

투자위험등급: 각 하위펀드별 간이투자설명서 참조						이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	외국집합투자업자는 각 하위펀드의 실제 수익률 변동성(또는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등)을 감안하여 투자위험등급을 6단계로 분류하 였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분 류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

프랭클린 바이오테크놀로지 디스커버리 펀드	1
프랭클린 글로벌 멀티에셋 인컴 펀드.....	4
프랭클린 글로벌 부동산 펀드.....	7
프랭클린 골드 & 프리셔스 메탈 펀드.....	9
프랭클린 하이일드 펀드.....	12
프랭클린 인컴 펀드.....	14
프랭클린 인디아 펀드.....	16
프랭클린 K2 얼터너티브 스트레티지 펀드	19
프랭클린 내추럴 리소스 펀드.....	22
프랭클린 테크놀로지 펀드	24
프랭클린 유에스 거버먼트 펀드.....	27
프랭클린 유에스 로우 듀레이션 펀드.....	29
프랭클린 유에스 오퍼튜니티 펀드.....	32
프랭클린 유추얼 유에스 밸류 펀드	35
프랭클린 유추얼 유러피안 펀드.....	38
프랭클린 유추얼 글로벌 디스커버리 펀드.....	41
프랭클린 NEXTSTEP 밸런스드 그로스 펀드.....	44
프랭클린 NEXTSTEP 다이나믹 그로스 펀드.....	46
프랭클린 NEXTSTEP 스테이블 그로스 펀드.....	48
프랭클린 재팬 펀드	50
템플턴 아시안 본드 펀드	52
템플턴 아시안 그로스 펀드.....	55
템플턴 브릭 펀드.....	58
템플턴 차이나 펀드	61
템플턴 이스턴 유럽 펀드	64
템플턴 이머징마켓 펀드.....	67
템플턴 이머징마켓 다이나믹 인컴 펀드	70
템플턴 이머징마켓 본드 펀드.....	73
프랭클린 유로 거버먼트 본드 펀드	76
프랭클린 유로 하이일드 펀드	79
템플턴 유로랜드 펀드.....	82
프랭클린 유러피안 토탈 리턴 펀드	84
템플턴 프런티어 마켓 펀드.....	87
템플턴 글로벌 펀드	89
템플턴 글로벌 기후변화 펀드	91
템플턴 글로벌 밸런스드 펀드	94
템플턴 글로벌 본드 펀드	97
템플턴 글로벌 본드(유로) 펀드.....	100
템플턴 글로벌 에쿼티 인컴 펀드.....	103
템플턴 글로벌 인컴 펀드	105
템플턴 글로벌 스몰러 컴퍼니즈 펀드.....	108
템플턴 글로벌 토탈 리턴 펀드	110
템플턴 그로스 (유로) 펀드.....	113
붙임 1) 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차.....	115
붙임 2) 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액	117

투자위험등급: 1등급 [매우 높은 위험]

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 바이오테크놀로지 디스커버리 펀드 (Franklin Biotechnology Discovery Fund)*

*** 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다. 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.**

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0109394709), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0122613499)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 바이오테크놀로지 디스커버리 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 미국 및 기타 국가에 소재한 생명 공학 회사들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 기업이 발행한 우량 채무증권

생명 공학 회사들이란 다양한 생명 공학 또는 생명 의료 제품, 서비스, 프로세스에 대한 연구, 개발, 제조, 유통 등의 활동으로부터 수익의 50% 이상을 창출하거나 그러한 활동에 전념하는 회사들을 말합니다. 본 펀드는 보통 기타 국가들보다 미국에 더 많이 투자할 것입니다.

본 펀드의 벤치마크는 NASDAQ Biotechnology Index입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거 자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

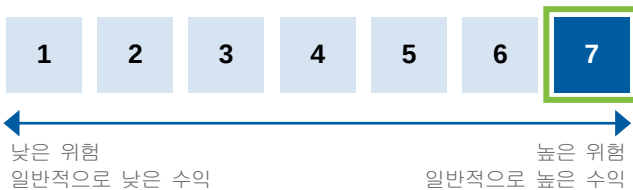
본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 1등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 생명 공학 회사들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시장, 섹터 또는 회사에 특정된 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기기간에도 상당히 현저하게 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

주식의 위험: 주식의 가격이 정치, 경제, 시장, 발행기관의 상황 변화와 같은 다양한 요인에 의해 영향을 받을 수 있음. 이러한 변화는 기업의 성과와 상관 없이 주식의 가치에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

증권대여 거래 위험: 펀드가 대여한 증권 차입인의 채무불이행 또는 파산으로 인해 수령한 담보가 대여한 증권의 가치보다 낮게 실현되어 손실을 초래할 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.83%	2.58%
성과 보수 (%)	해당없음	

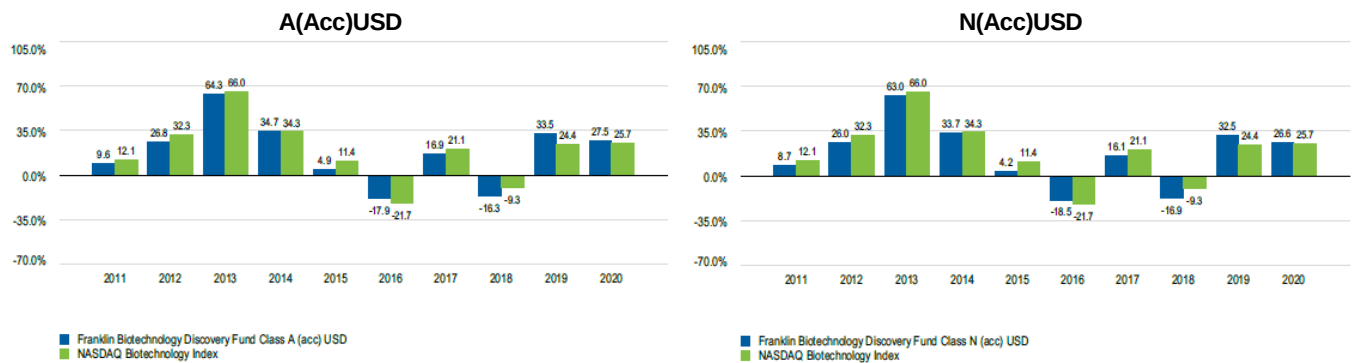
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2000년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-12468A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-12468A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.
Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.
이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권**을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 글로벌 멀티에셋 인컴 펀드 (Franklin Global Multi-Asset Income Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0909060385), 클래스A(Acc)USD-H1 (ISIN: LU1244550494), 클래스A(Mdis)USD-H1 (ISIN: LU1244550221)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 글로벌 멀티에셋 인컴 펀드(이하 “본 펀드”)는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 포트폴리오의 이자수익(income)으로부터 창출되는 연간 배당 수준을 최소 50%로 꾸준히 유지할 수 있도록 다양한 범주의 자산 클래스 및 지리적 지역에 투자함으로써 이자소득(income)을 얻고 중장기적인 투자자산 가치를 상승시키는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 글로벌 주식시장 가격 변동성의 절반 수준으로 포트폴리오를 운용하고자 합니다만 본 펀드가 이러한 목표를 달성 하리라는 보장은 없습니다.

본 펀드는 전 세계의 (i) 시가총액과 상관없이 합병, 청산 또는 기타 주요 법인거래와 연관된 회사들의 지분증권 및 (ii) 정부, 정부 관련 기관 및 기업이 발행한 여하한 등급(투자부적격등급이나 부실 증권과 같은 저등급 포함)의 채무증서에 투자합니다.

본 펀드는 보다 적은 비율로 (i) 적격 파생상품을 통해 간접적으로 취득할 수 있는 대체투자자산(예컨대 상품 및 부동산), (ii) 구조화 상품 및 (iii) 최대 10%까지 유추열펀드 수익권에 투자할 수 있습니다.

본 펀드는 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자 목적으로 금융파생상품을 활용할 수 있습니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

벤치마크: MSCI All Country World Index (변동성 측정 목적으로 사용), 50% Bloomberg Barclays Multiverse (Hedged in EUR) + 50% MSCI All Country World Index (성과 비교 목적으로 사용). 벤치마크들은 오직 변동성 측정 목적으로만 사용되며, 투자자들이 펀드의 성과와 비교하기 위한 준거자료로 사용됩니다. 이 펀드는 벤치마크 편입종목들을 보유할 의무가 없으며, 실제로 그 순자산의 100%까지 벤치마크 미편입 대상에 투자할 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

부실증권(securities in default): 발행인의 상황이 불확실해져서 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 채무증권

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

위험등급 및 수익 특징

1

2

3

4

5

6

7

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익

→ 높은 위험
일반적으로 높은 수익

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 4등급(보통 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

공동집합투자업자 위험: 공동집합투자업자의 독립적인 투자결정이 서로 상충하여 효율성의 손실을 초래할 위험.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 (금융파생상품, 구조화 상품 또는 집합투자기구를 통해) 직간접적으로 주식 및 채권(fixed income securities)에 투자하고 (오로지 간접적으로만) 대체투자자산(상품 또는 부동산 포함)에 투자합니다. 이러한 증권과 투자상품은 과거에 통상적인 주식 시장 변동성, 갑작스런 금리 변동, 금융전망이나 증권발행인들의 신용등급 인지에 대한 변화, 상품 가격 또는 부동산 가치의 변동과 같은 요인들로 인해 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 달라질 수 있습니다.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR / A(Acc)USD-H1 / A(Mdis)USD-H1
선취판매수수료	5.75%
환매수수료	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR / A(Acc)USD-H1 / A(Mdis)USD-H1
총 보수·비용 (연 %)	1.71%
성과 보수 (%)	해당없음

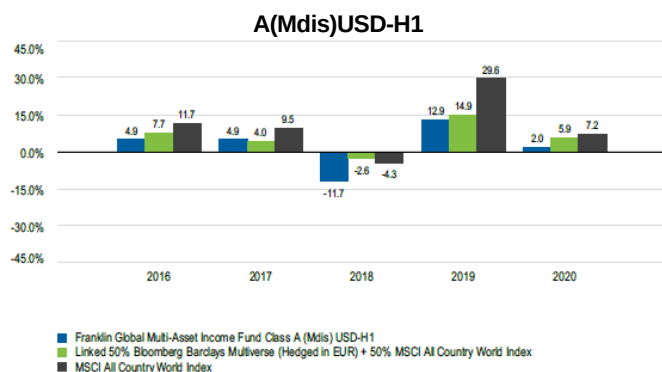
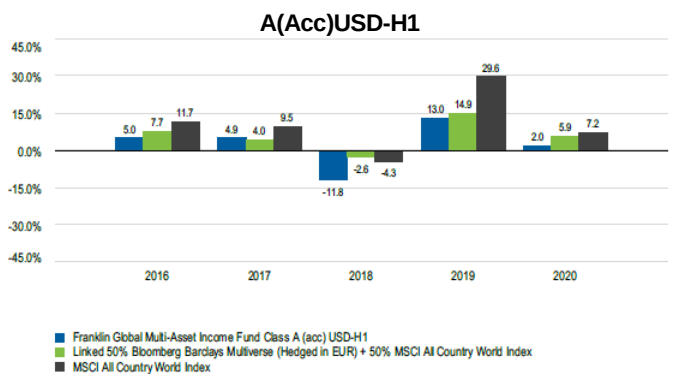
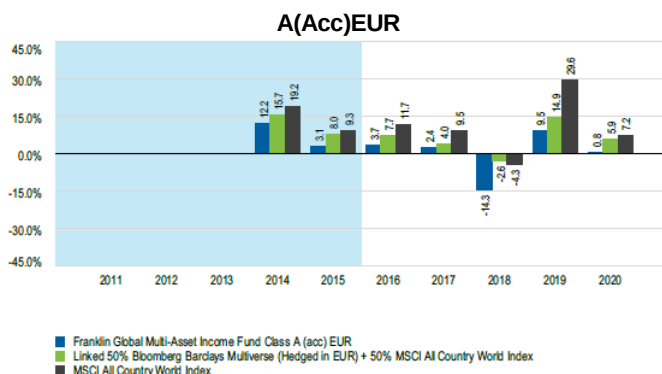
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.
 ■ 음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2013년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Acc)USD-H1 및 클래스 A(Mdis)USD-H1은 2015년 6월 26일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 1등급 [매우 높은 위험]

