

**<요약정보>**

<간이투자설명서>

(작성기준일: 2019.08.30)

프랭클린 미국 하이일드 증권 자투자신탁(채권-재간접형) [펀드 코드: 95632]

| 투자 위험 등급 5 등급 [낮은 위험] |       |          |       |              |          | <b>프랭클린템플턴투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</b><br>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구의 모투자신탁은 주로 <b>해외채권형 펀드</b> 에 투자하여 <b>투자 등급 이하의 고수익 증권 및 부실채권 위험, 높은 가격변동성, 환율 변동위험, 유동성위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b> |
|-----------------------|-------|----------|-------|--------------|----------|---|
| 1                     | 2     | 3        | 4     | 5            | 6        |   |
| 매우 높은 위험              | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | <b>낮은 위험</b> | 매우 낮은 위험 |   |

이 요약정보는 **프랭클린 미국 하이일드 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]**

|                    |   |                             |       |       |          |   |     |     |       |       |
|--------------------|---|-----------------------------|-------|-------|----------|---|-----|-----|-------|-------|
| <b>투자목적 및 투자전략</b> | 이 투자신탁은 SICAV FTIF Franklin High Yield Fund 에 60% 이상 투자하는 『프랭클린 미국 하이일드 증권 모투자신탁(채권-재간접형)』에 투자하여 장기적인 자산 증식을 추구합니다. SICAV FTIF Franklin High Yield Fund 는 주로 고수익·고위험 채권에 투자하여 장기적인 자본이득을 추구합니다. 모투자신탁이 USD 로 표시되는 FTIF Franklin High Yield Fund 에 주로 투자할 계획이므로 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생되며 이러한 수익은 관련통화의 환율변동에도 영향을 받습니다. |                             |       |       |          |   |     |     |       |       |
| <b>분류</b>          | 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형  |                             |       |       |          |   |     |     |       |       |
| <b>투자비용</b>        | 클래스 종류  | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(단위 : %) |       |       |          | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원) |     |     |       |       |
|                    |   | 판매 수수료                      | 총보수   | 판매보수  | 동종유형 총보수 | 1년  | 2년  | 3년  | 5년    | 10년   |
|                    | 수수료선취-오프라인(A)   | 납입금액의 0.5%이내                | 0.840 | 0.700 | 1.09     | 224   | 407 | 599 | 1,012 | 2,240 |
|                    | 수수료미징구-오프라인(C)  | 없음                          | 1.140 | 1.000 | 1.47     | 206   | 422 | 648 | 1,137 | 2,587 |
|                    | 수수료미징구-온라인(C-e)   | 없음                          | 0.940 | 0.800 | 0.97     | 185   | 380 | 584 | 1,023 | 2,329 |
|                    | 수수료미징구-오프라인-고액(C-l)   | 없음                          | 0.240 | 0.100 | -        | 113   | 233 | 358 | 627   | 1,427 |
|                    | 수수료미징구-오프라인-기관(C-f)   | 없음                          | 0.170 | 0.030 | -        | 106   | 216 | 333 | 583   | 1,328 |
| 수수료후취-온라인슈퍼(S)     | 없음  | 0.390                       | 0.250 | -     | 129      | 264   | 405 | 710 | 1,617 |       |

|                            |    |       |       |   |     |     |     |     |       |
|----------------------------|----|-------|-------|---|-----|-----|-----|-----|-------|
| 수수료미징구-오프라인-무권유<br>저비용(CG) | 없음 | 0.640 | 0.500 | - | 154 | 317 | 487 | 853 | 1,943 |
|----------------------------|----|-------|-------|---|-----|-----|-----|-----|-------|

- (주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
- (주 2) **종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점**이며 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
- (주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.
- (주 4) **'동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미**합니다.

