

투자위험등급:  
3등급  
[중간 위험]

프랭클린템플턴투자신탁운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 등급)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험 등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

## 간이투자설명서

이 투자설명서는 템플턴 월지급 글로벌 증권 자투자신탁(채권)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 템플턴 월지급 글로벌 증권 자투자신탁(채권) 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 템플턴 월지급 글로벌 증권 자투자신탁(채권)  
(A4839)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭 : 프랭클린템플턴투자신탁운용(주) (02-3774-0600)  
(위탁운용사 : Franklin Advisers, Inc., 해외자산위탁운용)
4. 판 매 회 사 : <http://www.franklintempleton.co.kr> 및 <http://dart.fss.or.kr> 참조
5. 작성 기준일 : 2013년 9월 23일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2013년 10월 1일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권 [모집(매출) 총액 : 10조좌]
8. 모집(매출) 기간(판매 기간) : 추가형으로 계속 모집 가능
9. 존속기간 : 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소  
가. 집합투자증권신고서  
- 전자문서 : 금융위(금강원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>  
나. 투자설명서  
- 전자문서 : 금융위(금강원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>  
- 서면문서 : 집합투자업자(02-3774-0600, <http://www.franklintempleton.co.kr>), 판매회사 및 협회

※ 이 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 예금보험공사의 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.



## [투자결정시 유의사항]

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권, 보험 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 의한 예금보험공사의 보호를 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금액액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 분배금은 보유좌수 및 과세내역 등에 따라 달라질 수 있습니다.
10. 분배금은 투자신탁의 운용에 따라 발생하는 이익금으로부터 우선분배되는 것을 원칙으로 하나, 이익금이 분배금보다 적을 경우 투자원본을 잠식할 가능성이 있으며, 경우에 따라 원본의 100%까지 잠식이 이루어질 수도 있습니다.
11. 투자신탁 설정 후 최초로 도래하는 분배기준일은 설정일 익월 5일로 하며, 그 이후에는 매월 5일로 합니다. 단, 해당일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일로 합니다. 분배금은 분배기준일로부터 제 6영업일에 지급합니다.
12. 매월 분배금을 지급함으로써 분배금을 지급받는 매월 과세이익에 대한 세금이 원천징수되므로 월분배금을 지급하지 않고 1년에 한번 분배금을 지급하여 1년에 한번 과세이익이 산정되어 세금이 원천징수되는 일반 투자신탁과 비교하여 과세 측면에서 불리할 수 있습니다.
13. 기준가격이 상승함에 따라 월 분배금이 반드시 증가하는 것은 아닙니다. 과표기준가를 기준으로 과세되므로 기준가격과 함께 과표 기준가격이 상승되는 경우에는 과세효과로 인해 실제 최종 투자자가 받는 월 분배금액이 줄어드는 경우도 발생할 수 있습니다.



# 간이투자설명서

## I. 집합투자기구의 투자정보

### 1. 투자목적

이 투자신탁은 해외 채권 등에 주로 투자하는 『프랭클린템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권)』에 투자하여 장기적인 자산 증식을 추구합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

### 2. 투자전략 및 위험관리

#### 가. 기본 운용전략

이 투자신탁은 일부 현금성 자산을 보유하는 외에 투자신탁 재산 전부(단, 파생상품 거래를 위한 증거금 목적의 단기채권 투자 제외)를 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자하는 자투자신탁으로써 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다. 또한 모투자신탁은 다양한 통화로 표시되는 해외채권에 주로 투자하므로 모투자신탁의 수익은 관련통화의 환율변동에도 영향을 받습니다.

이 투자신탁은 전세계의 증권에 투자하기 때문에 이 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 아래와 같은 비교지수를 사용하고 있으며, 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다.

