)	14	465	5.62	-			1년 8개월
(주1) 이 투자신탁은 본부 또는 팀운용 방식으로 글로벌운용부문이 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의 사결정 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	· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b>									

<div><ul style="list-style-type: none"><li>• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li><li>• 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</li><li>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li><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></div>													
주요투자 위험	<table><tr><th>구 분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>시장위험 및 개별 위험</td><td>이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자신탁재산을 국내외의, 주식 및 주식연계증권(주로 해외), 채무 및 채무연계증권(주로 해외), 신용연계증권, 통화 및 통화연계증권(주로 해외), 파생상품(주로 해외) 등에 투자하는 펀드에 주로 투자함으로써 그런 다양한 투자자산의 가격변동과 이자율, 환율 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. 이 투자신탁이 투자하는 펀드는 룡숏 전략을 포함한 다양한 파생상품 전략을 포함하므로 복합적인 시장위험에 노출됩니다. 채권을 포함한 채무증권과 신용연계증권 등에 투자하는 경우, 그러한 기초투자자산의 가치는 금리와 발행자의 신용도, 발행조건에 따라 변동되게 됩니다. 채권 등 고정된 금액을 지급하는 증권에 투자하는 투자신탁의 순자산가치는 금리 및 환율의 변동에 따라 변합니다. 특히 동 투자신탁이 주로 투자하는 펀드의 주 투자 대상은 국외 금융상품이므로 국내 거시경제지표의 변화보다는 국제 경제 전망, 환율 변동 등 해외 거시경제지표의 변화에 더 민감하게 변동될 것입니다.</td></tr><tr><td>환율 변동 위험</td><td>피투자집합투자기구가 해외통화로 표시되는 해외 금융상품에 주로 투자하므로 관련통화의 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 달러화로 환전된 자금 및 달러화로 표시되는 투자금액이 원-미국 달러 환율변동위험에 노출되는 것을 헤지하기 위해서, 파생상품에 대한 헤지목적의 거래를 실시할 예정이지만 현실적으로 완전 헤징이 되지 않을 수도 있습니다. 또한 설정액이 일정금액 이하인 경우 환헤지거래가 되지 않을 수 있습니다. 이에 대한 환차손익은 투자자에게 귀속됩니다.</td></tr><tr><td>파생상품 투자위험</td><td>파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.</td></tr><tr><td>자산배분 위험</td><td>이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund는 멀티매니저 구조로, SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund의 운용을 맡은 K2의 판단에 따라 복수의 매니저들에게 전략별로 운용을 일임하여 전략별 자산배분이 이루어집니다. 이러한 과정에서 시장, 변동성, 금리, 산업, 및 지역 또는 특정 포트폴리오 투자자산의 매력도, 상대가치, 유동성, 효율성, 또는 잠재 자본이득에 대한 부정확한 판단으로 인하여 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr><tr><td>거래상대방 위험</td><td>이 투자신탁의모투자신탁이 주로 투자하는 SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund는 계약(장외파생상품, 환매조건부 매매계약, 증권대여 등)의 체결시 거래상대방의 부도위험 및</td></tr></table>	구 분	투자위험의 주요내용	시장위험 및 개별 위험	이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자신탁재산을 국내외의, 주식 및 주식연계증권(주로 해외), 채무 및 채무연계증권(주로 해외), 신용연계증권, 통화 및 통화연계증권(주로 해외), 파생상품(주로 해외) 등에 투자하는 펀드에 주로 투자함으로써 그런 다양한 투자자산의 가격변동과 이자율, 환율 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. 이 투자신탁이 투자하는 펀드는 룡숏 전략을 포함한 다양한 파생상품 전략을 포함하므로 복합적인 시장위험에 노출됩니다. 