투자실적추이  
(연평균 수익률, 단위: %)

| 종류              | 최초<br>설정일  | 최근 1년                     | 최근 2년                     | 최근 3년                     | 최근 5년                     | 설정일<br>이후 |
|-----------------|------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------|
|                 |            | 2018.08.31~<br>2019.08.30 | 2017.08.31~<br>2019.08.30 | 2016.08.31~<br>2019.08.30 | 2014.08.31~<br>2019.08.30 |           |
| 수수료선취-오프라인(A)   | 2009.07.06 | 3.24                      | 1.80                      | 3.11                      | 1.10                      | 5.89      |
| 수수료미징구-오프라인(C)  |            | 2.93                      | 1.49                      | 2.80                      | 0.80                      | 5.57      |
| 수수료미징구-온라인(C-e) | 2009.07.24 | 3.14                      | 1.69                      | 3.01                      | 1.00                      | 5.74      |
| 비교지수            | 2009.07.06 | 5.77                      | 4.62                      | 5.85                      | 4.47                      | 8.50      |
| 수익률 변동성         |            | 4.84                      | 3.91                      | 3.86                      | 5.72                      | 5.33      |

- (주 1) 비교지수 : 94% ICE BofAML US High Yield Constrained Index + 6% Call Index (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
- (주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
- (주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

운용전문인력

| 성명  | 생년   | 직위 | 운용현황         |             | 동종집합투자기구<br>연평균 수익률(해외/재간접형) (%) |       |       |       | 운용<br>경력년수 |
|-----|------|----|--------------|-------------|----------------------------------|-------|-------|-------|------------|
|     |      |    | 집합투자<br>기구 수 | 운용규모<br>(원) | 운용역                              |       | 운용사   |       |            |
|     |      |    |              |             | 최근 1년                            | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 |            |
| 백상훈 | 1972 | 수석 | 38 개         | 4,598 억     | -0.78                            | 0.59  | -0.78 | 0.59  | 19년<br>1개월 |

- (주 1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말합니다
- (주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.
- (주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- (주 4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

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 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 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 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                             | 투 자 위 험 의 주 요 내 용  |
|---------------------------------|--|
| 원본 손실<br>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<br>개별 위험                 | <b>이 투자신탁 또는 이 투자신탁이 투자하는 모두자신탁은 투자신탁채산을 해외채권 등에 투자하는 펀드에 주로 투자함으로써</b> 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 위 투자신탁채산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동 될 수 있습니다.<br><br>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.<br><br>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<br>위험                     | 다양한 통화로 표시되는 해외 증권에 주로 투자하므로 관련통화의 환율변동에 따른 신탁채산의 가치변동에 노출됩니다.<br><br>이 투자신탁은 달러화로 환전된 자금 및 달러화로 표시되는 투자금액이 원-달러 환율변동위험에 노출되는 것을 헤지하기 위해서, 파생상품에 대한 헤지목적의 거래를 실시할 예정이지만 현실적으로 완전 헤지가 되지 않을 수도 있습니다. 또한 설정액이 일정금액 이하인 경우 환헤지거래가 되지 않을 수 있습니다. 이에 대한 환차손익은 투자자에게 귀속됩니다.  |
| 저등급 또는<br>투자부적격<br>등급 채권의<br>위험 | 피투자 집합투자기구가 투자 등급 이하의 고수익 증권에 투자할 수 있습니다. 이에 따라, 이들 펀드에 대한 투자는 높은 신용 위험을 수반합니다. 하이일드 채권 등 투자등급 이하의 증권은 위험도가 높은 투자 전략으로 간주되며, 여기에는 신용등급이 없거나(unrated) 부실 증권이 포함될 수 있습니다. 저등급, 고수익 증권은 고등급, 저수익 증권에 비해 높은 가격 변동성을 보일 수 있습니다. 또 경기침체기나 고금리 시기에는 신용등급이 낮은 기업의 부실율이 상승하는 경향이 있습니다.  |
| 부실채권의<br>위험                     | 피투자 집합투자기구는 발행기관이 현재 이자 지급을 하지 않는 채권(부실채권)에 투자할 수 있습니다. 이들 피투자 집합투자기구의 집합투자업자의 판단에 발행자가 이자 지급을 재개하거나, 기타 유리한 상황이 조만간 전개될 가능성이 있다고 판단될 경우, 부실 채권을 매입할 수 있습니다. 이러한 채권은 비유동화될 가능성이 있습니다.  |
| 유동성위험                           | 채권시장규모 등을 감안할 때 신탁채산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 현금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁채산의 가치하락을 초래할 수 있습니다. 해외채권에 투자하는 특성 상 환매기간이 타 투자신탁보다   |