\* 비교지수: JP Morgan Global Govt. Bond Index(94%) + Call Rate(6%)

#### 나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

| 모투자신탁명                          |                  | 주요투자대상 및 전략  |
|---------------------------------|------------------|--|
| 프랭클린템플턴<br>글로벌 증권 모<br>투자신탁(채권) | 주요투자대상           | 해외 채권 등에 60% 이상 투자   |
|                                 | 투자목적             | 장기적인 자본이득을 추구  |
|                                 | 주요투자전략<br>및 위험관리 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 장기적인 관점에서의 안정적인 투자 수익 창출을 위해 해외 채권에 국공채 위주로 신탁 재산의 60% 이상을 투자.</li> <li>* 비교지수: JP Morgan Global Govt. Bond Index</li> <li>- 미달러 이외에 다양한 통화로 표시되는 자산에 분산투자하므로, 관련 통화의 환율변동에 따른 환위험에 노출되며, 그에 따른 이익 또는 손실이 발생할 수 있음.</li> <li>- 해외 채권에의 투자 부분은 프랭클린템플턴 그룹의 해외 자회사인 [Franklin Advisers, Inc.]가 운용업무위탁을 받아 운용</li> </ul> |

#### 다. 위험관리

미국달러화로 표시되는 모투자신탁에의 투자금액이 원-달러 환율변동위험에 노출되는 것을 헤지하기 위해서, 투자운용전문인력의 판단에 따라파생상품에 대한 헤지목적의 거래(목표헤지비율:



100% 추구)를 실시할 예정이지만 현실적으로 완전 헤징이 되지 않을 수도 있습니다. 또한 설정액이 일정금액 이하인 경우 환헤지거래가 되지 않을 수 있습니다.

**[환헤지]**

펀드의 매수시점보다 매도시점에 환율이 떨어지는 경우에는 환율 변동에 따른 손실이 발생할 수 있으며 이러한 경우 환헤지를 실시하는 경우 추가적 손실을 방지할 수 있습니다. 반대로 펀드의 매수시점보다 매도시점에 환율이 올라가는 경우 환차익을 얻을 수 있으며 이러한 경우 환헤지를 실시하는 경우 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다.

한편, 프랭클린템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권)이 다양한 통화로 표시되는 자산에 분산투자할 수 있으므로, 개별투자 통화의 환율변동에 따른 환위험에 노출되어 있음을 유의하셔야 합니다.

이에 대한 환차손익은 투자자에게 귀속됩니다.