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 글로벌 부동산 펀드 (Franklin Global Real Estate Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0229948087), 클래스A(Qdis)USD (ISIN: LU0229948244), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0229948756)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 글로벌 부동산 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적으로 투자자산 가치의 상승을 달성하고 이자소득(income)을 취함으로써 투자수익을 극대화 하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 부동산투자신탁(“부동산투자신탁” 또는 “REITs”)
- 시가총액과 상관없이 부동산의 파이낸싱, 거래, 보유, 개발, 관리를 주요 사업으로 하는 이머징 시장을 포함한 전세계 기업들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 헷징 및/또는 효율적인 포트폴리오 운용 목적상 파생상품

투자팀은 우수한 투자 특성을 갖는 증권을 선별합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 FTSE EPRA/NAREIT Developed Index(“벤치마크”)입니다. 본 펀드는 벤치마크의 성과를 추종하고자 하지 않으며 비교목적으로 참조합니다. 상장된 부동산이라는 섹터 내에서 투자가능한 후보군이 제한적이기 때문에 본 펀드 자산의 대부분은 벤치마크의 구성요소들에 투자될 가능성이 높습니다. 집합투자업자는 적극적인 펀드 운용에 제한이 없고 벤치마크에 포함되지 않은 기업들에 투자할 수 있는 절대적인 재량권을 가지고 있으나, 때때로 본 펀드의 성과는 그와 밀접한 유사성을 보일 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우, 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

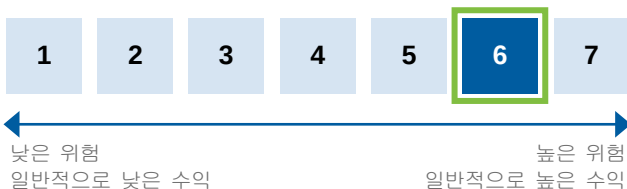
지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

부동산투자신탁(REITs): 유리한 과세 혜택을 받는 부동산투자회사로서 증권거래소에 상장 및 거래되는 회사

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

헷징: 주가가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 1등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 부동산투자신탁(REITs)과 부동산 업종 지분증권에 투자합니다. 부동산투자신탁(REITs)과 이러한 증권은 과거에 시장 또는 부동산 업계 요인으로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

통화 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD / A(Qdis)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD	A(Qdis)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.88%	1.88%	2.63%
성과 보수 (%)	해당없음		

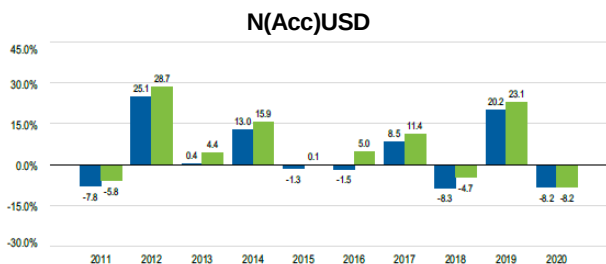
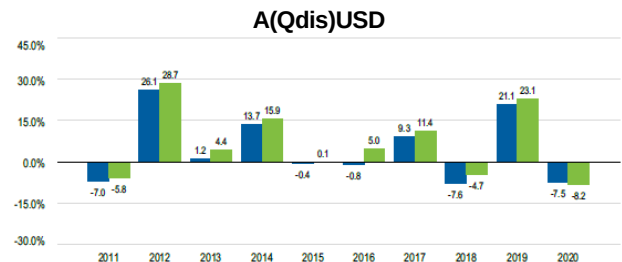
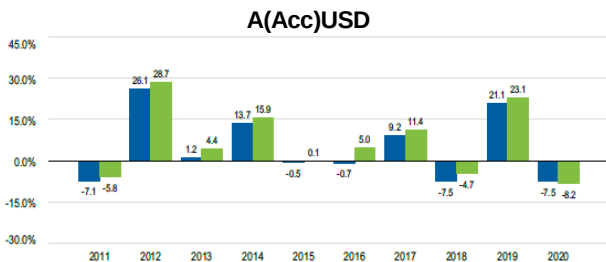
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2005년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 1등급 [매우 높은 위험]

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 북셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 골드 & 프리셔스 메탈 펀드 (Franklin Gold and Precious Metals Fund)*

*** 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다. 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.**

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0496367417), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0496369116)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 골드 & 프리셔스 메탈 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승과 2차적으로 중장기적인 소득(income)을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 금 및 귀금속을 채굴, 가공처리 또는 거래하는 전세계(이머징마켓 포함) 기업들이 발행한 주식 및 주식연계증권

투자팀은 장기적으로 금 및 귀금속의 가격 상승으로부터 이익을 얻을 것으로 판단되는 지분증권을 선별합니다.

본 펀드의 벤치마크는 FTSE Gold Mines Index입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 북셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

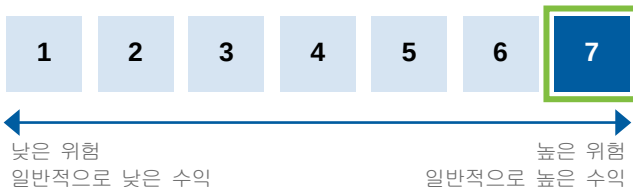
본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **1등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 미래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 금 및 귀금속 회사들(선진국 및 이머징마켓 모두 포함)의 주식 및 주식연계증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 전세계의 어떤 주식 시장보다 빈번하게 더 큰 수준으로 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기기간에도 현저하게 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.84%	2.59%
성과 보수 (%)	해당없음	

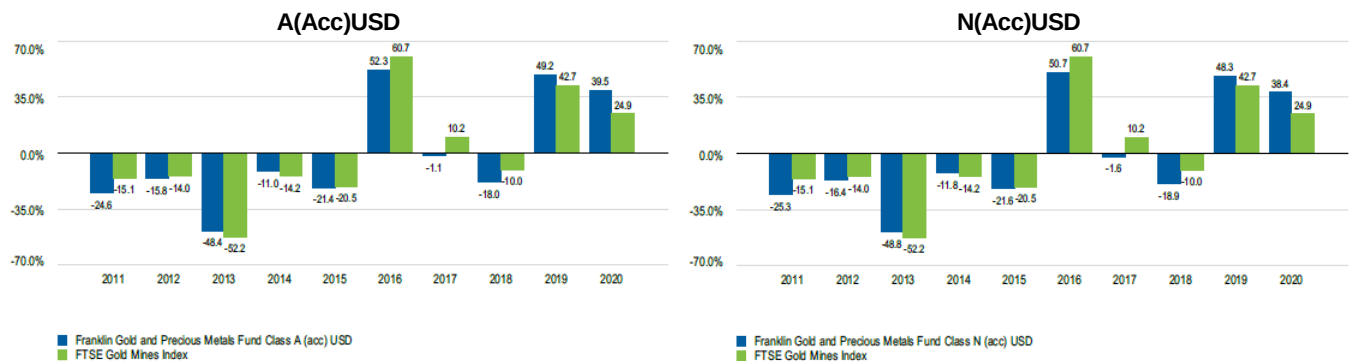
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2010년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 아니합니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.
Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.
이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]						이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 하이일드 펀드 (Franklin High Yield Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0131126228), 클래스A(Mdis)USD (ISIN: LU0065014192), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0109402817)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 하이일드 펀드(이하 “본 펀드”)는 높은 수준의 이자소득(income)과 2차적으로 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 특히 미국에 소재한 기관들이 발행한 여하한 등급(투자부적격등급 증권과 같은 저등급 채권 포함)의 채무증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 지분증권 및 정부 채무증서를 포함한 기타 유형의 증권
- 헷징 및 투자목적상 파생상품
- 부실증권(securities in default)(자산의 최대 10%)

투자팀은 개별적인 회사와 구체적인 업종들에 대한 자세한 검토를 포함하여 증권 발행인들의 신용 분석을 통해 위험을 관리합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 ICE BofA US High Yield Constrained Index입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우, 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

헷징: 주식가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

부실증권(securities in default): 발행인의 상황이 불확실해져서 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 채무증권

위험등급 및 수익 특징

1
2
3
4
5
6
7

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익
높은 위험
일반적으로 높은 수익 →

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 우선적으로 미국에 소재한 기관들이 발행한 여하한 등급의 채무증권에 주로 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 대체적으로 금리 또는 채권시장의 변동으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD / A(Mdis)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD / A(Mdis)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.53%	2.13%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

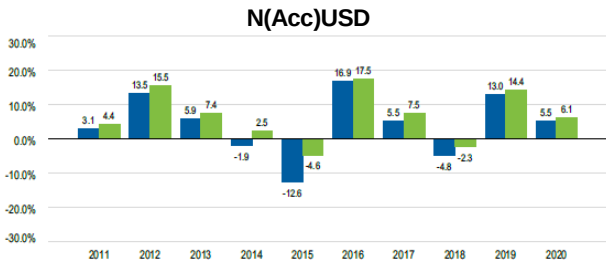
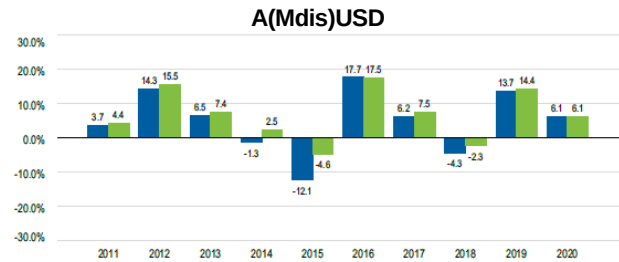
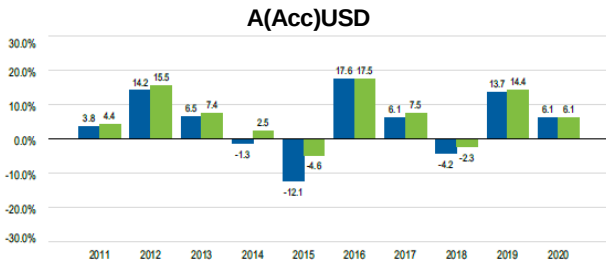
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1996년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Acc)USD는 2001년 7월 2일, 클래스 N(Acc)USD는 2000년 4월 3일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]						이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 인컴 펀드 (Franklin Income Fund)

클래스A(Mdis)USD (ISIN: LU0098860793), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0098864514)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 인컴 펀드(이하 “본 펀드”)는 이자소득(income)과 2차적으로 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 미국에 소재하거나 미국에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 주식 및 주식연계증권(주식연계채권 포함)
- 기업 및 정부에서 발행한 여하한 등급(저등급 포함)의 채무증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 미국에서 거래되며 전 세계에 소재한 기업들이 발행하는 지분증권 및 채무증권(자산의 최대 25%)
- 전 세계에 소재한 또 다른 기업이 발행하는 주식이나 채무증권을 취득할 권리를 보유한 기업이 발행하는 지분증권 및 채무증권(자산의 최대 25%)
- 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적으로 파생상품

투자자는 그의 판단으로 저평가되었으며 장기적으로 이자소득(income)과 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 수 있는 개별적인 증권을 선별하기 위해 심층 분석을 활용합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Linked Blended 50% MSCI USA High Dividend Yield Index + 25% Bloomberg Barclays High Yield Very Liquid Index + 25% Bloomberg Barclays US Aggregate Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우, 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

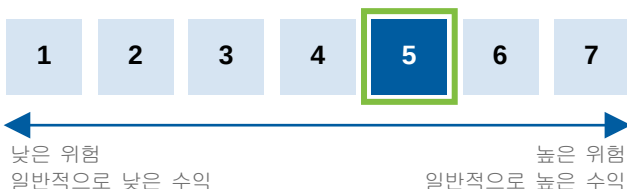
채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

헷징: 주식가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 3등급(다소 높은 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 미국 주식, 주식연계증권 및 채무증권으로 이루어진 분산된 포트폴리오에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 주식시장과 채권시장에 특정된 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Mdis)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Mdis)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.69%	2.19%
성과 보수 (%)	해당없음	