|              |  |   |   |
|--------------|--|---|---|
|              |  | <p>길게 소요됩니다. 환매신청일로부터 판매회사의 영업일 기준으로 9 영업일(17시 경과 후에 환매신청한 경우에는 10 영업일) 후에 환매대금을 수령할 수 있습니다.</p>  |   |
|              | 투자신탁 규모<br>변동에 따른<br>위험  | <p>당 투자신탁의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 원활한 분산 투자가 불가능해 질 수도 있습니다.</p>   |   |
|              | 해지 위험  | <p>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.</p>   |   |
|              | 순자산가치<br>변동위험  | <p>환매청구일과 환매일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.</p>  |   |
| 매입<br>방법     | (17시 이전) 제 3 영업일 기준가 매입<br>(17시 경과 후) 제 4 영업일 기준가 매입   | 환매<br>방법  | <p>(17시 이전)<br/>제 4 영업일 기준가 제 9 영업일 지급<br/>(17시 경과 후)<br/>제 5 영업일 기준가 제 10 영업일 지급</p> |
| 환매<br>수수료    | <p>[Class A, Class S 증권 투자신탁]<br/>1. 30일 미만 : 이익금의 10%<br/>2. 30일 이상 : 없음</p> <p>[Class C, Class C-e, Class C-l, Class C-F, Class CG 증권 투자신탁]<br/>1. 90일 미만 : 이익금의 70%<br/>2. 90일 이상 : 없음</p> <p>※ 단, 재투자좌수에서 발생한 손익은 제외</p> |   |   |
| 기준가          | 산정방법   | <p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br/>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>   |   |
|              | 공시장소   | <p>판매회사 영업점 및 집합투자업자(<a href="http://www.franklintempleton.co.kr">http://www.franklintempleton.co.kr</a>), 판매회사, 한국금융투자협회(<a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a>) 인터넷 홈페이지에 게시합니다.</p>            |   |
| 과세           | 구분   | 과세의 주요내용  |   |
|              | 수익자  | <p>집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b>입니다.<br/>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.</p> |   |
| 전환절차<br>및 방법 | 해당 사항 없음   |   |   |
| 집합투자업<br>자   | 프랭클린템플턴투자신탁운용(주) 대표번호: 02-3774-0600 / 인터넷 홈페이지: <a href="http://www.franklintempleton.co.kr">http://www.franklintempleton.co.kr</a>  |   |   |
| 모집기간         | 효력발생 이후 계속 모집 가능   | 모집·매출 총액  | 투자신탁의 수익증권(10 조좌)   |
| 효력<br>발생일    | 2020년 4월 1일  | 존속 기간   | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음  |
| 판매회사         | 집합투자업자( <a href="http://www.franklintempleton.co.kr">http://www.franklintempleton.co.kr</a> ), 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참고  |   |   |
| 참조           | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제 4 부 1. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.   |   |   |

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 이 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

|               | 종류(Class)      | 집합투자기구의 특징  |
|---------------|----------------|---|
| 판매<br>수수<br>료 | 수수료<br>선취(A)   | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.                                      |
|               | 수수료<br>미징구(C)  | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| 판매<br>경로      | 온라인(e)         | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>  |
|               | 오프라인           | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>  |
|               | 온라인 슈퍼(S)      | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되며 <b>후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>   |
| 기타            | 무권유<br>저비용(CG) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 판매수수료는 없고 판매보수가 부과되는 집합투자기구입니다.   |
|               | 고객 (I)         | 최초납입금액 50억원 이상의 개인 또는 법인  |
|               | 기관 (F)         | 1) 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)<br>2) 최초납입금액이 50억 이상의 개인 또는 법인<br>3) 집합투자기구, 변액보험  |

(주 1) 집합투자신탁 종류별 설정여부는 작성기준일 시점 기준으로 작성되었습니다.

#### [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(<http://www.franklintempleton.co.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(<http://www.franklintempleton.co.kr>)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.franklintempleton.co.kr>)