채권을 포함한 채무증권과 신용연계증권 등에 투자하는 경우, 그러한 기초투자자산의 가치는 금리와 발행자의 신용도, 발행조건에 따라 변동되게 됩니다. 채권 등 고정된 금액을 지급하는 증권에 투자하는 투자신탁의 순자산가치는 금리 및 환율의 변동에 따라 변합니다. 특히 동 투자신탁이 주로 투자하는 펀드의 주 투자 대상은 국외 금융상품이므로 국내 거시경제지표의 변화보다는 국제 경제 전망, 환율 변동 등 해외 거시경제지표의 변화에 더 민감하게 변동될 것입니다.	환율 변동 위험	피투자집합투자기구가 해외통화로 표시되는 해외 금융상품에 주로 투자하므로 관련통화의 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 달러화로 환전된 자금 및 달러화로 표시되는 투자금액이 원-미국 달러 환율변동위험에 노출되는 것을 헤지하기 위해서, 파생상품에 대한 헤지목적의 거래를 실시할 예정이지만 현실적으로 완전 헤징이 되지 않을 수도 있습니다. 또한 설정액이 일정금액 이하인 경우 환헤지거래가 되지 않을 수 있습니다. 이에 대한 환차손익은 투자자에게 귀속됩니다.	파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.	자산배분 위험	이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund는 멀티매니저 구조로, SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund의 운용을 맡은 K2의 판단에 따라 복수의 매니저들에게 전략별로 운용을 일임하여 전략별 자산배분이 이루어집니다. 이러한 과정에서 시장, 변동성, 금리, 산업, 및 지역 또는 특정 포트폴리오 투자자산의 매력도, 상대가치, 유동성, 효율성, 또는 잠재 자본이득에 대한 부정확한 판단으로 인하여 손실이 발생할 수 있습니다.	거래상대방 위험	이 투자신탁의모투자신탁이 주로 투자하는 SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund는 계약(장외파생상품, 환매조건부 매매계약, 증권대여 등)의 체결시 거래상대방의 부도위험 및
구 분	투자위험의 주요내용												
시장위험 및 개별 위험	이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자신탁재산을 국내외의, 주식 및 주식연계증권(주로 해외), 채무 및 채무연계증권(주로 해외), 신용연계증권, 통화 및 통화연계증권(주로 해외), 파생상품(주로 해외) 등에 투자하는 펀드에 주로 투자함으로써 그런 다양한 투자자산의 가격변동과 이자율, 환율 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. 이 투자신탁이 투자하는 펀드는 룡숏 전략을 포함한 다양한 파생상품 전략을 포함하므로 복합적인 시장위험에 노출됩니다. 채권을 포함한 채무증권과 신용연계증권 등에 투자하는 경우, 그러한 기초투자자산의 가치는 금리와 발행자의 신용도, 발행조건에 따라 변동되게 됩니다. 채권 등 고정된 금액을 지급하는 증권에 투자하는 투자신탁의 순자산가치는 금리 및 환율의 변동에 따라 변합니다. 특히 동 투자신탁이 주로 투자하는 펀드의 주 투자 대상은 국외 금융상품이므로 국내 거시경제지표의 변화보다는 국제 경제 전망, 환율 변동 등 해외 거시경제지표의 변화에 더 민감하게 변동될 것입니다.												
환율 변동 위험	피투자집합투자기구가 해외통화로 표시되는 해외 금융상품에 주로 투자하므로 관련통화의 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 달러화로 환전된 자금 및 달러화로 표시되는 투자금액이 원-미국 달러 환율변동위험에 노출되는 것을 헤지하기 위해서, 파생상품에 대한 헤지목적의 거래를 실시할 예정이지만 현실적으로 완전 헤징이 되지 않을 수도 있습니다. 또한 설정액이 일정금액 이하인 경우 환헤지거래가 되지 않을 수 있습니다. 이에 대한 환차손익은 투자자에게 귀속됩니다.												
파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.												
자산배분 위험	이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund는 멀티매니저 구조로, SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund의 운용을 맡은 K2의 판단에 따라 복수의 매니저들에게 전략별로 운용을 일임하여 전략별 자산배분이 이루어집니다. 이러한 과정에서 시장, 변동성, 금리, 산업, 및 지역 또는 특정 포트폴리오 투자자산의 매력도, 상대가치, 유동성, 효율성, 또는 잠재 자본이득에 대한 부정확한 판단으로 인하여 손실이 발생할 수 있습니다.												
거래상대방 위험	이 투자신탁의모투자신탁이 주로 투자하는 SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund는 계약(장외파생상품, 환매조건부 매매계약, 증권대여 등)의 체결시 거래상대방의 부도위험 및												

		거래상대방의 계약 불이행 위험에 노출될 수 있습니다.	