상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

### 3. 주요 투자위험

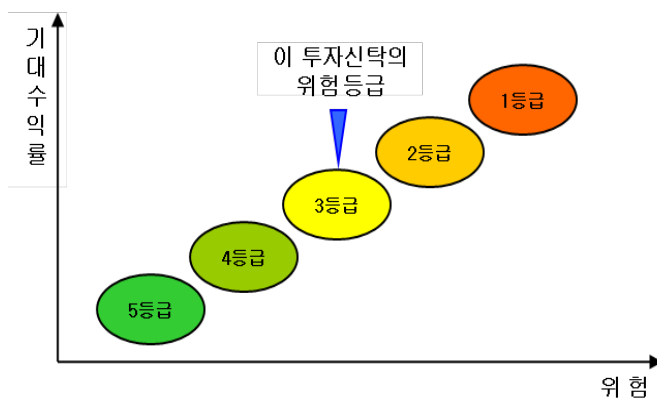
| 구 분             | 투 자 위 험 의 주 요 내 용  |
|-----------------|--|
| 원본 손실 위험        | <ul style="list-style-type: none"> <li>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 투자신탁의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 매입한 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.</li> </ul>  |
| 시장위험 및 개별 위험    | <ul style="list-style-type: none"> <li>이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자신탁재산을 미국 달러화표시채권을 포함한 세계각국의 현지통화표시채권 등에 주로 투자함으로써 금리 및 미국달러화와 현지통화간 환율의 변동에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 위 투자신탁재산의 가치는 금리와 투자대상 종목 발행자의 신용도에 따라 변동되게 됩니다. 특히 모투자신탁에서 투자할 예정인 해외 채권은 국외 유가증권이므로 국내 거시경제지표의 변화보다는 국제 경제 전망, 환율 변동 등 해외 거시경제지표의 변화에 더 민감하게 변동될 것입니다. 또한 모투자신탁에서 투자한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등 개별 기업의 고유 위험으로 인해 신탁재산의 가치가 급격히 변동될 수 있습니다.</li> </ul> |
| 환율 변동 위험        | <ul style="list-style-type: none"> <li>다양한 통화로 표시되는 해외 유가증권에 주로 투자하므로 관련통화의 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다.</li> <li>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.</li> </ul>  |
| 투자등급            | <ul style="list-style-type: none"> <li>신용등급 BB+이하의 해외사채권에도 30%미만의 투자한도내에서 투자할 수 있기 때문에 투자적격등급 이상에만 투자하는 펀드보다 위험할 수 있습니다.</li> </ul>  |
| 월 분배금 지급에 따른 위험 | <ul style="list-style-type: none"> <li>분배금은 보유좌수 및 과세내역 등에 따라 달라질 수 있습니다.</li> <li>분배금 지급으로 인하여 투자원본이 감소될 수 있으며, 원본의 100%까지 잠식될 가능성이 있습니다. 이는 분배금 지급 시 이익금이 분배금보다 적을 경우 분배금 지급재원의 일부 또는 전부가 투자원본에서 마련되기 때문입니다.</li> <li>매월 분배금을 지급함으로써 분배금을 지급받는 매월 과세이익에 대한 세금이 원천징수되므로 월분배금을 지급하지 않고 1 년에 한번 분배금을 지급하여 1 년에 한번 과세이익이 산정되어 세금이 원천징수되는 일반 투자신탁과 비교하여 과세 측면에서 불리할 수 있습니다.</li> </ul>  |



|                   |  |
|-------------------|--|
|                   | ✓ 기준가격이 상승함에 따라 월 분배금이 반드시 증가하는 것은 아닙니다. 과표 기준가격을 기준으로 과세되므로 기준가격과 함께 과표 기준가격이 상승되는 경우에는 과세효과로 인해 실제 최종 투자자가 받는 월 분배금액이 줄어드는 경우도 발생할 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. 해외채권에 투자하는 모 투자신탁에 투자하는 특성 상 환매기간이 타 투자신탁보다 길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 9 영업일(17 시 경과 후에 환매신청한 경우에는 10 영업일) 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.   |
| 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 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만이거나, 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 투자자의 동의 없이 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다.  |

※ 이 집합투자기구와 관련된 상세 투자위험은 반드시 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

#### 4. 투자위험에 적합한 투자자유형



이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하게 되는 모투자신탁은 당사가 정의한 5가지 투자위험등급들 중에서 **3등급**에 해당하는, 당사의 투자위험등급상 **중간에 해당하는 투자위험**을 지니고 있으므로, 당사의 투자신탁에 투자하려는 고객들중에서 **중간 정도의 투자위험 성향**을 보이는 고객들에게 적합하며, 해외 채권 투자로부터 안정적인 이자수익과 해외 채권가격 변동위험의 대가로 주어지는 채권가격

상승 수익을 추구하려는 고객에게 적합합니다. 이 투자신탁에 대한 권장투자기간은 1년 이상입니다.