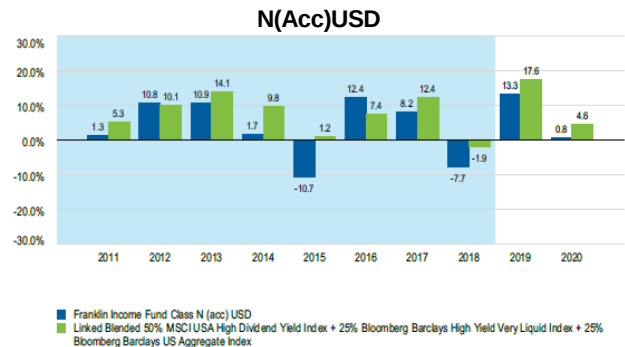
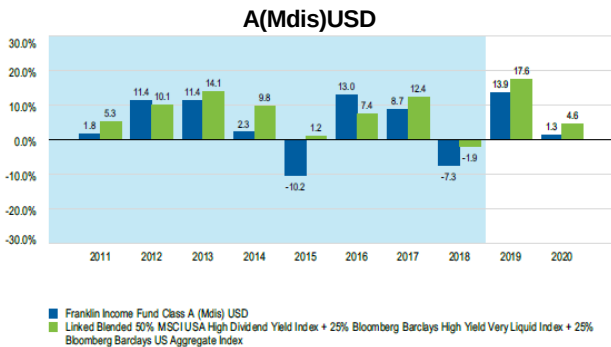
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1999년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 인디아 펀드 (Franklin India Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0231205187), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0231203729), 클래스A(Ydis)GBP (ISIN: LU0231206078), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0231205856), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0231204966)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 인디아 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 인도에 소재하거나 인도에서 주된 사업활동을 영위하는 회사들이 발행한 주식 및 주식연계 증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 단기금융증권

투자팀은 그의 판단으로 투자자산의 성장 가능성 측면에서 매력적이라고 평가되며 장기적으로 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 수 있는 개별적인 증권을 선별하기 위해 심층 분석을 사용합니다. 또한 투자팀은 증권의 가격이나 통화 가치에 영향을 미칠 수 있는 경제적 경향을 고려합니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI India Index-NR 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

단기금융증권: 증권의 매수자가 발행인에게 제공하는 단기대출 (일반적으로 397일 미만)

위험등급 및 수익 특징

1
2
3
4
5
6
7

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익
높은 위험
일반적으로 높은 수익 →

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 단일 이머징국가의 주식 및 주식연계증권에 투자합니다. 인도 증권은 과거에 전세계의 어떤 주식 시장보다 빈번하게 더 큰 수준으로 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제로 인한 손실의 위험

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

16

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/A(Acc)USD/ A(Ydis)GBP	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR/A(Acc)USD/ A(Ydis)GBP	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.89%	2.64%
성과 보수 (%)	해당없음	

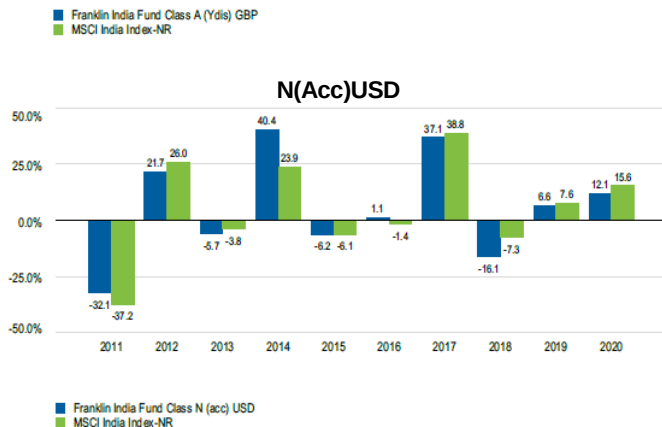
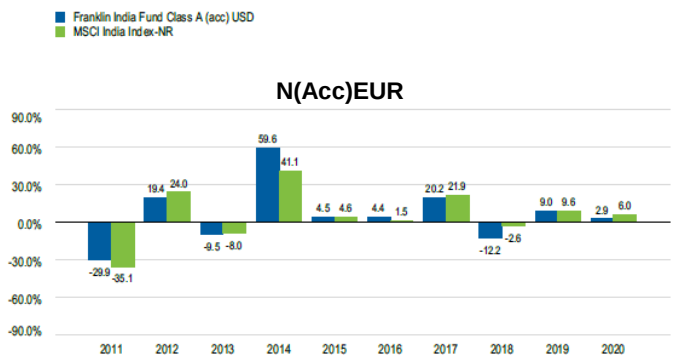
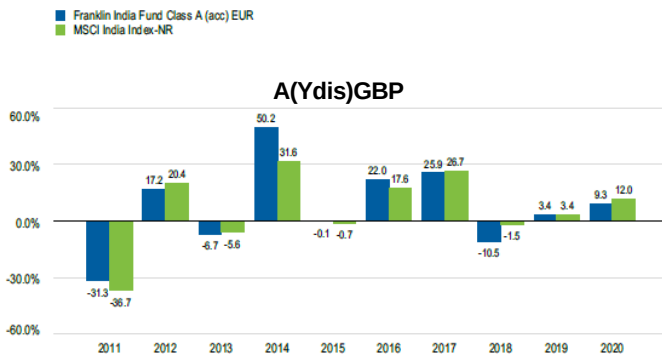
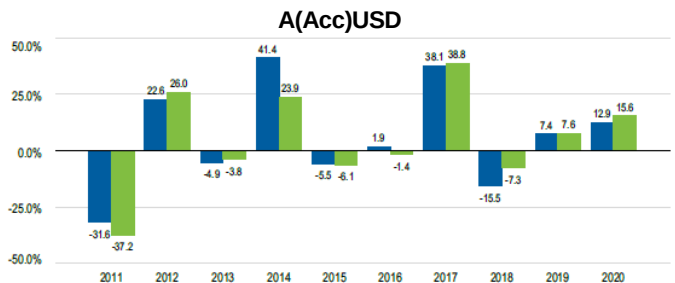
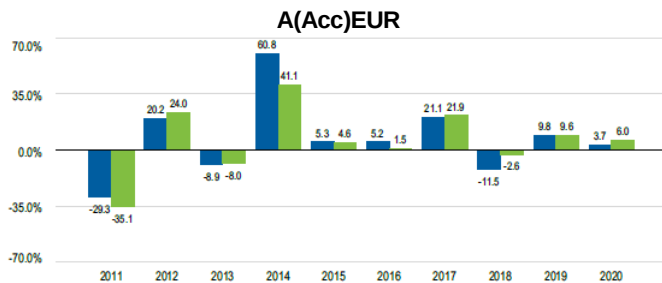
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2005년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 룩셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 룩셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드
프랭클린 K2 얼터너티브 스트레티지 펀드 (Franklin K2 Alternative Strategies Fund)*
 * 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다.
 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU1093756168), 클래스 I(Acc)USD¹ (ISIN: LU1093756838)
¹ 이 주식 클래스는 기관투자자용입니다.
 외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 K2 얼터너티브 스트레티지 펀드(이하 “본 펀드”)는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 중장기적으로 투자 자산의 가치를 상승시키고 전반적인 주식 시장 대비 낮은 주식 가격의 변동성을 유지하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 통상적으로 고위험군으로 분류되는 자산 및 투자기법을 포함하여 UCITS 펀드에 허용되는 모든 자산에 투자하고 모든 투자기법을 활용할 수 있습니다.

본 펀드는 전세계에서 발행된 모든 종류의 지분증권 및 채무증권에 투자할 수 있습니다. 본 펀드는 투자자산에 직접 투자할 수 있으며 파생상품이나 참여증권을 통하여 또는 기타 UCITS 이나 UCIs에 투자함으로써 간접적으로 투자자산에 대한 익스 포저를 가질 수 있습니다. 본 펀드는 증권, 통화, 금리 및 기타 투자자산 또는 금융파생상품에 대한 직간접적인 롱/숏 포지션을 취할 수 있습니다. 또한, 상품에 대한 간접적인 롱/숏 포지션을 취할 수 있습니다. 본 펀드는 투자 손익 효과를 극대화하는 파생상품거래에 참여할 수 있습니다. 본 펀드는 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자 목적으로 상장 및 비상장 파생상품을 상당수 활용할 수 있습니다. 본 펀드는 투자전략의 일부로 적극적이고 빈도가 높은 거래에 참여할 수 있습니다. 본 펀드는 발행인으로부터 투자자들에게 특정 위험을 이전하는 것으로서 일반적으로 재해 및 자연재난 위험 등의 위험 연계 증권(“캐ت본드(catastrophe bonds)”)에 그 순자산의 10%까지 투자할 수 있습니다.

선임 매니저는 본 펀드의 자산의 일부를 다수의 외부 운용팀(선임 매니저에 의해 선정 및 모니터링)에 할당하며, 각 운용팀은 대체투자전략을 활용하여 해당 자산을 운용합니다.

이러한 전략은 예컨대 전세계 경제 정세, 기업 합병 또는 구조 조정, 시장 간의 가격변동 또는 평균이상의 성장을 가지는 증권, 산업 또는 지역으로부터 이익을 창출할 수 있습니다. 본 펀드의 전반적인 성과는 서로 다른 전략 및 이러한 전략에 할당된 본 펀드의 자산의 성과로 나타날 것입니다.

벤치마크: 성과보수주식의 경우, ICE LIBOR 3-Month (EUR) Index (성과보수 산출 목적) 및 HFRX Global Hedge Fund Index (성과 비교 목적). 성과보수주식이 아닌 경우, ICE BofA US 3-Month Treasury Bill Index and HFRX Global Hedge Fund Index (성과 비교 목적). 본 펀드는 벤치마크 편입종목을 보유할 의무가 없으며, 실제로 그 순자산의 100%까지 벤치마크 미편입 대상에 투자할 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

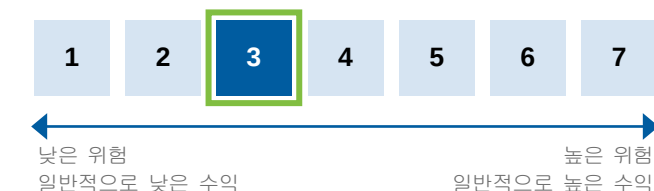
본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

롱 포지션, 숏 포지션: 롱 포지션은 투자자산의 가격이 상승할 때 이익이 발생하며 숏 포지션은 가격이 하락할 때 이익이 발생

위험등급 및 수익 특징



본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 “대체투자적인” 다수의 전략들에 자산을 배분하고 광범위한 자산 범위에 투자함으로써 투자목적에 달성하고자 합니다. 이러한 자산 및 금융상품은 과거에 주식시장의 변동, 갑작스러운 금리 변동 또는 상품가격의 변동과 같은 요인들로 인해 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다.

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.

본 펀드는 가격변동을 최소화하기 위해 헷지 전략을 활용할 것입니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 적당한 수준으로 달라질 수 있습니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험
파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

공동집합투자업자 위험: 공동집합투자업자의 독립적인 투자결정이 서로 상충하여 효율성의 손실을 초래할 위험.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD	I(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	해당없음
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD	I(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	2.75%	1.90%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

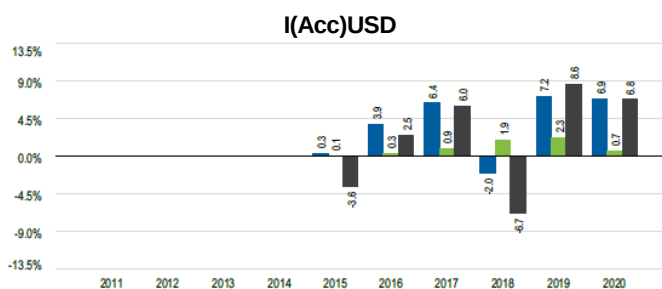
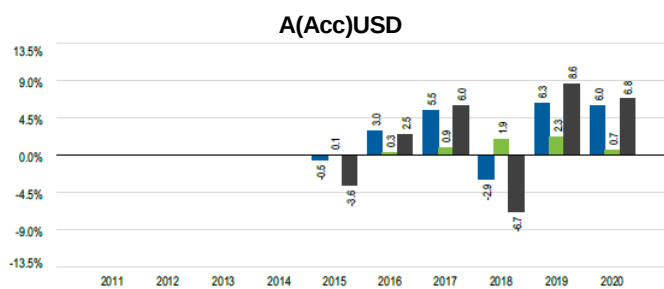
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



■ Franklin K2 Alternative Strategies Fund Class A (acc) USD
■ ICE BofA US 3-Month Treasury Bill Index
■ HFRX Global Hedge Fund Index

■ Franklin K2 Alternative Strategies Fund Class I (acc) USD
■ ICE BofA US 3-Month Treasury Bill Index
■ HFRX Global Hedge Fund Index

* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2014년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본

시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 2월 16일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 1등급 [매우 높은 위험]

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 내추럴 리소스 펀드 (Franklin Natural Resources Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0300736062), 클래스A(Ydis)USD (ISIN: LU0300736492), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0300742037)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 내추럴 리소스 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승과 수익(income)을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 천연자원 및 관련 업종의 회사들(시가총액과 상관없이 이머징마켓을 포함한 여하한 국가에 소재할 수 있음)이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 시가총액과 상관없이 여하한 국가에 소재한 기업들이 발행한 기타 유형의 주식 또는 채무증권

천연자원 분야에 포함되는 업종으로는 일체형 오일, 석유/가스 탐사와 생산, 에너지 서비스와 기술, 대체에너지원과 환경서비스, 산림/농업/제지 제품과 화학 등이 있습니다.

