

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2016. 04.11.)

프랭클린 재팬 증권 자투자신탁(주식) (펀드 코드: 56690)

투자 위험 등급1등급(매우 높은 위험)

1	2	3	4	5
매우 높은 위험	높은 위험	중간 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 재팬 증권 자투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

프랭클린템플턴투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 **1등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매 회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

1. 집합투자기구의 개요

투자자
유의사항

- 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 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
 - 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
 - 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
 - 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
 - 이 투자신탁은 해외주식투자전문집합투자증권저축을 통해 가입할 수 있습니다. 이 경우 이 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외됩니다.
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항’을 참조하시기 바랍니다.

집합투자기구 특징

이 투자신탁은 일본 주식에 70%이상을 투자하는 『프랭클린 재팬 증권 모투자신탁(주식)』에 투자하여 장기적인 자산 증식을 추구하고 환해지를 수행하는 집합투자기구입니다.

분류

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형

집합투자업자

프랭클린템플턴투자신탁운용(주) (02-3774-0600)

모집(판매) 기간

개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.

모집(매출) 총액

투자신탁의 수익증권(10조좌)

효력발생일

2016년 4월 25일

존속 기간

별도로 정해진 신탁계약기간은 없음

판매회사

한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 인터넷 홈페이지(<http://www.franklintempleton.co.kr>) 참고

종류(Class)

A

A-e

C-I

C-F

C-W

S

가입자격		일반 투자자용: 선취판매수수료 징구	판매회사 인터넷 뱅 킹: 선취판매수수료 징구	최초납입금액 50억원 이상의 개인 또는 법인	1. 기관투자자/기금 2. 최초납입금액 100억원 이상: 개인 3. 최초납입금액 500억원 이상: 법인 4. 집합투자기구, 변 액보험	판매회사의 일임형 종합자산관리(wrap) 계좌를 보유한 투자 자, 특정금전신탁	집합투자증권에 한정 하여 투자중개업 인 가를 받은 회사(경영 금융투자업자는 제 외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전 용 : 후취판매수수료 부과
선취판매수수료 (납입금액 기준)		1% 이내	0.5% 이내	없음	없음	없음	없음
후취판매수수료		Class S에 한하여 3년 미만 환매 시, 환매금액의 0.15% 이내					
환매수수료		없음					
보수 (연, %)	판매	0.90	0.45	0.10	0.03	0.00	0.35
	운용 등	집합투자업자 보수 : 0.90, 수탁회사 보수 : 0.050, 일반사무관리회사 보수 : 0.020					
	기타 ^{주1)}	0.0043	0.0026	0.0043	0.0000	0.0026	0.0008
	총보수· 비용	1.8743	1.4226	1.0743	1.0000	0.9726	1.3208
	합성총보수 ·비용	1.8784	1.4257	-	1.0037	0.9752	1.3241

주1) 기타비용은 증권에의 위탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2015년 11월 18일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있으며 매년 변동될 수 있습니다. (다만, 투자신탁 전체가 설정되지 않은 경우에는 추정치를 산출할 수 없으므로 기재하지 않습니다.)

주2) 총 보수·비용 비율은 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.

주3) 합성 총보수·비용비율은 해당 집합투자기구(자집합투자기구)에서 지출되는 보수와 기타비용에 해당 집합투자기구(자집합투자기구)가 모집합투자구에 투자한 비율을 안분한 모집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출한 것입니다.

매입 방법	(15시 이전) 다음 영업일 기준가 매입 (15시 경과 후) 제3영업일 기준가 매입	환매 방법	(15시 이전) 제3영업일 기준가 제7영업일 지급 (15시 경과 후) 제4영업일 기준가 제8영업일 지급
기준가	구분	내용	
	기준가격 산정방법	그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 집합투자증권 총수로 나누어 산출	
	기준가격 공시방법 및 장소	－ 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산하여 공시. 다만, 최초설정일[신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날]의 기준가격은 1 좌를 1 원으로 하여 1,000 원으로 공고. － 판매회사 영업점 및 집합투자업자(http://www.franklintempleton.co.kr), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지	
	주 1) 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.		

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 해외 주식 등에 주로 투자하는 『프랭클린 재팬 증권 모투자신탁(주식)』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

가. 기본 투자전략

이 투자신탁은 일부 현금성 자산을 보유하는 외에 투자신탁 재산 전부(단, 파생상품 거래를 위한 증거금 목적의 단기채권 투자 제외)를 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자하는 자투자신탁으로서 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.

이 투자신탁은 일본 주식에 주로 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: TOPIX (94%) + Call rate (6%)

* TOPIX : Tokyo Stock Price Index의 약자로 《니혼게이자이신문[日本經濟新聞]》이 발표하는 닛케이 평균지수와 함께 일본 증권시장을 대표하는 주가지수로, 도쿄증권거래소 1부 시장에 상장된 모든 종목을 대상으로 산출·발표한다.