이 위험등급분류는 프랭클린템플턴투신운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

#### 5. 운용전문인력

가. 운용전문인력(2013.09.23.현재)

| 성명  | 생년   | 직위   | 운용현황             |               | 주요 운용경력 및 이력     | 비고 |
|-----|------|------|------------------|---------------|------------------|----|
|     |      |      | 운용중인<br>집합투자기구 수 | 운용자산<br>규모(원) |                  |    |
| 백상훈 | 1972 | 책임운용 | 47개              | 12,331억       | 당사 컴플라이언스팀(1999- | -  |



|     |      |                   |     |         |   |   |
|-----|------|-------------------|-----|---------|---|---|
|     |      | 전문인력              |     |         | 2000)<br>당사 채권운용팀(2000-2008)<br>당사 FTMS 팀(2008-2009.4)<br>당사 채권운용팀(2009.5-현재)                           |   |
| 김동일 | 1962 | 부책임운<br>용전문인<br>력 | 55개 | 14,999억 | 삼성생명(1987-1996)<br>삼성투신운용(1996-1999)<br>KTB자산운용(1999-2000)<br>리젠트자산운용(2000-2001)<br>당사 채권운용CIO(2001-현재) | - |

주 1) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))를 통하여 확인할 수 있습니다.

나. 위탁운용사 운용전문인력(2013.06.30.현재)

프랭클린템플턴 글로벌 증권 모투자신탁(채권)

|         |   |
|---------|---|
| 펀드 매니저  | Michael Hasenstab   |
| 운용 자산규모 | 약 US\$ 196,078.1 mil  |
| 운용경력    | Franklin Templeton Fixed Income Group 의 국제채권부 vice president, co-director and portfolio manager로서, 룩셈부르크에 등록되어 있는 FTIF Templeton Asian Bond Fund, Templeton Emerging Markets Bond Fund, Templeton Global Total Return Fund, Templeton Global Bond Fund 등 운용 |

※ 상기인이 모투자신탁의 해외위탁운용을 총괄하며 신탁재산운용은 공동운용방식(팀운용)으로 운용됩니다.

## 6. 투자실적 추이 (연도별 수익률, 세전기준)

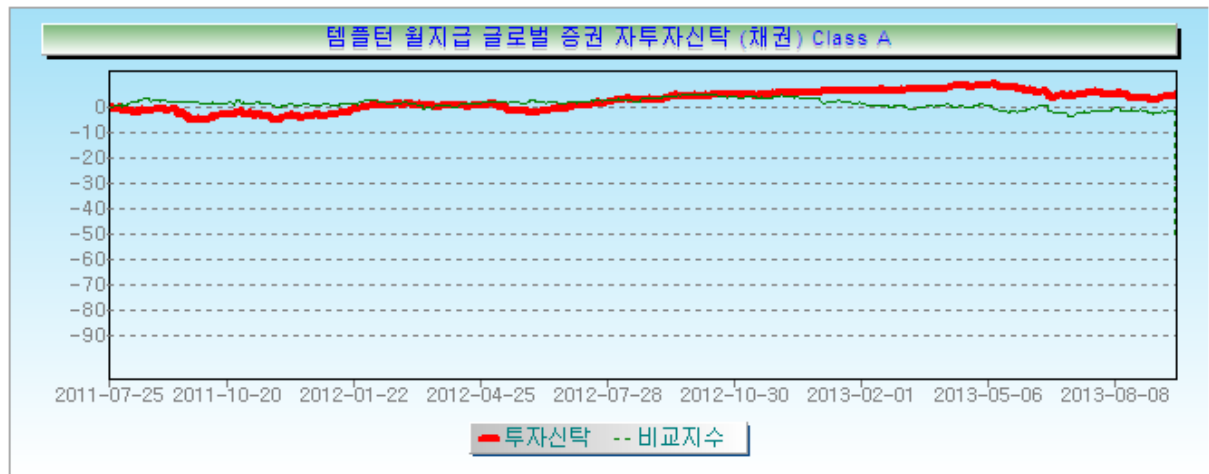
| (단위:%)                                    |        |                         |                         |             |             |             |
|---|--------|-------------------------|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 집합투자기구                                    | 기간     | 최근 1 년차                 | 최근 2 년차                 | 최근 3 년차     | 최근 4 년차     | 최근 5 년차     |
| 템플턴 월지급 글로벌<br>증권 자투자신탁(채권)               |        | (12.09.24~<br>13.09.23) | (11.09.24~<br>12.09.23) | (..~<br>..) | (..~<br>..) | (..~<br>..) |
|   | 집합투자기구 | 1.83                    | 11.45                   |             |             |             |
|   | 비교지수   | -100                    | 2.4                     |             |             |             |
| 템플턴 월지급 글로벌<br>증권 자투자신탁 (채권)<br>Class A   |        | (12.09.24~<br>13.09.23) | (11.09.24~<br>12.09.23) | (..~<br>..) | (..~<br>..) | (..~<br>..) |
|   | 집합투자기구 | 0.95                    | 10.49                   |             |             |             |
|   | 비교지수   | -100                    | 2.4                     |             |             |             |
| 템플턴 월지급 글로벌<br>증권 자투자신탁 (채권)<br>Class C   |        | (12.09.24~<br>13.09.23) | (11.09.24~<br>12.09.23) | (..~<br>..) | (..~<br>..) | (..~<br>..) |
|   | 집합투자기구 | 0.55                    | 10.06                   |             |             |             |
|   | 비교지수   | -100                    | 2.4                     |             |             |             |
| 템플턴 월지급 글로벌<br>증권 자투자신탁 (채권)<br>Class C-e |        | (12.09.24~<br>13.09.23) | (11.09.24~<br>12.09.23) | (..~<br>..) | (..~<br>..) | (..~<br>..) |
|   | 집합투자기구 | 0.69                    | 10.26                   |             |             |             |
|   | 비교지수   | -100                    | 2.4                     |             |             |             |