투자팀은 장기적인 천연자원 가격의 상승으로부터 이익을 얻을 것으로 판단되는 지분증권을 선별합니다. 투자팀은 대개의 경우 기타 단일 국가보다 미국에 더 많이 투자할 것입니다.

본 펀드의 벤치마크는 S&P North American Natural Resources Sector Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

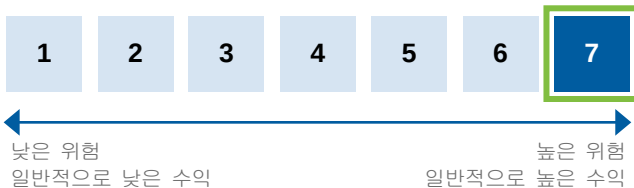
용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 1등급(매우 높은 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 이머징마켓을 포함한 전세계 천연자원 업종 회사들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 전세계의 어떤 주식 시장보다 빈번하게 더 큰 수준으로 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 현저하게 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험
이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

증권대여 거래 위험: 펀드가 대여한 증권 차입인의 채무불이행 또는 파산으로 인해 수령한 담보가 대여한 증권의 가치보다 낮게 실현되어 손실을 초래할 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD	A(Ydis)USD	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD	A(Ydis)USD	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	1.86%	1.86%	2.61%
성과 보수 (%)	해당없음		

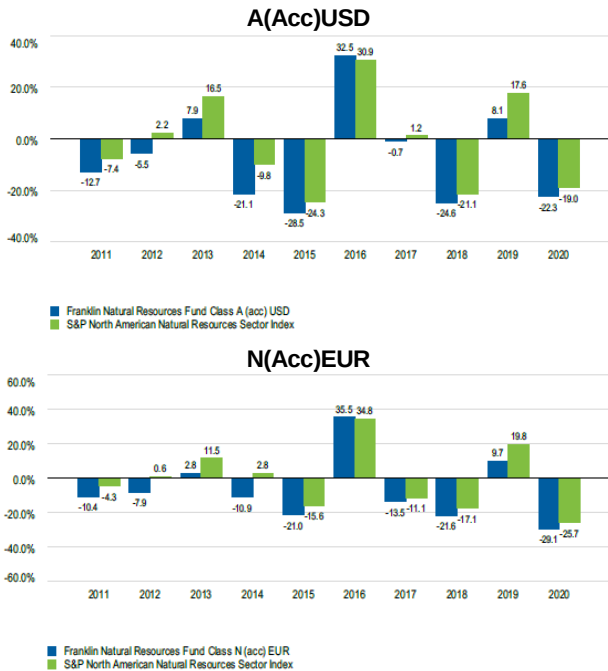
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2007년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 테크놀로지 펀드 (Franklin Technology Fund)*

* 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다. 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0109392836), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0140363697), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0122613655)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 테크놀로지 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자 자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 전세계 테크놀로지 회사들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 기업 발행 채무증권

본 펀드가 투자하는 회사들은 컴퓨터, 하드웨어, 텔레커뮤니케이션, 전자, 미디어 및 정보 서비스, 그리고 테크놀로지와 커뮤니케이션의 서비스 및 설비의 개발, 향상 및 활용으로부터 이익을 얻을 것으로 기대되는 정밀 기기와 같은 다양한 분야의 기업들을 포함합니다.

투자팀은 경영의 우수성 및 성장 가능성 등의 요인들을 고려하여 각 회사를 평가합니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI World Information Technology Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

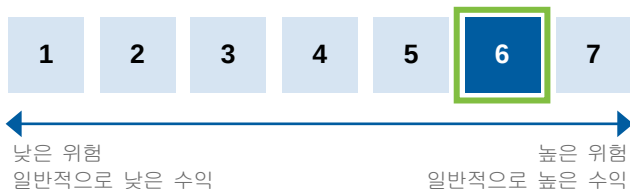
본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 전세계 테크놀로지 회사들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시장 또는 회사에 특정된 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

주식의 위험: 주식의 가격이 정치, 경제, 시장, 발행기관의 상황 변화와 같은 다양한 요인에 의해 영향을 받을 수 있음. 이러한 변화는 기업의 성과와 상관 없이 주식의 가치에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

증권대여 거래 위험: 펀드가 대여한 증권 차입인의 채무불이행 또는 파산으로 인해 수령한 담보가 대여한 증권의 가치보다 낮게 실현되어 손실을 초래할 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD	N(Acc)EUR / N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD	N(Acc)EUR	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.82%	2.57%	2.57%
성과 보수 (%)		해당없음	

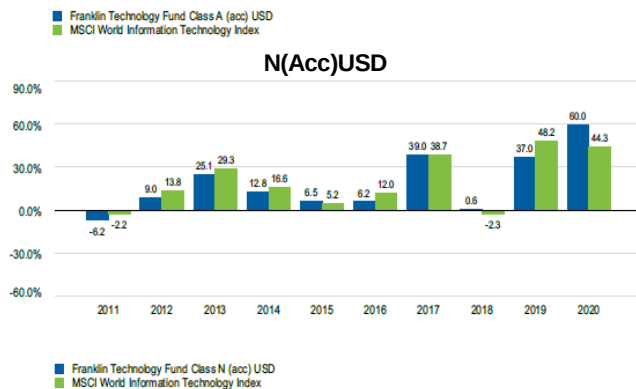
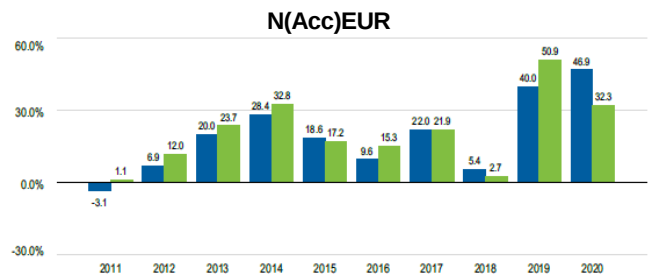
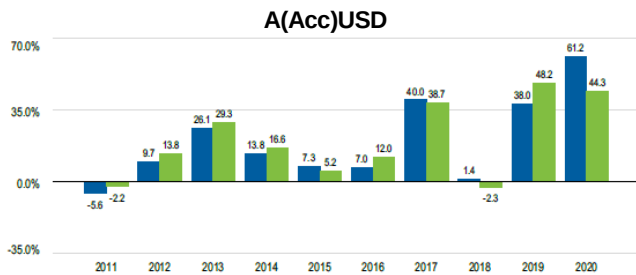
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2000년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 N(Acc)EUR은 2001년 12월 31일에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.
이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 북셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 유에스 거버먼트 펀드 (Franklin U.S. Government Fund)

클래스A(Mdis)USD (ISIN: LU0029872446), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0128529913), 클래스N(Mdis)USD (ISIN: LU0098867376)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 유에스 거버먼트 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 이자소득(income)을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 미국 정부와 산하기관이 발행 또는 보증하는 채무증권(펀드 자산의 100%까지). 특히, 지니매(Ginnie Mae(GNMA)) 주택저당증권 및 자산유동화증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 헤징 및/또는 효율적인 포트폴리오 운용 목적상 파생상품

투자팀은 위험을 주의 깊게 관리하는 동시에 GNMA 시장에서의 기회를 찾기 위한 리서치를 활용합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Bloomberg Barclays US Government - Intermediate Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 북셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

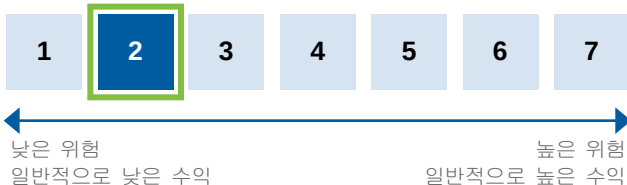
채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

주택저당증권: 기초 저당 채권의 풀(pool)의 소유권으로부터 가치와 이자소득(income) 지급이 파생되는 증권

지니매(Ginnie Mae(GNMA)): 전미주택금융공고(Government National Mortgage Association) - 미국 정부가 완전 소유한 기관으로서 정부보증 주택저당대출의 유동성을 유지하는 업무를 담당함

자산유동화증권: 기초자산의 풀(pool)로부터 가치와 이자소득(income) 지급이 파생되는 채무증권

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 5등급(낮은 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 미국 정부와 산하기관이 발행 또는 보증하는 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시간의 흐름에 따라 상당한 안정성을 보여주었으며, 금리 또는 채권시장의 변동에 제한적인 익스포저를 가짐으로써 이익을 얻어왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 미미한 수준으로 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

자산유동화 위험: 일부 기초자산에서 발생가능한 채무불이행으로 인하여 더 큰 손실을 입을 수 있는 모기지, 론 또는 기타 자산 등 다양한 기초자산들로부터 수익을 창출하는 증권들에 대한 투자.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Mdis)USD	N(Acc)USD/N(Mdis)USD
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Mdis)USD	N(Acc)USD	N(Mdis)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.28%	1.98%	1.98%
성과 보수 (%)	해당없음		

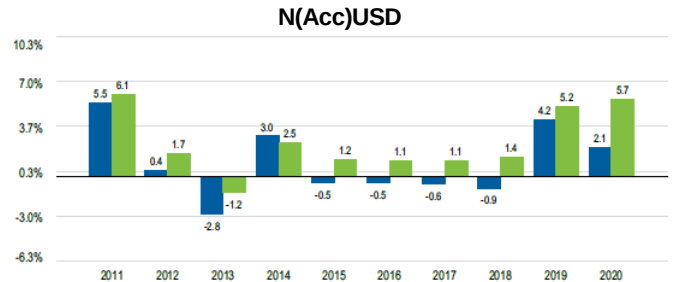
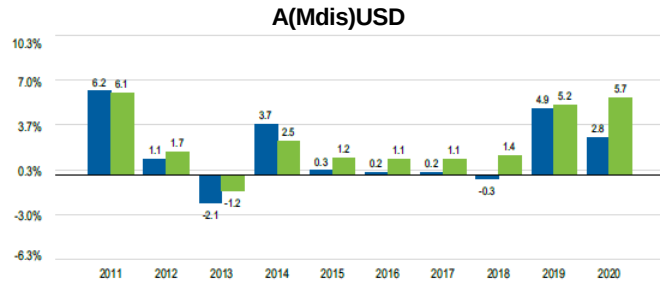
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

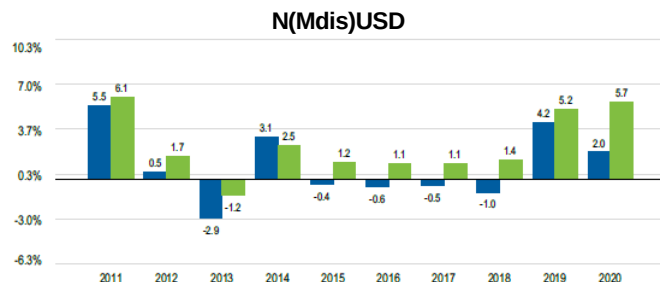
과거성과



Franklin U.S. Government Fund Class A (Mdis) USD
Bloomberg Barclays US Government - Intermediate Index

Franklin U.S. Government Fund Class N (acc) USD
Bloomberg Barclays US Government - Intermediate Index

* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.