나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

모투자신탁명		주요투자대상 및 전략
프랭클린 재팬 증권 모투자신탁(주식)	주요투자대상	일본 주식에 70% 이상 투자
	투자목적	장기적인 자본이득을 추구
	주요투자전략 및 위험관리	- <u>일본주식</u> 시장의 경쟁력 있는 기업의 주식에 신탁 재산의 70% 이상을 투자. * 비교지수 : TOPIX(100%) - 일본 주식에의 투자 부분은 Sumitomo Mitsui Asset Management Co., Ltd.가 운용업무위탁을 받아 운용

3. 운용전문인력

가. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황(2016.03.24.현재)		주요 운용경력 및 이력	비고
			운용중인 집합투자기구 수	운용자산 규모(원)		
백상훈	1972년	책임운용 전문인력	47개	10,419억	당사 컴플라이언스팀(1999-2000) 당사 채권운용팀(2000-2008) 당사 FTMIS 팀(2008-2009.4)	-

					당사 채권운용팀(2009.5-현재)	
김강호	1983 년	부책임운 용전문인 력	27 개	9,511 억	현대증권 장외파생 구조화상품팀(2009.12-2012.05) 당사 채권운용팀(2012.06-현재)	-

*운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 없음

주 1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용팀이 담당하며, 책임운용전문인력은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, 부책임운용전문인력은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주 2) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

나. 최근 3 년간 운용전문인력 변경 내역

운용전문인력	운용 기간
김동일	2006.05.09 ~ 2016.04.24
김강호	2016.04.25 부터

다. 위탁운용사 운용전문인력(2015.10.31.현재)

펀드 매니저	Takeshi Yamaguchi
운용 자산규모	약 JPY 96,000 mil
과거 운용경력	- Head of GARP team, 주식운용팀 - 25 년 이상의 투자경력, 2001 년 Sumisei Global Investment Trust Management (2002 년 SMAM 설립을 위해 회사 합병) 입사

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

4. 투자실적 추이 (연도별 수익률, 세전기준)

(단위:%)						
집합투자기구	기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
프랭클린 재팬 증권 자투자신탁(주식)		(14.11.19~ 15.11.18)	(13.11.19~ 14.11.18)	(12.11.19~ 13.11.18)	(11.11.19~ 12.11.18)	(10.11.19~ 11.11.18)
	집합투자기구	16.68	14.77	55	8	-11.01
	비교지수	-100	11.82	60.86	4.36	-15.92
프랭클린 재팬 증권 자투자신탁 (주식) Class A		(14.11.19~ 15.11.18)	(13.11.19~ 14.11.18)	(12.11.19~ 13.11.18)	(11.11.19~ 12.11.18)	(10.11.19~ 11.11.18)
	집합투자기구	16.68	14.77	7.42	8	-11.01
	비교지수	-100	11.82	60.86	4.36	-15.92

주1) 비교지수 : TOPIX (94%) + Call rate (6%)

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

※ 상기사항은 대표종류 수익률만 기재하였으며, 나머지 종류에 대한 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구분	투 자 위 험 의 주 요 내 용
시장위험 및 개별 위험	✓ 이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 투자신탁재산을 해외주식 등에 주로 투자함으로써 유가증권의 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 유가증권에 투자하는 투자신탁의 순자산가치는 금리 및 환율의 변동에 따라 변합니다. ✓ 특히 동 투자신탁에서 투자할 예정인 해외 주식은 국외 유가증권이므로 국내 거시경제지표의 변화 보다는 국제 경제 전망, 환율 변동 등 해외 거시경제지표의 변화에 더 민감하게 변동될 것입니다.
환율 변동 위험	✓ 주로 해외 주식 등에 투자하므로 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. ✓ 일본 엔화로 표시되는 모투자신탁에의 투자금액이 원-일본 엔화의 환율변동위험에 노출되는 것을 헤지하기 위해서, 파생상품에 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. 이에 대한 환차손익은 투자자에게 귀속됩니다.
파생상품 투자위험	✓ 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
단일국가 투자 위험	✓ 이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 단일 국가에 주로 투자함으로써 해당 투자국 고유의 국가위험(country risk)에 노출됩니다. 단일국가 투자위험은 해당 국가의 정치, 환율, 경제 등의 상황, 국가부도위험, 자본이전의 편리성 등과 밀접하게 관련되어 있습니다. 여러나라에 분산투자할 경우에 단일국가 투자위험이 감소하지만, 주로 한 나라에 집중투자할 경우에 단일국가 투자위험이 극대화됩니다.
외국세법에 의한 과세에 따른 위험	✓ 해외 유가증권에 투자할 경우 해당 유가증권이 특정 국가에 상장되어 거래됨에 따라 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.
순자산가치 변동위험	✓ 해외투자의 경우 환매일까지 국내투자보다 오랜 시간 소요됩니다. 환매청구일과 환매일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.

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

2. 위험관리

일본 엔화로 표시되는 모투자신탁에의 투자금액이 원-일본 엔화의 환율변동위험에 노출되는 것을 헤지하기 위해서, 파생상품에 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.

이에 대한 환차손익은 투자자에게 귀속되며, 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

III. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 일반법인 15.4%, 지방소득세 포함)을 부담합니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 해외주식투자전문집합투자증권저축 가입자에 대한 과세 : 조세특례제한법 제91조의17에 따른 해외주식투자전문집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외하고 있습니다. 자세한 관련사항은 “해외주식투자전문집합투자증권저축 약관”을 참고하시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있으며, 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

해당 사항 없음

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 홈페이지(www.franklintempleton.co.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.franklintempleton.co.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.franklintempleton.co.kr)