주1) 비교지수: JP Morgan Global Govt. Bond Index(94%) + Call Rate(6%)



주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

[대표클래스의 수익률 그래프]



## II. 매입·환매관련 정보

### 1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 구 분     | 지급비율 (또는 지급금액)                   | 지급시기 |
|---------|----------------------------------|------|
| 선취판매수수료 | Class A 수익증권 : 1.0% 이내           | 매입시  |
| 환매수수료   | Class A 수익증권 : 30일 미만시, 이익금의 10% | 환매시  |
|         | 그 외 수익증권 : 90일 미만시, 이익금의 70%     |      |

주1) 선취판매수수료는 해당 범위 내에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 해당 범위 내에서 선취판매수수료율을 달리 정하거나 변경하는 경우에 이를 금융투자협회의 홈페이지를 통해 공시하고, 집합투자업자에게 사전에 통보합니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 종류    | 집합투자기구 종류별 부과비율 (연간, %) |         |         |             |        |           |              |          |
|-------|-------------------------|---------|---------|-------------|--------|-----------|--------------|----------|
|       | 집합투자업자 보수               | 판매회사 보수 | 신탁업자 보수 | 일반사무관리회사 보수 | 기타비용   | 총보수·비용 비율 | 합성 총보수·비용 비율 | 증권 거래 비용 |
| A     | 0.50                    | 0.30    | 0.05    | 0.02        | 0.0026 | 0.8726    | 0.8770       | 0.0000   |
| C     |                         | 0.70    |         |             | 0.0026 | 1.2726    | 1.2767       | 0.0000   |
| C-e   |                         | 0.56    |         |             | 0.0023 | 1.1323    | 1.1359       | 0.0000   |
| C-I   |                         | 0.10    |         |             | 0.0025 | 0.6726    | 0.0000       | 0.0000   |
| C-F   |                         | 0.03    |         |             | 0.0025 | 0.6026    | 0.0000       | 0.0000   |
| 부과 시기 | 최초설정일로부터 매 3개월 후급       |         |         |             | 사유 발생시 | -         | -            | 사유 발생시   |

주1) 기타비용은 증권에의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2013년 9월 23일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이



할 수 있으며 매년 변동될 수 있습니다. 설정되지 않은 클래스에 대해서는 최근 설정된 클래스 또는 총보수비율(기타비용제외)이 해당 클래스와 가장 근접한 클래스의 기타비용을 추정치로 사용합니다. (다만, 투자신탁 전체가 설정되지 않은 경우에는 추정치를 산출할 수 없으므로 기재하지 않습니다.)