	파생상품 투자위험	이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 SICAV Franklin K2 Alternative Strategies Fund는 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적으로 다양한 금융파생상품을 활용할 수 있으며 이와 관련된 위험에 노출될 수 있습니다.	
	대체투자전략의 위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 펀드는 다양한 대체투자전략을 사용하는 바, 예상하지 못한 시장의 변화로 대체투자전략이 목적인 바를 이루지 못하거나, 예상치 못한 변동성을 발생시킬 수 있는 위험에 노출될 수 있습니다.	
	헷지전략의 위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 펀드는 다양한 헷지전략을 사용할 수 있으며, 예상하지 못한 시장의 변화로 헷지전략이 목적인 바를 이루지 못하거나, 변동성을 증가시킬 수 있는 위험에 노출될 수 있습니다.	
	저등급 또는 투자부적격 등급 채권의 위험	피투자집합투자기구가 투자 등급 이하의 고수익 증권에 투자할 수 있습니다. 이에 따라, 이들 펀드에 대한 투자는 높은 신용 위험을 수반합니다. 하이일드 채권 등 투자등급 이하의 증권은 위험도가 높은 투자 전략으로 간주되며, 여기에는 신용등급이 없거나(unrated) 부실 증권이 포함될 수 있습니다. 저등급, 고수익 증권은 고등급, 저수익 증권에 비해 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. 또 경기침체기나 고금리 시기에는 신용등급이 낮은 기업의 부실율이 상승하는 경향이 있습니다.	
	외국세법에 의한 과세에 따른 위험	해외 증권에 투자할 경우 해당 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 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. 해외채권에 투자하는 특정 상 환매기간이 타 투자신탁보다 길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 9영업일(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.	
	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.	
	순자산가치 변동위험	환매청구일과 환매일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.	
	환매연기위험	수익자가 중도 환매하는 경우에는 금융시장의 환경변화와 금융결제와 관련한 송금 지연 등 사유발생시 환매금액 지급연기의 가능성이 있습니다. 투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금감위가 인정하는 경우에는 수익증권의 환매가 연기될 수 있습니다.	
	오퍼레이션 위험	해외투자의 경우 국내투자자와 달리 시차에 대한 시장폐장 및 개장시가의 차이로 인해 신탁재산의 평가에 있어 시차가 발생할 수 있습니다. 또한 매매절차에서 해외시장의 오퍼레이션 관행이 다양하기 때문에 결제과정에서의 위험이 존재할 수 있습니다.	
※ 이 집합투자기구와 관련된 상세 투자위험은 반드시 정식투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.			
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		(17 시 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( <a href="http://www.wooriam.kr">http://www.wooriam.kr</a> ), 판매회사, 한국금융투자협회 ( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지에 게시합니다.	
과세	구 분	과세의 주요내용	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합 투자업자	우리자산운용(주) 대표번호: 02-2118-0500 / 인터넷 홈페이지: <a href="http://www.wooriam.kr">www.wooriam.kr</a>		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집. 매출 총액	투자신탁의 수익증권(10 조좌)
효력 발생 일	2025년 04월 25일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.wooriam.kr">http://www.wooriam.kr</a> ), 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부 1. 집합투자기구관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 이 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
		종류(Class)	집합투자기구의 특징
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 3년 1개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>약 3년 1개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 3년 1개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>약 3년 1개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인(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>
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사

기타		로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
	온라인 슈퍼(S)	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구 보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기관(F)	1) 외국환거래규정 제1-2조제4호에 따른 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의법령상 이에 준하는 자를 포함) 2) 최초납입금액이 50억 이상인 개인 또는 법인 3) 집합투자기구, 변액보험
	랩(W)	판매회사의 일임형 종합자산관리(wrap)계좌를 보유한 투자자, 특정금전신탁에게 판매되는 집합투자기구입니다.
	개인연금(C-P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입하고자 하는 투자자에게 판매되는 집합투자기구입니다.
	퇴직연금(P)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자에 한하여 발행되며, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권에 가입하고자 하는 투자자에게 판매되는 집합투자기구입니다.
(주 1) 집합투자신탁 종류별 설정여부는 작성기준일 시점 기준으로 작성되었습니다.		

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr),  
집합투자업자(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)