

<간이투자설명서>						(작성기준일: 2024.03.31)
투자 위험 등급 4등급 [보통 위험]						우리 퇴직연금 코리아 40 증권 자투자신탁(채권혼합) [펀드 코드: 78558]
1	2	3	4	5	6	<p>우리자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b>을 감안하여 <b>4등급</b>으로 분류하였습니다.</p> <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당 상품</b>이며, 집합투자기구의 모투자신탁들은 주로 <b>국내채권 및 주식</b>에 투자하여 <b>가격 변동성, 이자율 변동 위험, 유동성 위험</b> 등이 있으므로 <b>로 투자에 신중</b>을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

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]**

[illegible]

보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내혼합채권형)				운용경력 년수
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
이호석	1989	책임 (과장)	14	1,388	8.83	1.38	7.04	2.68	3년 4개월
서보민	1984	책임 (본부장)	38	44,752	8.35	2.99			9년 10개월
노기호	1984	부책임 (차장)	22	2,359	8.98	1.83			10년 7개월

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 증권 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	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 투자신탁채산을 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	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에

우리 퇴직연금 코리아 40 증권자투자신탁(채권혼합)

	다른 위험	의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 이 투자신탁이 채권에 투자하는 경우 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 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 가치 하락을 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 가치 변동에 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	환매 방법	(17시 이전)
	(17시 경과 후) 3영업일 기준가 매입		3영업일 기준가 4영업일 지급
환매 수수료	해당 사항 없음		(17시 경과 후) 4 영업일 기준가 5 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(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	2024년 05월 10일	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.		

<b>집합투자 기구의 종류</b>	해당 사항 없음
<div> <b>[집합투자기구 공시 정보 안내]</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(<a href="http://dart.fss.or.kr">dart.fss.or.kr</a>)</li> <li>• 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(<a href="http://dart.fss.or.kr">dart.fss.or.kr</a>), 한국금융투자협회(<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>), 집합투자업자(<a href="http://www.wooriam.kr">www.wooriam.kr</a>) 및 판매회사 홈페이지</li> <li>• 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(<a href="http://www.fss.or.kr">www.fss.or.kr</a>) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>)</li> <li>• 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>) 및 집합투자업자 홈페이지(<a href="http://www.wooriam.kr">www.wooriam.kr</a>)</li> <li>• 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>) 및 집합투자업자 홈페이지(<a href="http://www.wooriam.kr">www.wooriam.kr</a>)</li> </ul> </div>	