주2) 증권거래비용은 **2013년 9월 23일** 기준으로 작성되었으며, 매년 변동될 수 있습니다.

주3) 기타비용 및 증권거래비용 외에 금융비용 및 증권신고서 제출에 따른 발행분담금(발행분담금 총액 중 회계기간 초일부터 **2013.8.28.**까지의 부분은 펀드가 부담하고, **2013.8.29.** 이후 분은 자산운용사가 부담) 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

주4) 총 보수·비용 비율은 집합투자기구에 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.

주5) 합성 총보수·비용비율은 해당 집합투자기구(자집합투자기구)에서 지출되는 보수와 기타비용에 해당 집합투자기구(자집합투자기구)가 모집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 모집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출한 것입니다.

### **1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 보수·비용<sup>1)</sup>**

(단위: 원)

| 투자기간             |                | 1년차             | 3년차     | 5년차     | 10년차      |
|------------------|----------------|-----------------|---------|---------|-----------|
| 판매수수료<br>및 보수·비용 | Class A 수익증권   | 189,721         | 384,977 | 600,246 | 1,239,965 |
|                  |                | 선취판매수수료: 99,010 |         |         |           |
|                  | Class C 수익증권   | 133,620         | 421,237 | 738,336 | 1,680,660 |
|                  | Class C-e 수익증권 | 118,896         | 374,821 | 656,978 | 1,495,467 |
|                  | Class C-I 수익증권 | 70,618          | 222,624 | 390,211 | 888,229   |
|                  | Class C-F 수익증권 | 63,268          | 199,453 | 349,597 | 795,782   |

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 선취판매수수료 또는 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 선취판매수수료를 및 총 보수·비용은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나, 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있습니다.

주2) Class A와 Class C의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 27개월째입니다.

## **2. 분배금**

### **가. 분배금 지급 방법**

집합투자업자는 상기 가.에 의한 이익분배와 별도로 매 1개월 단위로 다음 각호에서 정하는 바에 따라 수익자에게 현금(이하 “분배금”이라 한다)으로 분배합니다. 이 경우 분배금은 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 초과할 수 있으며, 분배금 지급으로 인하여 투자원금액이 감소될 수 있다. 또한 분배금은 확정된 금액이 아니며, 어떤 경우에는 월 분배가 일어나지 않을 수 있습니다.

① 분배금 : 채권시장전망과 펀드의 성과 등을 감안하여 집합투자업자가 지급하기로 정한 금액으로 합니다.

② 분배기준일 : 투자신탁 설정 후 최초로 도래하는 분배기준일은 설정일이 속하는 월의 익익월 5일로 하며, 그 이후에는 매월 5일로 합니다. 단, 해당일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일로 합니다.

③ 분배금 지급일 : 분배기준일로부터 제6영업일에 지급합니다.

### **나. 분배금의 지급연기**

① 집합투자업자는 상기 (1)의 규정에 의한 분배금을 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사유로



인하여 분배금지급일에 분배금을 지급할 수 없게된 경우 지체없이 분배금 미지급 사유 및 향후 처리계획을 집합투자업자·판매회사 및 협회의 인터넷 홈페이지 또는 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하거나 전자우편을 이용하여 수익자에게 알려야 합니다.

1. 증권 등의 부도발생 등으로 인하여 분배금에 충당할 현금마련이 곤란한 경우
2. 현저한 거래부진 등으로 투자신탁재산을 매각할 수 없어 분배금에 충당할 현금마련이 곤란한 경우
3. 천재·지변 및 증권시장 등의 폐쇄·휴장 또는 거래정지 등 그 밖에 이에 준하는 사유로 투자신탁재산을 매각할 수 없어 분배금에 충당할 현금마련이 곤란한 경우

② 분배금의 지급연기 사유가 해소되어 분배금 지급이 가능한 경우 집합투자업자는 수익자 및 판매회사에 대하여 분배금 지급을 재개한다는 뜻을 통지하고 분배금을 지급합니다.