Franklin U.S. Government Fund Class N (Mdis) USD
Bloomberg Barclays US Government - Intermediate Index

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1991년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 N(Acc)USD는 2001년 5월 14일, 클래스N(Mdis)USD는 1999년 7월 1일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 유에스 로우 듀레이션 펀드 (Franklin U.S. Low Duration Fund)

클래스A(Mdis)USD (ISIN: LU0170467566), 클래스N(Mdis)USD (ISIN: LU0170468374)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 유에스 로우 듀레이션 펀드(이하 “본 펀드”)는 중기적으로 투자자들의 원금을 보전하는 한편 높은 이자소득(income)을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 미국 정부와 산하기관 및 미국에 소재한 기업들이 발행한 우량 채무증권(펀드 자산의 100%까지) (주택저당증권 및 자산유동화증권 포함)

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 기타 국가들에 소재한 발행인들의 채무증권 (자산의 최대 25%)
- 비미국 달러 투자자산 (자산의 최대 20%)
- 저등급 채무증권 (자산의 최대 20%)
- 채권통 또는 직접투자를 통하여 중국 본토(자산의 최대 5%)

본 펀드는 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적상 파생상품을 활용할 수 있습니다.

투자팀은 장기간에 걸쳐 최상의 투자기회를 제공할 것으로 판단하는 증권과 산업 분야에 집중합니다.

본 펀드는 3년 미만의 평균 만기기간을 유지하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드의 벤치마크는 2014년 9월 30일까지 Hybrid: Bloomberg Barclays US Treasury (1-3 Y) Index이며, 이후부터는 Bloomberg Barclays US Government & Credit (1-3 Y) Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

자산유동화증권: 기초자산의 풀(pool)로부터 가치와 이자소득(income) 지급이 파생되는 채무증권

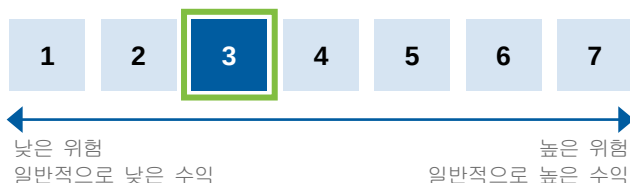
주택저당증권: 기초 저당 채권의 풀(pool)의 소유권으로부터 가치와 이자소득(income) 지급이 파생되는 증권

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

헷징: 주식가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

평균듀레이션: 이자율 변화에 따른 채무증권 포트폴리오의 민감도 지표

위험등급 및 수익 특징



본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 상대적으로 단기인 미국 채무증권에 주로 투자하지만 25%까지 비미국 발행인들에 투자할 수 있습니다. 이러한 증권은 과거에 일반적으로 금리 또는 채권시장의 변동으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 적당한 수준으로 달라질 수 있습니다.

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 4등급(보통 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험
파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

자산유동화 위험: 일부 기초자산에서 발생가능한 채무불이행으로 인하여 더 큰 손실을 입을 수 있는 모기지, 론 또는 기타 자산 등 다양한 기초자산들로부터 수익을 창출하는 증권들에 대한 투자.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Mdis)USD	N(Mdis)USD
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Mdis)USD	N(Mdis)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.15%	1.85%
성과 보수 (%)	해당없음	

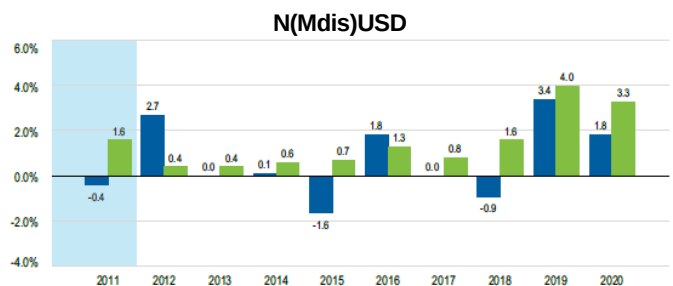
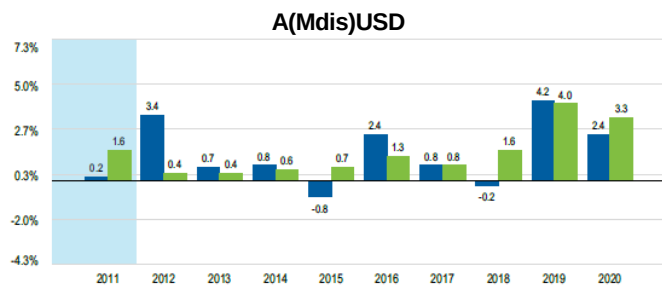
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.
음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2003년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 유에스 오퍼튜니티 펀드 (Franklin U.S. Opportunities Fund)*

* 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다. 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0109391861), 클래스A(Ydis)GBP (ISIN: LU0229938369), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0188150956)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 유에스 오퍼튜니티 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 미국에 소재하거나 미국에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 지분증권

투자팀은 이례적으로 빠르게 지속적인 성장 가능성을 지녔다고 판단되는 우량 회사들에 집중합니다.

벤치마크들은 성과 비교 목적으로 사용됩니다.

집합투자업자가 본 펀드를 운용하며 성장 증권에 집중하는 바에 따라 The Russell 3000 Growth Index는 성장 증권들로 구성되므로 본 펀드의 주요 벤치마크로 여겨집니다. S&P 500 Index가 미국 주식시장을 대표하는 것으로 간주되므로 S&P 500 Index의 성과가 제공됩니다.

집합투자업자는 본 펀드의 적극적 운용시 제약을 받지 않으며 벤치마크에 편입되어 있지 않은 기업들에 투자할 수 있는 절대적인 재량을 가지고 있지만 본 펀드의 성과는 수시로 벤치마크들과 매우 밀접한 유사성을 보일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

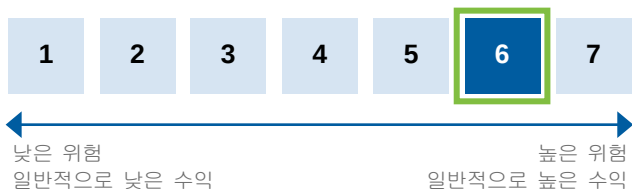
이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 미국에 소재하거나 미국에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

증권대여 거래 위험: 펀드가 대여한 증권 차입인의 채무불이행 또는 파산으로 인해 수령한 담보가 대여한 증권의 가치보다 낮게 실현되어 손실을 초래할 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료	집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용
-------------------	----------------------

	A(Acc)USD / A(Ydis)GBP	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

	A(Acc)USD / A(Ydis)GBP	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.82%	2.57%
성과 보수 (%)	해당없음	

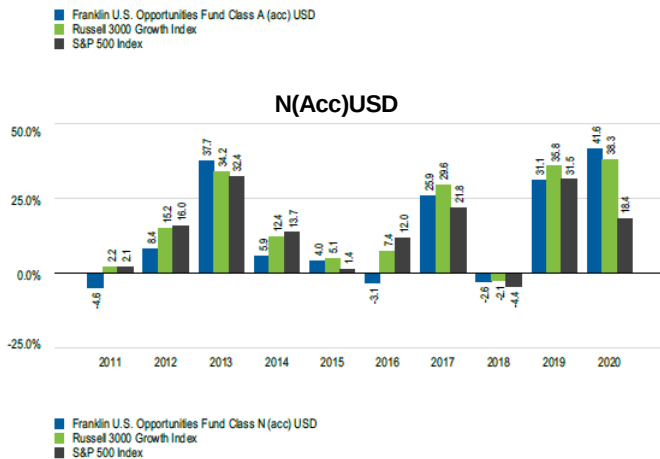
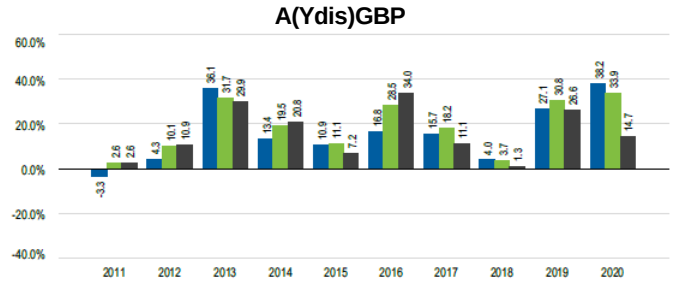
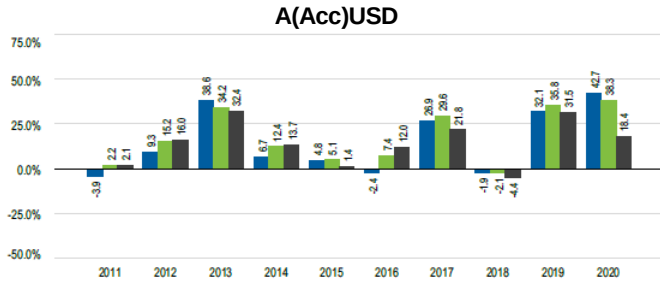
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2000년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Ydis)GBP는 2005년 10월 25일, 클래스N(Acc)USD는 2004년 3월 15일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 룩셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.
이 간이투자설명서는 2021년 2월 1일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 유추얼 유에스 밸류 펀드 (Franklin Mutual U.S. Value Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0140362707), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0070302665), 클래스A(Ydis)USD (ISIN: LU0208291251), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0140362889), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0094041471)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 유추얼 유에스 밸류 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승과 2차적으로 중장기적인 이자소득(income)을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 미국 소재 기업들이 발행한 지분증권 (펀드 순자산의 최소 70%)

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 합병, 통합, 청산 또는 기타 주요 기업거래와 연관된 기업들이 발행한 지분증권
- 회사정리 또는 재무 구조조정과 연관된 기업들이 발행한 여하한 등급(투자부적격등급 증권과 같은 저등급 채권 포함)의 채무증권
- 미국 외에 소재한 기업들이 발행한 지분증권 및 채무증권
- 헷징 및/또는 효율적인 포트폴리오 운용 목적상 파생상품

이례적인 시장 상황에서 집합투자업자가 시장이 과도한 변동성을 겪고 있거나 침체 국면이 지속되거나 기타 부정적인 상황이 존재한다고 판단하는 경우, 본 펀드는 일시적으로 대량의 현금을 보유할 수 있습니다.

투자팀은 그의 판단으로 낮은 가격으로 거래될 지분증권 및 채무증권을 발견하고 매입하기 위해 심층적이며 펀더멘탈적인 연구조사 및 분석을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 Linked Russell 1000 Value Index-NR 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

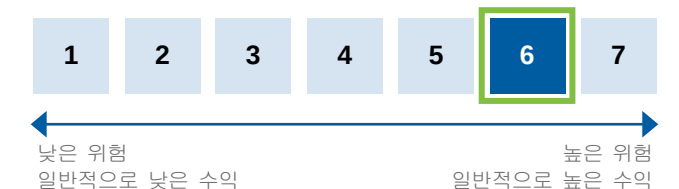
채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

헷징: 주가가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 2등급(높은 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 미국에 소재한 기업들의 주식 및 주식연계증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 일반적으로 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/A(Acc)USD/ A(Ydis)USD	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc) EUR	A(Acc) USD	A(Ydis) USD	N(Acc) EUR	N(Acc) USD
총 보수·비용 (연 %)	1.85%	1.85%	1.85%	2.59%	2.60%
성과 보수 (%)	해당없음				

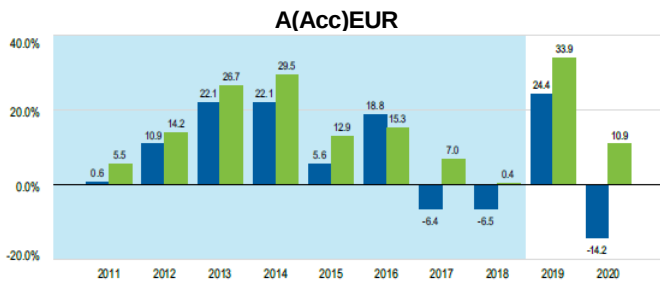
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

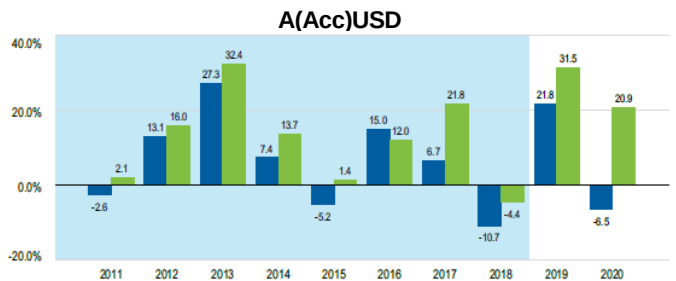
집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

