

| <간이투자설명서>                                    |       |          |       |       |          | (작성기준일: 2022.12.31)                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 우리 퇴직연금 코리아 40 증권 자투자신탁(채권혼합) [펀드 코드: 78558] |       |          |       |       |          |                                                                                                                                                                  |
| 투자 위험 등급 4등급 [보통 위험]                         |       |          |       |       |          | 우리자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>4등급</b> 으로 분류하였습니다.                                                                                               |
| 1                                            | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |                                                                                                                                                                  |
| 매우 높은 위험                                     | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구의 모투자신탁들은 주로 <b>국내채권 및 주식</b> 에 투자하여 <b>가격 변동성, 이자율 변동 위험, 유동성 위험</b> 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |

이 요약정보는 우리 퇴직연금 코리아 40 증권 자투자신탁(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                                                                                                                                                                       | 이 투자신탁은 국내 주식형 모투자신탁[우리 베스트 초이스 증권 모투자신탁(주식) 및 우리 포커스 증권 모투자신탁(주식)]에 40% 이하를 투자하여 자본증식을 추구하고, 그 외의 자산을 주로 국내 채권형 모투자신탁[우리 단기국공채 증권 모투자신탁(채권), 우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권)]에 투자하여 안정적인 이자소득 및 자본소득을 추구합니다. |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                 |           |     |     |     |
| 분류                                                                                                                                                                                | 투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형                                                                                                                                                                |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                 |           |     |     |     |
| 투자비용                                                                                                                                                                              | 클래스 종류                                                                                                                                                                                                | 투자자가 부담하는<br>수수료 및 총보수 및 비용 (단위 : %) |                                    |                                    |                                    | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원) |           |     |     |     |
|                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                       | 판매<br>수수료                            | 총보수                                |                                    | 동종유형<br>총보수                        | 총보수<br>·비용                                      | 1년        | 2년  | 3년  | 5년  |
|                                                                                                                                                                                   | 우리 퇴직연금 코리아<br>40 증권 자투자신탁<br>(채권혼합)                                                                                                                                                                  | 없음                                   | 0.790                              | 0.450                              | 1.15                               | 0.7938                                          | 81        | 166 | 254 | 441 |
| (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 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. |                                                                                                                                                                                                       |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                 |           |     |     |     |
| (주2) ' <b>동종유형 총보수</b> '는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                       |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                 |           |     |     |     |
| 투자실적추<br>이<br>(연평균<br>수익률,<br>단위: %)                                                                                                                                              | 클래스 종류                                                                                                                                                                                                | 최초설정일                                | 최근 1년<br>2022.01.01~<br>2022.12.31 | 최근 2년<br>2021.01.01~<br>2022.12.31 | 최근 3년<br>2020.01.01~<br>2022.12.31 | 최근 5년<br>2018.01.01~<br>2022.12.31              | 설정일<br>이후 |     |     |     |
|                                                                                                                                                                                   | 우리 퇴직연금 코리아 40<br>증권 자투자신탁 (채권혼<br>합)                                                                                                                                                                 | 2008.01.21                           | -15.08                             | -6.69                              | -0.04                              | 0.19                                            | 3.14      |     |     |     |
|                                                                                                                                                                                   | 비교지수                                                                                                                                                                                                  |                                      | -11.25                             | -4.98                              | 0.90                               | 0.41                                            | 3.07      |     |     |     |
|                                                                                                                                                                                   | 수익률 변동성                                                                                                                                                                                               |                                      | 7.61                               | 8.18                               | 8.99                               | 7.55                                            | 7.06      |     |     |     |
| (주1) 비교지수 : 40% KOSPI + 60% KBP Government Bond (3 months ~ 5yrs) 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.                                                        |                                                                                                                                                                                                       |                                      |                                    |                                    |                                    |                                                 |           |     |     |     |

| 성명  | 생년   | 직위          | 운용현황         |                  | 동종집합투자기구<br>연평균 수익률(국내혼합채권형) |       |       |       | 운용<br>경력<br>년수 |
|-----|------|-------------|--------------|------------------|------------------------------|-------|-------|-------|----------------|
|     |      |             | 집합투자<br>기구 수 | 운용<br>규모<br>(억원) | 운용역                          |       | 운용사   |       |                |
|     |      |             |              |                  | 최근 1년                        | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 |                |
|     |      |             |              |                  |                              |       |       |       |                |
| 노기호 | 1984 | 책임<br>(차장)  | 20           | 2,051            | -13.87                       | -4.96 | -8.64 | -2.80 | 9년<br>7개월      |
| 서보민 | 1984 | 책임<br>(팀장)  | 21           | 20,112           | -                            | -     | -8.64 | -2.80 | 8년<br>7개월      |
| 이호석 | 1989 | 부책임<br>(과장) | 9            | 605              | -10.40                       | -3.51 | -8.64 | -2.80 | 2년<br>1개월      |

(주1) 이 투자신탁은 본부 또는 팀운용 방식으로 주식운용1팀 및 채권2팀이 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.

• **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 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.

| 구 분           | 투자위험의 주요내용                                                                                                                                                                                  |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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  | <b>이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써</b> 유가증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. |
| 이자율 변동에 따른 위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 이 투자신탁                                                                                            |

우리 퇴직연금 코리아 40 증권자투자신탁(채권혼합)

|             |                                                                              |                                                                                                                                                         |                                                                      |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                              | 탁이 채권에 투자하는 경우 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.                                                                           |                                                                      |
|             | 유동성위험                                                                        | 채권시장규모 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.                                       |                                                                      |
|             | 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                                                                   | 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) 다음 영업일 기준가 매입<br>(17시 경과 후) 3영업일 기준가 매입                             | 환매 방법                                                                                                                                                   | (17시 이전)<br>3영업일 기준가 4영업일 지급<br><br>(17시 경과 후)<br>4 영업일 기준가 5 영업일 지급 |
| 환매 수수료      | 해당 사항 없음                                                                     |                                                                                                                                                         |                                                                      |
| 기준가         | 산정방법                                                                         | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산                                                       |                                                                      |
|             | 공시장소                                                                         | 판매회사 영업점 및 집합투자업자(www.wooriam.kr), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 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   | 해당 사항 없음                                                                     |                                                                                                                                                         |                                                                      |
| 집합투자업자      | 우리자산운용(주) 대표번호: 02-2118-0500 / 인터넷 홈페이지: www.wooriam.kr                      |                                                                                                                                                         |                                                                      |
| 모집기간        | 효력발생 이후 계속 모집 가능                                                             | 모집, 매출 총액                                                                                                                                               | 투자신탁의 수익증권(10 조좌)                                                    |
| 효력 발생 일     | 2023년 01월 13일                                                                | 존속 기간                                                                                                                                                   | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음                                                   |
| 판매회사        | 집합투자업자(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. |                                                                                                                                                         |                                                                      |
| 집합투자 기구의 종류 | 해당 사항 없음                                                                     |                                                                                                                                                         |                                                                      |

**[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))