### 3. 과세

가. 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 법인 14.0%)을 부담합니다.

나. 비과세대상 및 과세대상 소득을 포함한 모든 소득은 일반기준가에 반영되며, 전체 소득 중 비과세대상 소득을 제외한 나머지 소득만 과표기준가에 반영되어 과세의 기준이 됩니다. 이에 따라, 시장에서 매일 가격이 변동되는 자산 중 국내외상장주식 등의 매매·평가차익은 비과세대상으로 분류되나, 외화자산의 환차손익, 채권의 매매·평가차익, 주식의 배당에 대한 배당소득 등은 과세대상으로 분류되어 과표기준가에 영향을 미치게 됩니다. 이는 금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)) 인터넷 홈페이지 등에서 기준가격과 함께 확인하실 수 있습니다.

### 4. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격 산정 및 공시

| 구분             | 내용   |
|----------------|--|
| 기준가격 산정방법      | 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 집합투자증권 총수로 나누어 산출   |
| 기준가격 공시방법 및 장소 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산하여 공시. 다만, 최초설정일[신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날]의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고.</li> <li>- 판매회사 영업점 및 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지</li> </ul> |



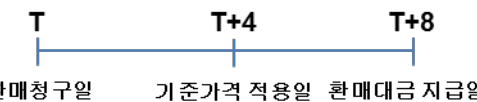
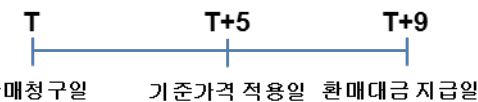
이 투자신탁이 투자한 모투자신탁의 기준가격(미국달러화)은 이 투자신탁의 기준가격 산정방식과 동일한 방식으로 산정되며 투자신탁의 기준가격과 함께 게시됩니다.

주1) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않으며, 해외의 자산에 투자하는 펀드의 경우 기준가격이 산정·공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 펀드재산 가치가 변동될 수 있습니다.

나. 매입 및 환매 절차

이 투자신탁의 수익증권을 취득하시려면 판매회사의 영업점에서 영업시간 중에 매입을 하셔야 합니다. 다만, 판매회사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다. 또한 이 투자신탁의 매입시 자동이체를 통한 자금납입이 가능함을 알려드립니다.



| 구분 | 오후 5시 이전   | 오후 5시 경과 후   |
|----|--|--|
| 매입 | <p>자금을 납입한 영업일(T)의 다음 영업일(T+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p>                   | <p>자금을 납입한 영업일(T)로부터 제3영업일(T+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p>                   |
| 환매 | <p>환매청구일(T)로부터 제5영업일(T+4)에 공고되는 기준가격을 적용, 제9영업일(T+8)에 환매대금을 지급</p>  | <p>환매청구일(T)로부터 제6영업일(T+5)에 공고되는 기준가격을 적용, 제10영업일(T+9)에 환매대금을 지급</p>  |

### III. 요약 재무정보

(단위: 원)