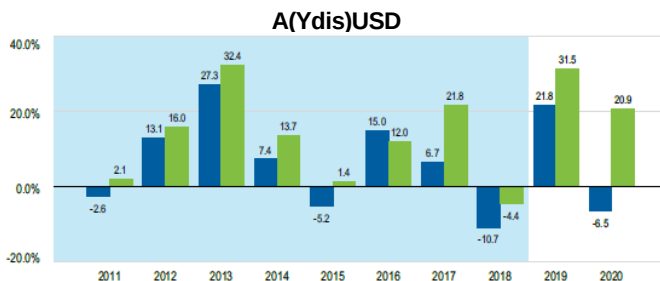
과거성과



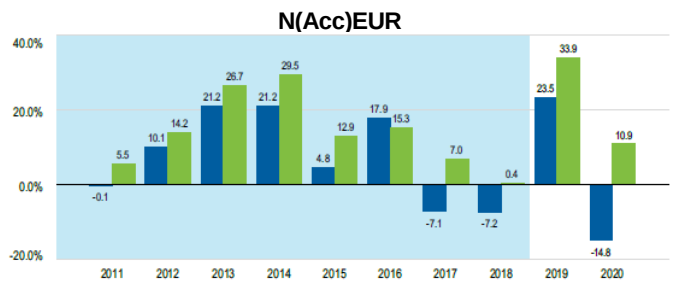
■ Franklin Mutual U.S. Value Fund Class A (acc) EUR
■ Linked Russell 1000 Value Index-NR



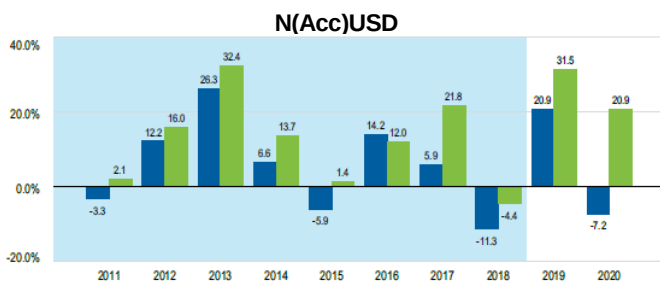
■ Franklin Mutual U.S. Value Fund Class A (acc) USD
■ Linked Russell 1000 Value Index-NR



■ Franklin Mutual U.S. Value Fund Class A (Ydis) USD
■ Linked Russell 1000 Value Index-NR



■ Franklin Mutual U.S. Value Fund Class N (acc) EUR
■ Linked Russell 1000 Value Index-NR



■ Franklin Mutual U.S. Value Fund Class N (acc) USD
■ Linked Russell 1000 Value Index-NR

* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.
■ 음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1997년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Acc)EUR 및 클래스N(Acc)EUR은 2001년 12월 31일, 클래스A(Ydis)USD는 2004년 12월 20일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 독셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document)에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 유추얼 유러피안 펀드 (Franklin Mutual European Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0140363002), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0109981661), 클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0229938955), 클래스A(Ydis)GBP (ISIN: LU0229939250), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0140363267), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0128530259)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 유추얼 유러피안 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승과 2차적으로 중장기적인 이자소득(income)을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 유럽 국가에 소재한 기업들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 합병, 통합, 청산 또는 기타 주요 기업거래와 연관된 기업들이 발행한 지분증권
- 회사정리 또는 재무 구조조정과 연관된 기업들이 발행한 여하한 등급(투자부적격등급 증권과 같은 저등급 채권 포함)의 채무증권
- 비유형계 발행인들의 증권 (자산의 최대 10%)
- 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적상 파생상품

이례적인 시장 상황에서 집합투자업자가 시장이 과도한 변동성을 겪고 있거나 침체 국면이 지속되거나 기타 부정적인 상황이 존재한다고 판단하는 경우, 본 펀드는 일시적으로 대량의 현금을 보유할 수 있습니다.

본 펀드는 일반적으로 적어도 5개국의 증권에 투자하지만 1~2개 정도의 국가에만 투자할 수도 있습니다. 본 펀드는 현재 서유럽 발행인들의 증권에 우선적으로 투자하고자 합니다. 투자팀은 그의 판단으로 낮은 가격으로 거래될 지분증권 및 채무증권을 발견하고 매입하기 위해 심층적이며 펀더멘탈적인 연구조사 및 분석을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 Linked MSCI Europe Value Index-NR입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 독셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

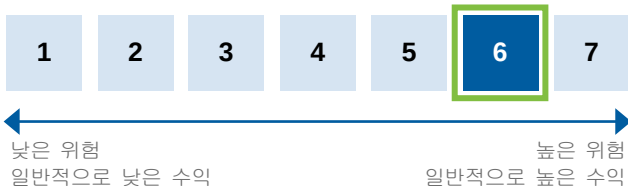
채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

헷징: 주식가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 유럽 국가에 소재하거나 유럽 국가들에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들의 주식 및 주식연계증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 일반적으로 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제로 인한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR / A(Acc)USD / A(Ydis)EUR / A(Ydis)GBP	N(Acc)EUR / N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR / A(Acc)USD / A(Ydis)EUR / A(Ydis)GBP	N(Acc) EUR	N(Acc) USD
총 보수·비용 (연 %)	1.86%	2.59%	2.61%
성과 보수 (%)	해당없음		

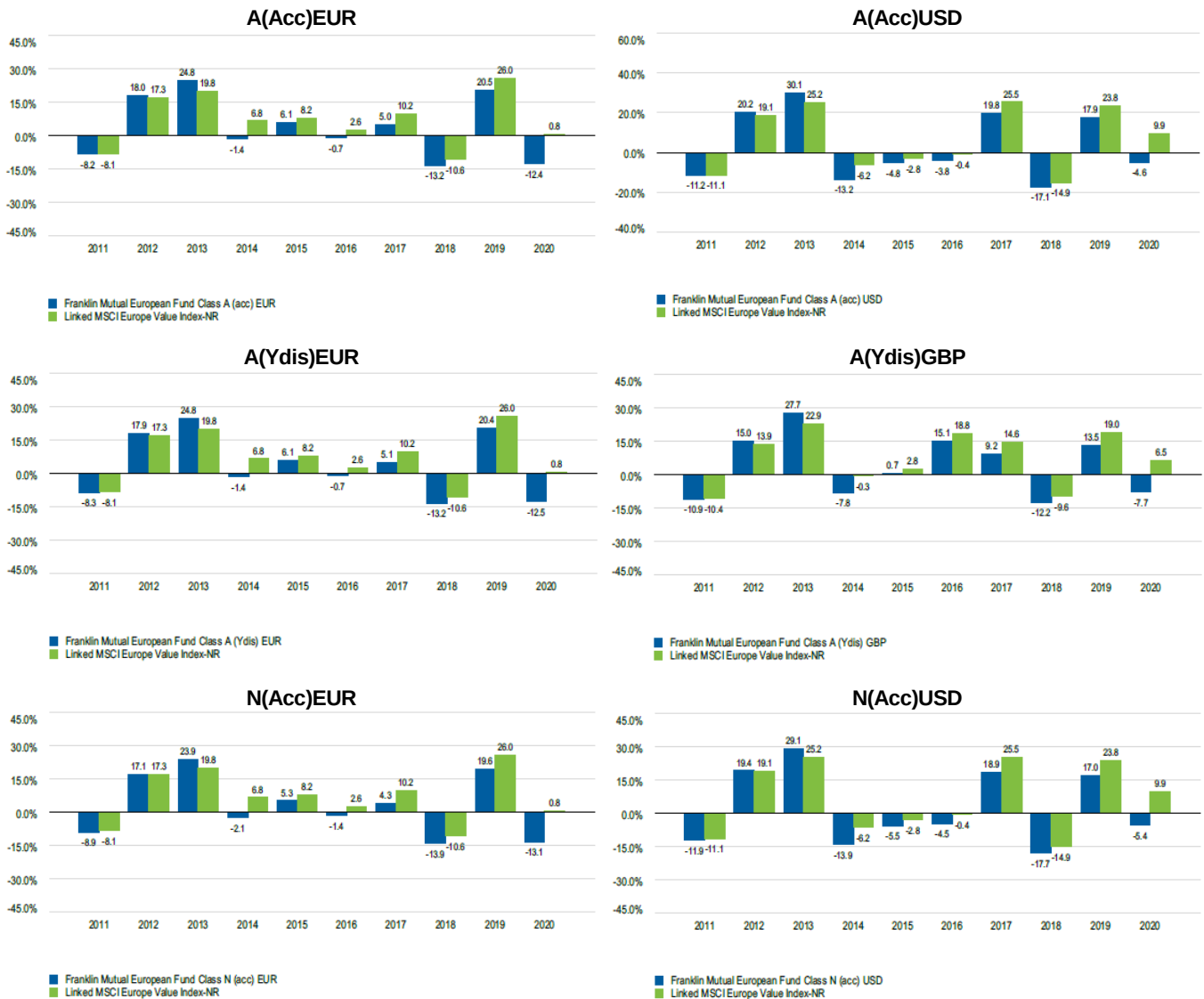
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2000년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스A(Acc)EUR, 클래스N(Acc)EUR은 2001년 12월 31일, 클래스N(Acc)USD는 2001년 5월 14일, 그리고 클래스A(Ydis)EUR 및 클래스A(Ydis)GBP는 2005년 10월 25일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 유추얼 글로벌 디스커버리 펀드 (Franklin Mutual Global Discovery Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0211333025), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0211331839), 클래스A(Ydis)GBP (ISIN: LU0229944847), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0211333298), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0211332217)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침	
프랭클린 유추얼 글로벌 디스커버리 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다. 본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다. - 전세계 소재한 기업들이 발행한 지분증권 - 본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다. - 합병, 통합, 청산 또는 기타 주요 기업거래와 연관된 기업들이 발행한 증권 - 회사정리 또는 재무 구조조정과 연관된 기업들이 발행한 여하한 등급(투자부적격등급 증권과 같은 저등급 채권 포함)의 채무증권 - 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적상 파생상품 - 여하한 국가의 정부에서 발행한 채무증권 이례적인 시장 상황에서 집합투자업자가 시장이 과도한 변동성을 겪고 있거나 침체 국면이 지속되거나 기타 부정적인 상황이 존재한다고 판단하는 경우, 본 펀드는 일시적으로 대량의 현금 보유할 수 있습니다. 본 펀드는 최소 미화15억달러의 시가총액을 가진 중대형 회사들에 집중하고자 하지만 다양한 규모의 회사들에도 투자할 수 있습니다. 투자팀은 그의 판단으로 낮은 가격으로 거래될 지분증권 및 채무증권을 발견하고 매입하기 위해 심층적이며 펀더멘탈적인 연구조사 및 분석을 활용합니다.	본 펀드의 벤치마크는 Linked MSCI World Value Index-NR 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다. 투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다. 본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다. 이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다. 본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
용어풀이	
	채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권 파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품 지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권 헷징: 주가가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

위험등급 및 수익 특징	
1 2 3 4 5 6 7 ← 낮은 위험 일반적으로 낮은 수익 → 높은 위험 일반적으로 높은 수익 주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 2등급(높은 위험)에 해당합니다. 위험등급 및 수익 지표 읽는 법 이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다. 과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다. 가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.	본 펀드의 위험등급 및 수익 특징 본 펀드는 주로 전세계 중대형 회사들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 일반적으로 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다. 위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험 외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 인한 손실의 위험 파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음. 유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음. 본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/A(Acc)USD/ A(Ydis)GBP	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR/A(Acc)USD/ A(Ydis)GBP	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.85%	2.60%
성과 보수 (%)	해당없음	

