<간이투자설명서> (작성기준일: 2024.12.01)

우리 템플턴 퇴직연금 글로벌 채권 50 증권 자투자신탁(채권-재간접형) [펀드 코드: A6257]

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

우리자산운용㈜는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실 예상액, 97.5% VaR 모형 사용) 등을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구는 **국내 채권형 모투자신탁 및 채권-재간접형 모투자신탁**에 신탁 자산의 **60% 이상**을 투자하고, **채권-재간접형 모투자신탁**에 신탁 자산의 **40% 이상 및 50% 미만**으로 투자합니다. **국내 채권형 펀드와 해외 채권형 펀드 혼합형** 투자에 따른 **해외 거시경제지표의 변화에 따른 위험, 환율 변동위험, 투자등급 위험, 유동성 위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **우리 템플턴 퇴직연금 글로벌 채권 50 증권 자투자신탁(채권-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 국내 채권형 모투자신탁인 [『우리 베스트 국공채 증권 모투자신탁(채권)』, 『우리하이플러스국공채증권모투자신탁(국공채)』] 및 채권-재간접형 모투자신탁 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하고, 채권-재간접형 펀드인 『우리 템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 40% 이상 및 50% 미만으로 투자하여 해외 채권형 펀드와 국내 채권형 펀드의 전략적 자산배분을 통해 대·내외요인에 따른 가격 변동성 완화를 통한 위험대비 수익률의 최적화를 추구합니다. 미 달러 이외에 다양한 통화로 표시되는 자산에 분산투자하므로, 관련 통화의 환율변동에 따른 환위험에 노출되며, 그에 따른 이익 또는 손실이 발생할 수 있습니다.
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원)				
	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
우리 템플턴 퇴직연금 글로벌 채권 50 증권자투자신탁(채권-재간접형)	없음	0.6680	0.3500	1.1300	0.8094	83	169	258	449	1,000

(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적추이 (연평균 수익률, 단위: %)

클래스 종류	최초설정일	최근 1년 2023.12.02~ 2024.12.01	최근 2년 2022.12.02~ 2024.12.01	최근 3년 2021.12.02~ 2024.12.01	최근 5년 2019.12.02~ 2024.12.01	설정일 이후
우리 템플턴 퇴직연금 글	2011.12.02	0.41	0.42	-1.04	-1.31	0.67

로벌 채권 50 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)						
비교지수		4.45	3.79	-0.97	-0.13	1.34
수익률 변동성		4.46	4.85	4.69	3.81	3.30

(주1) 비교지수 : 2021.10.06 ~ : Bloomberg Global Aggregated Treasuries Total Return Index Value Unhedged USD*(45%)+KBP Government Bond(Below 10yrs)*(50%)+Call(5%)
설정일 ~ 2021.10.05 : JP Morgan Gov't Bond Index*45% + KBP Government Bond(Below 10yrs)*50% + Call(5%)
(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 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(해외재간접형) (%)				운용 경력년수
			집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
윤여준	1982	책임 (팀장)	27	6,915	0.41	0.42	14.74	8.99	16년 11개월
서보민	1984	책임 (본부장)	38	56,938	0.41	0.42			10년 6개월

(주1) 이 투자신탁은 본부 또는 팀운용 방식으로 글로벌채권팀과 채권운용1본부가 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

구 분	투자위험의 주요내용

위험	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 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자신탁재산을 해외채권형 펀드에 주로 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 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. 채권에 투자하는 경우, 그러한 기초투자자산의 가치는 금리와 발행자의 신용도에 따라 변동되게 됩니다. 채권 등 고정된 금액을 지급하는 증권에 투자하는 투자신탁의 순자산가치는 금리 및 환율의 변동에 따라 변합니다. 특히 동 투자신탁에서 직/간접적으로 투자할 예정인 해외 채권은 국외 증권이므로 국내 거시경제지표의 변화보다는 국제 경제 전망, 환율 변동 등 해외 거시경제지표의 변화에 더 민감하게 변동될 것입니다.
	환율 변동 위험	신탁재산의 일부분을 다양한 통화로 표시되는 해외 증권에 투자하므로 관련통화의 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 이 투자신탁은 달러화로 환전된 자금 및 달러화로 표시되는 모투자신탁에의 투자금액이 원-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.
	투자등급	이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁이 투자하는 해외 수익증권이 투기등급의 해외사채권에도 투자할 수 있기 때문에 투자적격등급 이상에만 투자하는 펀드보다 위험할 수 있습니다.
	유동성 위험	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 펀드에 투자하는 모투자신탁에 투자하는 특성 상 환매기간이 타 투자신탁보다 길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 9영업일(17시 경과 후에 환매신청한 경우에는 10영업일) 후에 환매대금을 수령할 수 있습니다.
	투자신탁 규모변동에 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) 다음 영업일 기준가 매입 (17시 경과 후) 3영업일 기준가 매입	환매 방법	(17시 이전) 5영업일 기준가 9영업일 지급 (17 시 경과 후) 6 영업일 기준가 10 영업일 지급
환매 수수료	2012년 6월 8일 이전 환매청구시: 90일 미만시, 이익금의 30% 2012년 6월 11일 이후 환매청구시: 없음		

기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 – 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산

<table>
<tr><td rowspan="3">과세</td><td colspan="4">
<table>
<tr><td>공시장소</td><td>판매회사 영업점 및 집합투자업자(http://www.wooriam.kr), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지에 게시합니다.</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td colspan="4">
<table>
<tr><th>구 분</th><th>과세의 주요내용</th></tr>
<tr><td>집합투자기구</td><td>집합투자기구 단계에서는 <u>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</u>입니다.</td></tr>
<tr><td>수익자</td><td>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td>전환절차 및 방법</td><td colspan="4">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="4">우리자산운용(주) 대표번호: 02-2118-0500 / 인터넷 홈페이지: www.wooriam.kr</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>효력발생 이후 계속 모집 가능</td><td>모집. 매출 총액</td><td colspan="2">투자신탁의 수익증권(10 조좌)</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2024년 12월 13일</td><td>존속 기간</td><td colspan="2">별도로 정해진 신탁계약기간은 없음</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="4">집합투자업자(www.wooriam.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 홈페이지 참고</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="4">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부 1. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td colspan="4">해당사항 없음</td></tr>
</table>

[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)