

<간이투자설명서>						작성기준일: 2025.08.31.
우리정말쉬운미국공모주증권투자신탁1호(UH)(채권혼합) [펀드코드 : ED586]						
투자위험등급						우리자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>투자대상자산의 종류 및 위험도 기준</u> 을 감안하여 3등급 으로 분류하였습니다.
3등급 [다소 높은 위험]						
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품 이며, <u>채권에</u> 주로 투자하는 “우리미국공모주증권모투자신탁(채권혼합)”에 투자하므로 원본손실위험, 금리변동위험, 공모주 투자위험, 환율변동에 따른 위험 이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 우리정말쉬운미국공모주증권투자신탁1호(UH)(채권혼합)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	1. 투자목적
	<p>- 이 투자신탁은 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>- 이 투자신탁의 모투자신탁은 채권 및 채권관련 집합투자증권에 주로 투자하여 안정적인 이자소득을 추구하는 동시에 국내·외 공모주 등에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 초과수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 그 어떤 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>
투자목적 및 투자전략	2. 투자전략
	<p>이 투자신탁의 모투자신탁은 미국 채권 및 채권관련 집합투자기구에 주로 투자하여 안정적인 수익 달성을 추구하는 동시에 미국 공모주 및 한국을 포함한 글로벌 공모주에 선별적으로 투자하여 추가적인 수익을 추구합니다. 또한 이 투자신탁은 모투자신탁 수익증권에서 투자하는 외화표시자산에 대하여 환헤지전략을 수행하지 않습니다.</p> <div> <p>* 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략</p> <p>1) 기본 투자 전략</p> <p>이 투자신탁은 미국 채권 및 채권관련 집합투자기구에 주로 투자하여 안정적인 수익 달성을 추구하는 동시에 미국 공모주 및 한국을 포함한 글로벌 공모주에 선별적으로 투자하여 추가적인 수익을 추구합니다.</p> <p>2) 공모주 투자 전략</p> <p>- 미국 공모주는 누버거버먼자산운용 리서치팀의 철저한 평가 및 분석을 통해 IPO에 참여할 예정입니다. 당일 매도를 기본으로 하나 운용역의 판단으로 추가 상승 여력이 있을 경우, 매도 시기를 조정할 수 있습니다. 누버거버먼자산운용은 유망 글로벌 종목에 한해 추가적으로 IPO에 참여할 수 있습니다.</p> <p>- 한국 공모주의 경우 우리자산운용 리서치팀의 심도있는 리서치를 통해 IPO 수요예측 참여 여부를 결정합니다. 상장당일 매도가 원칙이나, 벨류에이션이 매력적이거나 투자유망 종목은 배정수량 확대를 위해 의무보유 확약을 진행할 예정입니다.</p> </div>

	<div>3) 채권 운용 전략</div> <div>- 자본차익보다는 안정적인 수익을 추구하여 운용할 예정입니다. 단기 미국채 및 투자등급 회사채, 채권형 펀드 등에 투자하여 안정적인 수익을 추구할 예정입니다.</div> <div>- 현재 (25.08월) 기준 듀레이션 0 ~ 3년 범위에서 채권 듀레이션을 안정적으로 유지하되, 향후 금리 변동에 따라 탄력적으로 조정하며 운용할 예정입니다.</div> <div>- 또한, 달러 MMF 및 단기 채권형 ETF 등을 편입하여 유동성을 관리할 예정입니다.</div> <div>※ 상기 운용전략은 작성일자를 기준으로 작성된 예시이며 시장 상황에 따라 운용역의 판단으로 변경될 수 있습니다.</div> <div>※ 상기의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.</div> <div>※ 이 투자신탁의 투자전략은 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 작성된 것으로 시장 상황, 당사 내부 기준 변경 또는 기타 사정에 의하여 변경될 수 있습니다.</div>										
	※ 상기 주요 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.										
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형, 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
		판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.8% 이내	1.3000	0.5000	0.8000	1.3349	215	355	500	805	1,673
	수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.7000	0.9000	1.8200	1.7349	176	359	547	941	2,045
	수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.4% 이내	1.0500	0.2500	0.7800	1.0849	150	265	384	636	1,357
	수수료미징구-온라인(C-e)	없음	1.2500	0.4500	1.1800	1.2849	131	267	407	705	1,550
	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P)	없음	1.1800	0.3800	-	1.2149	124	252	386	668	1,471
	<div>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.</div> <div>주2) 종류 A(수수료선취-오프라인)와 종류 C(수수료미징구-오프라인)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과하는 시점이며, 종류 A-e(수수료선취-온라인)와 종류 C-e(수수료미징구-온라인)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과하는 시점이나 추가 납입, 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 (연평균 수익률)	종류	최초 설정일	최근 1년 2024.09.01~ 2025.08.31	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
	수수료미징구-오프라인(C)(%)	2024.08.08	10.75	-	-	-	8.58				
	참조지수(%)	-	4.59	-	-	-	4.66				
	수익률 변동성(%)	2024.08.01	7.35	-	-	-	7.21				