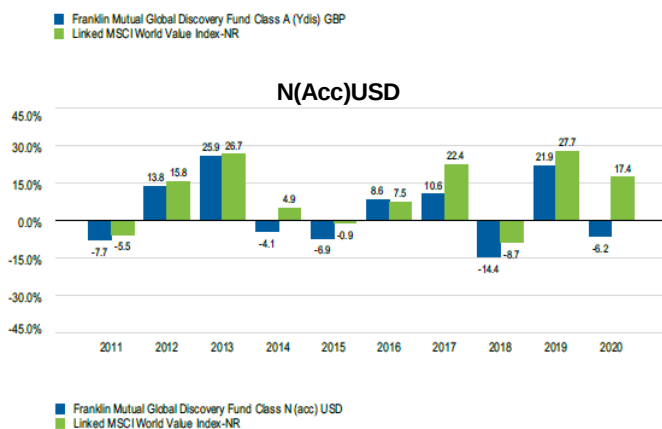
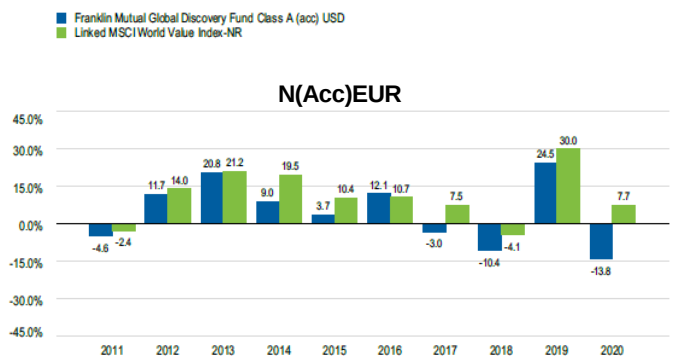
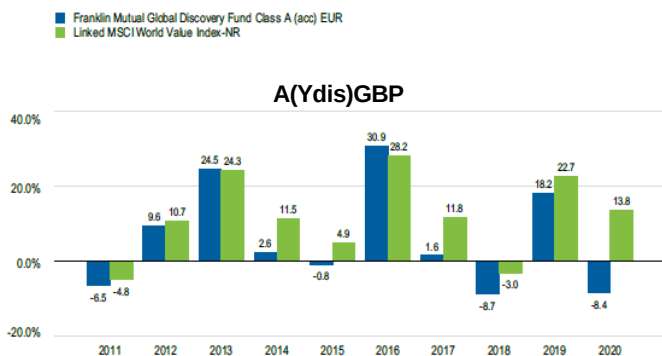
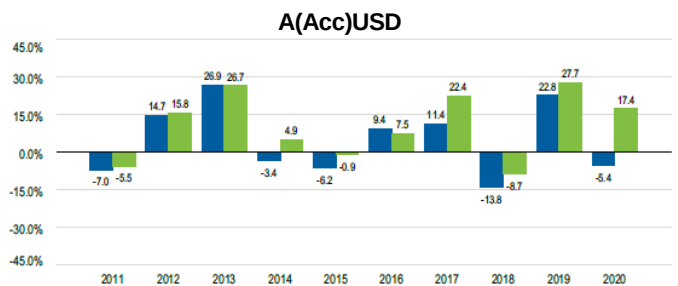
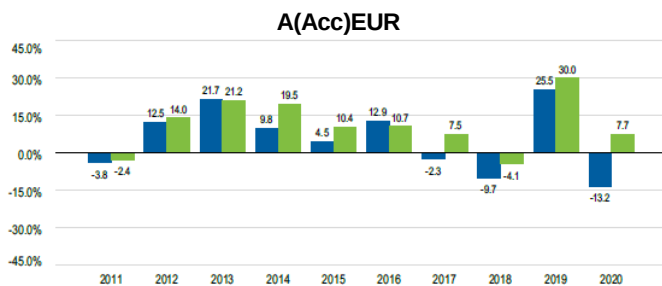
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2005년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 **3등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 북셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 NextStep 밸런스드 그로스 펀드 (Franklin NextStep Balanced Growth Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU1350350846)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 NextStep 밸런스드 그로스 펀드(이하 “본 펀드”)는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 투자자산 가치의 상승을 달성하고 장기적인 이자소득(income)을 실현함으로써 총 투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 유추알펀드 수익권에 주로 투자함으로써 발행인의 25% 내지 50%가 아시아 지역에 소재하거나 주요 사업을 영위하고 있는 전세계 국가(이머징마켓 포함) 및 다양한 규모의 정부 및 기업에서 발행하는 여하한 등급의 지분증권과 채무증권(투자부적격등급(non-investment grade) 또는 미등급 증권과 같은 저등급 증권 포함)에 대한 익스포저를 얻고자 합니다.

본 펀드는 통상적으로 주식 및 주식연계증권에 45% 내지 65% 범위 내에서 투자하고 채무증권에 35% 내지 55% 범위 내에서 투자하고자 합니다. 다만, 이러한 자산비율은 시장조건 및 자산 배분에 대한 집합투자업자의 전략적/기술적 자산배분변화에 따라 수시로 변동될 수 있습니다.

본 펀드는 적은 범위 내에서 부동산투자신탁(리츠) 등 대체 투자 자산에 익스포저를 취할 수 있습니다 (자산의 10% 이내로 한정).

본 펀드는 간접적으로 (즉, 유추알펀드 수익권의 취득을 통하여) 회사정리절차, 채무조정 또는 파산 중이거나 예정인 기업들의 증권과 전환사채 및 부실증권에 부수적으로 투자할 수 있습니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Blended 30% Bloomberg Barclays Multiverse (hedged to USD) + 30% MSCI AC Asia Pacific Ex-Japan + 30% MSCI ACWI + 10% JPM GBI-EM Broad Diversified Asia Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 북셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

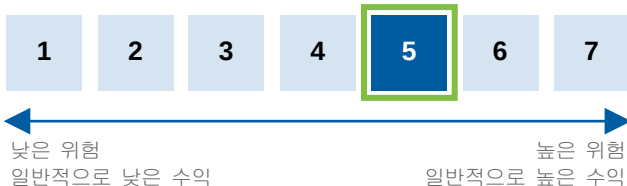
용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

이 위험등급은 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

거래상대방 위험: 금융기관이나 대행회사(금융계약의 거래상대방으로 행위하는 경우)가 파산, 도산 또는 기타 사유로 그의 의무 이행하지 못하여 발생하는 위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자부적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

투자펀드 위험: 기초증권에 직접 투자하지 않고 다른 펀드에 투자함으로써 유동성이 적거나 비용이 더 발생할 수 있는 위험 또는 폐쇄형펀드의 지분이 그 순자산가치에 대한 프리미엄 또는 할인으로 거래될 수 있는 위험

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 순자산에 주로 기타 펀드(ETF를 비롯한 개방형 및 폐쇄형 펀드)의 수익권에 투자함으로써 아시아태평양 지역에 비중을 둔 전세계 국가(이머징마켓 포함) 발행인들의 지분증권과 채무증권 또는 변동금리부 채무증권에 대한 익스포저를 얻고자 합니다.

이러한 투자자산은 과거에 증권시장의 변동성, 금리의 급변, 금융전망의 변화 또는 증권 발행인의 신용도 같은 요인으로 인한 가격 변동을 겪어왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD
선취판매수수료	5.75%
환매수수료	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.94%
성과 보수 (%)	해당없음

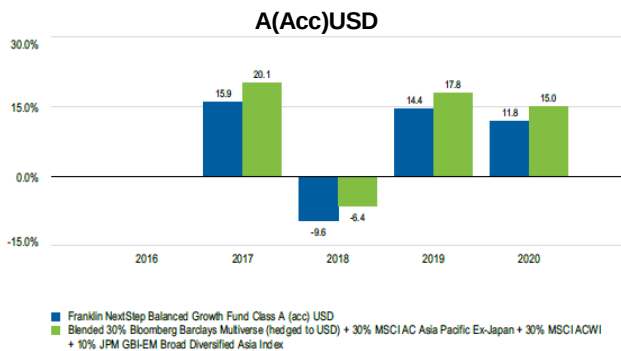
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2016년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 **3등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 NextStep 다이나믹 그로스 펀드 (Franklin NextStep Dynamic Growth Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU1350351653)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 NextStep 다이나믹 그로스 펀드(이하 “본 펀드”)는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 투자자산 가치의 상승을 달성하고 장기적인 이자소득(income)을 실현함으로써 장기 총투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 유추열펀드 수익권에 주로 투자함으로써 발행인의 25% 내지 50%가 아시아 지역에 소재하거나 주요 사업을 영위하고 있는 전세계국가(이머징마켓 포함) 및 다양한 규모의 정부 및 기업에서 발행하는 여하한 등급의 지분증권과 채무증권(투자부적격등급(non-investment grade) 또는 미등급 증권과 같은 저등급 증권 포함)에 대한 익스포저를 얻고자 합니다.

본 펀드는 통상적으로 주식 및 주식연계증권에 60% 내지 80% 범위 내에서 투자하고 채무증권에 20% 내지 40% 범위 내에서 투자하고자 합니다. 다만, 이러한 자산비율은 시장조건 및 자산배분에 대한 집합투자업자의 전략적/기술적 자산배분견해에 따라 수시로 변동될 수 있습니다.

본 펀드는 적은 범위 내에서 부동산투자신탁(리츠) 등 대체 투자자산에 익스포저를 취할 수 있습니다 (자산의 10% 이내로 한정). 본 펀드는 간접적으로 (즉, 유추열펀드 수익권의 취득을 통하여) 회사정리절차, 채무조정 또는 파산 중이거나 예정인 기업들의 증권과 전환사채 및 부실증권에 부수적으로 투자할 수 있습니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Blended 40% MSCI AC Asia Pacific Ex-Japan + 35% MSCI ACWI + 20% Bloomberg Barclays Multiverse (hedged to USD) + 5% JPM GBI-EM Broad Diversified Asia Index입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

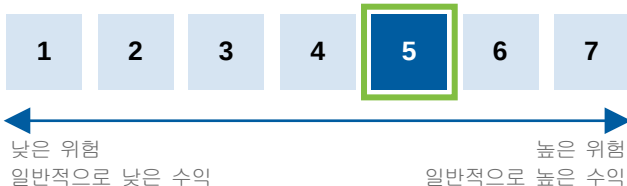
용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

이 위험등급은 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 순자산을 주로 프랭클린 템플턴 계열사 또는 기타 자산 운용사들이 운용하는 기타 펀드(ETF를 비롯한 개방형 및 폐쇄형 펀드)의 수익권에 투자함으로써 아시아태평양 지역에 비중을 둔 전세계 국가(이머징마켓 포함) 발행인들의 지분증권과 채무증권 또는 변동금리부 채무증권(투자적격등급 및 투자부적격등급)에 대한 익스포저를 얻고자 합니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

거래상대방 위험: 금융기관이나 대행회사(금융계약의 거래상대방으로 행위하는 경우)가 파산, 도산 또는 기타 사유로 그의 의무를 이행하지 못하여 발생되는 위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험
파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

투자펀드 위험: 기초증권에 직접 투자하지 않고 다른 펀드에 투자함으로써 유동성이 적거나 비용이 더 발생할 수 있는 위험 또는 폐쇄형펀드의 지분이 그 순자산가치에 대한 프리미엄 또는 할인으로 거래될 수 있는 위험

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

이러한 투자자산은 과거에 증권시장의 변동성, 금리의 급변, 금융전망의 변화 또는 증권 발행인의 신용도 같은 요인으로 인한 가격 변동을 겪어왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD
선취판매수수료	5.75%
환매수수료	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

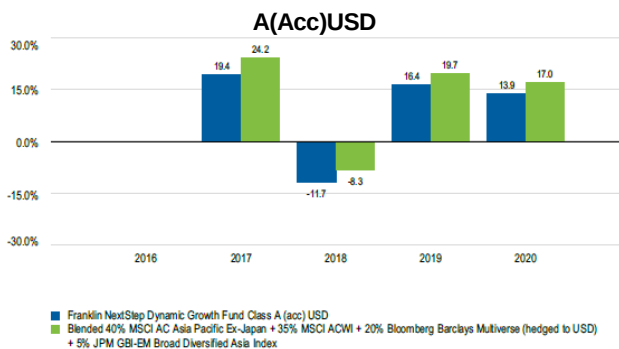
	A(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	2.07%
성과 보수 (%)	해당없음

위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다. 보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2016년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드
프랭클린 NextStep 스테이블 그로스 펀드 (Franklin NextStep Stable Growth Fund)
클래스A(Acc)USD (ISIN: LU1350350259)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 NextStep 스테이블 그로스 펀드(이하 “본 펀드”)는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 투자자산 가치의 상승을 달성하고 장기적인 이자소득(income)을 실현함으로써 총 투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 유추알펀드 수익권에 주로 투자함으로써 발행인의 25% 내지 50%가 아시아 지역에 소재하거나 주요 사업을 영위하고 있는 전세계 국가(이머징마켓 포함) 및 다양한 규모의 정부 및 기업에서 발행하는 여하한 등급의 자본증권과 채무증권(투자부적격등급(non-investment grade) 또는 미등급 증권과 같은 저등급 증권 포함)에 대한 익스포저를 얻고자 합니다.