| 대차대조표    | 제 2 기                     | 제 1 기                     |
|----------|---------------------------|---------------------------|
|          | 2013-07-24                | 2012-07-24                |
| 운용자산     | 265,191,947,381           | 164,963,772,315           |
| 증권       | 245,393,949,107           | 151,697,094,640           |
| 파생상품     | 2,704,231,173             | -331,082,155              |
| 부동산/실물자산 |                           |                           |
| 현금 및 예치금 | 6,393,767,101             | 6,297,759,830             |
| 기타 운용자산  | 10,700,000,000            | 7,300,000,000             |
| 기타자산     | 6,474,585,213             | 7,074,785,256             |
| 자산총계     | 271,666,532,594           | 172,038,557,571           |
| 운용부채     |                           |                           |
| 기타부채     | 3,509,339,924             | 673,997,907               |
| 부채총계     | 3,509,339,924             | 673,997,907               |
| 원본       | 247,350,453,294           | 166,929,555,800           |
| 수익조정금    |                           |                           |
| 이익잉여금    | 20,806,739,376            | 4,435,003,864             |
| 자본총계     | 268,157,192,670           | 171,364,559,664           |
| 손익계산서    | 제 2 기                     | 제 1 기                     |
|          | 2012-07-25~<br>2013-07-24 | 2011-07-25~<br>2012-07-24 |
| 운용수익     | 11,429,398,196            | 4,533,804,607             |



|            |                |               |
|------------|----------------|---------------|
| 이자수익       | 387,531,545    | 188,909,916   |
| 배당수익       |                |               |
| 매매/평가차익(손) | 11,029,057,271 | 4,343,035,584 |
| 기타 수익      | 12,809,380     | 1,859,107     |
| 운용비용       | 122,869,232    | 52,771,644    |
| 관련회사 보수    |                |               |
| 매매수수료      | 121,533,382    | 52,182,434    |
| 기타 비용      | 1,335,850      | 589,210       |
| 당기순이익      | 11,306,528,964 | 4,481,032,963 |
| 매매회전율(%)   |                |               |



## 간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (고객 보관용)

◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 : 템플턴 월지급 글로벌 증권 자투자신탁(채권)

◆ 판매회사 및 점포명 :

◆ 판매직원 : 직위                      성명                      서명 또는 (인)

1. 간이투자설명서를 받으셨나요? 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있는데 직원으로부터 이에 대한 설명을 들으셨나요?
2. 판매회사는 귀하의 투자목적이나 투자경험 등에 적합한 상품을 권유하고 그 상품에 대하여 간이투자설명서를 이용하여 설명을 해야 하는데 상품설명을 받으셨는지요?
3. 위의 절차에 따라 권유받은 이 상품이 귀하께 적합하다고 생각하시나요?
4. 보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요?
5. 해외자산에 투자하는 펀드라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요?
6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 펀드라면 불리한 상황에서의 최대손실에상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?
7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운영하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야 하는데, 이에 대한 설명을 듣고 비계열사 펀드도 함께 권유 받으셨나요?

**위 질문에 대하여 다시 한번 신중한 판단을 하신 후에 최종 투자결정을 내리셔서  
귀하께서 예측하지 못한 손실을 입으시는 경우가 없도록 한층 더 유의하시기 바랍니다.**

년 월 일

--(판매직원 성명                      서명)----(고객 성명                      서명 또는 인)--

## 간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (판매회사 보관용)

◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 : 템플턴 월지급 글로벌 증권 자투자신탁(채권)

◆ 판매회사 및 점포명 :

◆ 판매직원 : 직위                      성명                      서명 또는 (인)

| 고객 확인 사항  | 고객기재사항      |
|---|-------------|
| 1. 간이투자설명서를 받으셨나요? 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있는데 직원으로부터 이에 대한 설명을 들으셨나요?   | (듣고 받았음)    |
| 2. 직원으로부터 이 상품에 대하여 간이투자설명서를 이용하여 설명을 들으셨나요?  | (들었음)       |
| 3. 이 상품이 귀하의 투자목적이나 투자경험에 비추어 적합하다고 생각하시나요?   | (적합함)       |
| 4. 보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요?      | (제공받고 들었음)  |
| 5. 해외자산에 투자하는 상품이라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요?   | (들었음)       |
| 6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 상품이라면 불리한 상황에서의 최대손실에상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?  | (들었음)       |
| 7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운영하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야 하는데, 이에 대한 설명을 듣고 비계열사 펀드도 함께 권유 받으셨나요? | (들었고 권유받았음) |

년 월 일

고객 성명

서명 또는 (인)