	<p>주1) 참조지수 : SOFR 금리 * 100%(KRW) (참조지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>주2) 연평균 수익률은 해당기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총 비용 지급 후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>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.</p> <p>주4) 종류 C(수수료미징구-오프라인)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>									
운용 전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(해외혼합채권형)(%)				운용 경력 년수
				집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
						최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
	정지윤	1977	책임 (부장)	19	2,785	10.03	-	10.03	-	8 년
	박상하	1986	책임 (팀장)	17	1,630	10.03	-			3 년 5 개월
우준식	1974	부책임 (실장)	13	1,344	10.03	-	10 년 4 개월			
문혜민	1999	부책임 (사원)	21	1,452	-	-	2 년 1 개월			
	<p>주1) 이 투자신탁은 본부 또는 팀운용 방식으로 글로벌운용팀, ESG투자전략실이 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, '부책임운용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p>									
투자자 유의사항	<p>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>• 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>• 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>• 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>• 집합투자기구가 설정 후 2년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>									

• 추가적인 '투자결정시 유의사항 안내'는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.			
주요투자 위험	구분	투자위험의 주요내용	
	원본손실위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.	
	금리변동위험	신탁재산을 채권 및 어음(피투자집합투자기구에서의 투자 포함) 등에 투자함으로써 이자율 변동, 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권 및 어음에 투자할 예정이나, 이 또한 리스크가 존재하고 채권금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본 손실이 발생합니다. 따라서 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.	
	파생상품 투자위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 장내 및 장외파생상품에 투자할 수 있으며, 파생상품의 특성으로 인한 기초자산의 시장가격 변동보다 더 큰 손익을 가져오는 레버리지(Leverage: 지렛대) 효과를 가집니다. 따라서 기초자산에 직접 투자하는 경우보다 더 크게 투자원금 손실을 초래할 수 있으며, 파생상품의 종류에 따라 파생상품에 대한 투자원금을 초과하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다. 또한, 투자신탁의 운용전략에 따라 기초자산의 가격변동성을 완화하기 위한 헤지 목적으로 파생상품에 투자할 경우 시장내의 수급과 시장 외부변수에 따라 파생상품의 가격 움직임이 기초자산의 움직임과 상이할 수 있으며, 이 경우 예상치 못한 손실로 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 옵션에 투자할 경우, 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 더 높은 위험에 노출될 가능성이 있습니다. 또한 운용전략에 따라 파생상품의 계약 만기시 동 계약을 차근월물 등으로 이전(roll over)하여 파생상품 운용을 지속해야 할 수 있습니다. 이 경우 추가 비용이 발생할 수 있으며, 기존 계약과 차근월물 간의 가격차이 등으로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.	
	공모주 투자위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 운용전략에 따라 공모주에 투자하며, 공모주는 기존의 주식보다 큰 가격변동성을 지녔으며, 한정된 물량 하에 시장 참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 그리고 충분한 물량을 취득하기 어려울 수 있습니다. 또한 유리한 가격과 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 매도금지 규정(Lock-up)에 종속될 수 있으며, 이 기간동안 추가적인 가격 하락으로 인해 손실이 발생할 수 있습니다.	
	환율변동에 따른 위험	모투자신탁이 투자하는 해외자산은 외화로 표시되어 거래되기 때문에 국내통화와 투자대상국 통화와의 환율변동에 따르는 위험에 노출 됩니다. 따라서, 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다.	
	집합투자기구의 해지위험	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정합니다)을 설정한 후 2년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정합니다)을 설정하고 2년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.	
	※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
매입 방법	오후 17시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 오후 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	환매 방법	오후 17시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 5영업일(D+4)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 오후 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용하여 환매

우리정말쉬운미국공모주증권투자신탁1호(UH)(채권혼합)

환매 수수료	해당사항 없음		는 기준가격을 적용. 6영업일(D+5)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	
기준가	산정 방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자지구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시 장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.wooriam.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈 페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요내용		
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소 득세포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종 합과세 됩니다.		
집합투자업자	우리자산운용(주) (대표번호: 02-2118-0500 / 인터넷 홈페이지 : www.wooriam.kr) 해외위탁집합투자업자 : Neuberger Berman Investment Advisers LLC (업무위탁의 범위 : 외화자산의 운용 · 운용지시업무, 리서치업무, 매매, 주문 등 운용에 부수하거나 이와 관련되는 기타 업무)			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능		모집 · 매출 총액	10조 좌
효력발생일	2025년 09월 26일		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. 집합투자지구 관련 회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자지 구의 종류	이 집합투자지구는 종류형 집합투자지구입니다. 집합투자지구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기 타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자지구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	종류(class)		집합투자지구의 특징	
	판 매 수 수 료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수 료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집 합투자지구입니다.	
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매 보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점 입니다. 따라서 약 1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자지구입니다.	
		수수료후취	일정기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매 시점에 판매수수료가 일시 징구 되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자지구입니다.	
	판 매 경 로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자지구로 오프라인으로 판매되는 집 합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자지구입니다. 다만, 판매 회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자지구로 온라인으로 판매되는 집합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자지구입니다. 다만, 판매 회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.	
		온라인슈퍼 (S)	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증 권(종류 S-T 및 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로, 오프 라인으로 판매되는 집합투자지구 보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자	

			기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기 타	고액, 기관 (F)	집합투자기구, 기관투자자 또는 일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입이 가능한 집합투자기구이나, 각 펀드별로 가입자격에 차이가 있을 수 있습니다.
		고액 (I)	일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입 가능한 집합투자기구입니다.
		랩 (W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (P)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트 옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)
		개인연금 (P1)	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(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(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(www.wooriam.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.wooriam.kr)