본 펀드는 통상적으로 주식 및 주식연계증권에 10% 내지 30% 범위 내에서 투자하고 채무증권에 70% 내지 90% 범위 내에서 투자하고자 합니다. 다만, 이러한 자산비율은 시장조건 및 자산 배분에 대한 집합투자업자의 전략적/기술적 자산배분견해에 따라 수시로 변동될 수 있습니다.

본 펀드는 간접적으로 (즉, 유추알펀드 수익권의 취득을 통하여) 회사정리절차, 채무조정 또는 파산 중이거나 예정인 기업들의 증권과 전환사채 및 부실증권에 부수적으로 투자할 수 있습니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Blended 60% Bloomberg Barclays Multiverse (hedged to USD) + 15% MSCI AC Asia Pacific Ex-Japan + 15% JPM GBI-EM Broad Diversified Asia Index + 10% MSCI ACWI 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

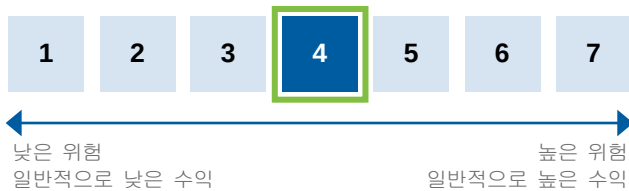
용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

이 위험등급은 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

거래상대방 위험: 금융기관이나 대행회사(금융계약의 거래상대방으로 행위하는 경우)가 파산, 도산 또는 기타 사유로 그의 의무를 이행하지 못하여 발생하는 위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

투자펀드 위험: 기초증권에 직접 투자하지 않고 다른 펀드에 투자함으로써 유동성이 적거나 비용이 더 발생할 수 있는 위험 또는 폐쇄형펀드의 자본이 그 순자산가치에 대한 프리미엄 또는 할인으로 거래될 수 있는 위험

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 기타 펀드(ETF를 비롯한 개방형 및 폐쇄형 펀드)의 수익권에 투자함으로써 아시아태평양 지역에 비중을 둔 전 세계 국가(이머징마켓 포함) 발행인들의 채무증권 또는 변동금리부 채무증권에 대한 익스포지와 보다 적은 비중으로 자본증권에 대한 익스포지를 얻고자 합니다. 이러한 투자자산은 과거에 금리의 급변, 금융전망의 변화, 증권 발행인의 신용도 및 증권시장의 변동성과 같은 요인으로 인한 가격 변동을 겪어왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 달라질 수 있습니다.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD
선취판매수수료	5.75%
환매수수료	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

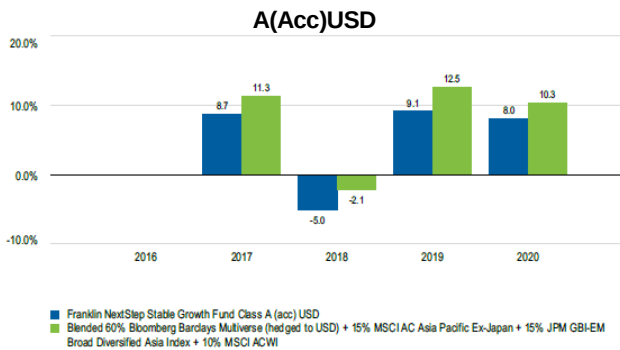
	A(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.67%
성과 보수 (%)	해당없음

위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다. 보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2016년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드
프랭클린 재팬 펀드 (Franklin Japan Fund)
클래스A(Acc)JPY (ISIN: LU0116920520)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 재팬 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 일본에 소재하거나 일본에서 주된 사업활동을 영위하는 회사들이 발행한 지분증권

투자팀은 경영의 우수성 및 성장 가능성과 같은 요인들을 고려하여 각 회사를 평가합니다. 또한, 투자팀은 증권 가격에 영향을 미칠 수 있는 경제 상황을 고려합니다.

본 펀드의 벤치마크는 Tokyo Stock Price Index (TOPIX) 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이
지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징

1
2
3
4
5
6
7

←
→

낮은 위험
일반적으로 낮은 수익
높은 위험
일반적으로 높은 수익

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법
이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.
과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.
가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징
본 펀드는 주로 일본 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험
외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험
이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.
유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.
집중 위험: 일부 펀드가 상대적으로 적은 수의 보유자산, 적은 섹터 또는 제한적인 지리적 영역에 투자하는 경우 발생하는 위험. 더 많은 수의 증권을 보유하는 펀드 대비 성과의 변동성이 더 높을 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차
국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)JPY
선취판매수수료	최대 5.75%
환매수수료	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)JPY
총 보수·비용 (연 %)	1.91%
성과 보수 (%)	해당없음

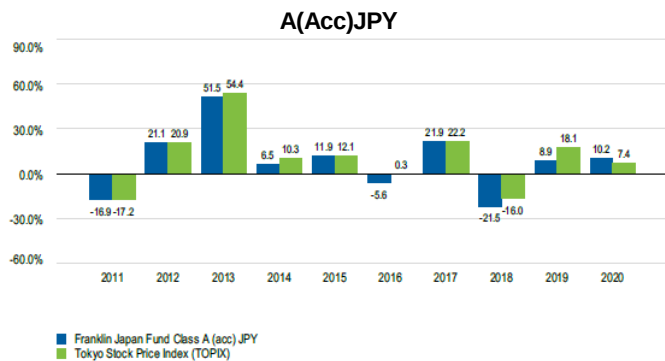
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2000년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 아시안 본드 펀드 (Templeton Asian Bond Fund)*

* 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다. 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0229951891), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0229949994), 클래스A(Mdis)USD (ISIN: LU0229950067), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0229952352), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0229950653), 클래스N(Mdis)USD (ISIN: LU0229950810)
 외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 아시안 본드 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승을 달성하고 중장기적으로 이자소득(income)을 취하며 환차익을 실현함으로써 투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 아시아 정부, 정부관련기관 및 기업이 발행한 여하한 등급의 채무증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 아시아의 금융 또는 경제 발전의 영향을 받는 아시아 이외 지역의 채무증권 (자산의 최대 33%)
- 유럽투자은행(European Investment Bank)과 같은 국제단체의 채무증권
- 채권통 또는 직접투자를 통하여 중국 본토 (자산의 최대 10%)

본 펀드는 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적상 시장에 대한 익스포저를 얻기 위해 적극적인 투자운용기법으로 활용되는 파생상품을 활용할 수 있습니다.

유연적이며 기회활용적인 전략은 투자팀으로 하여금 여러 시장 상황을 활용할 수 있게끔 해줍니다. 세부적인 위험 분석을 포함한 경제, 국가 및 증권 관련 심층 리서치를 통하여 Franklin Templeton의 대규모 채권(fixed income) 전문가팀은 전세계에서 이자소득(income), 자본성장 및 환차익이라는 강력한 잠재력을 갖는 채권(fixed income security)을 확인하고 이에 투자함으로써 시장 상황의 차이를 이용하고자 합니다. 투자결정을 내릴 때, 투자팀은 채권 가격과 통화 가치에 영향을 미칠 수 있는 다양한 요인들에 대한 심층적인 리서치를 실시합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 JPM GBI-EM Broad Diversified Asia Index입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

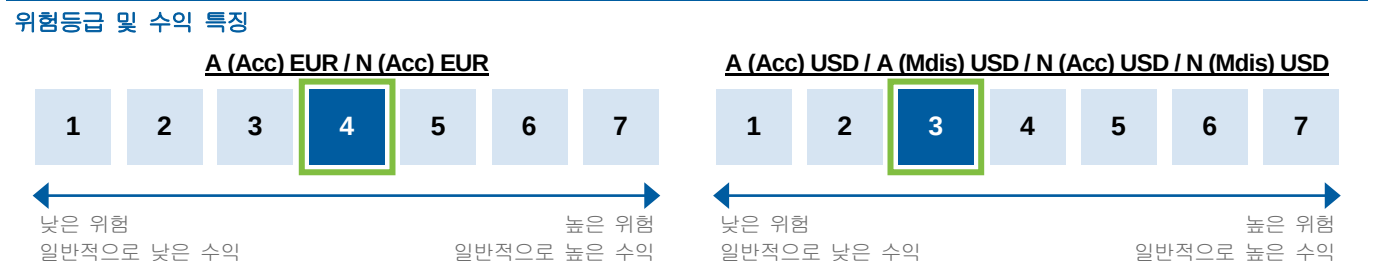
본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 아시아에 소재한 다양한 유형의 기관에서 발행한 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 대체적으로 금리 또는 채권시장의 변동으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 클래스A(Acc)EUR, 클래스N(Acc)EUR의 경우 시간의 흐름에 따라 달라질 수 있으며, 클래스A(Acc)USD, 클래스A(Mdis)USD, 클래스N(Acc)USD, 클래스N(Mdis)USD의 경우 시간의 흐름에 따라 적당한 수준으로 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/ A(Acc)USD/ A(Mdis)USD	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD/ N(Mdis)USD
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR/ A(Acc)USD/ A(Mdis)USD	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD/ N(Mdis)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.41%	2.11%
성과 보수 (%)	해당없음	

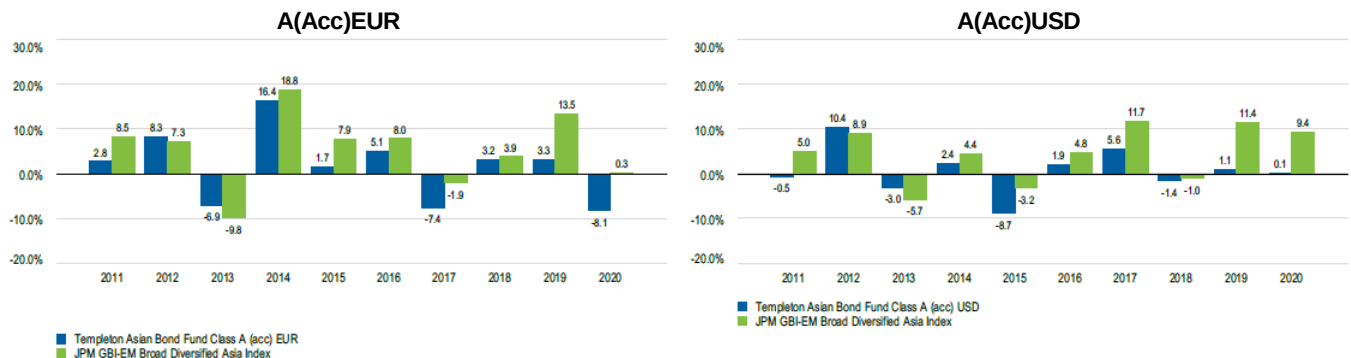
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

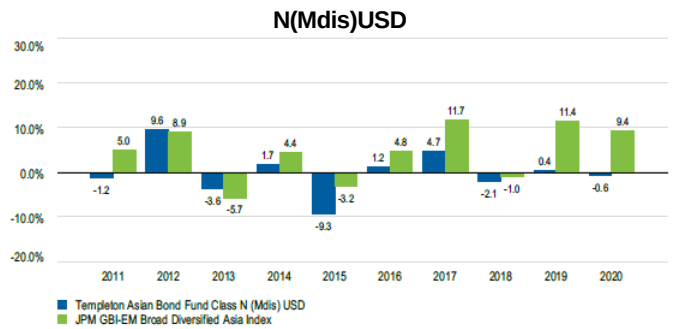
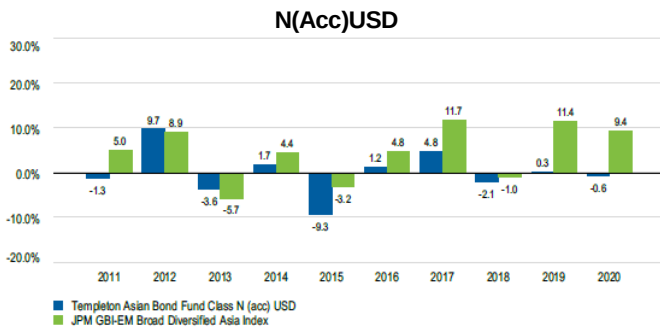
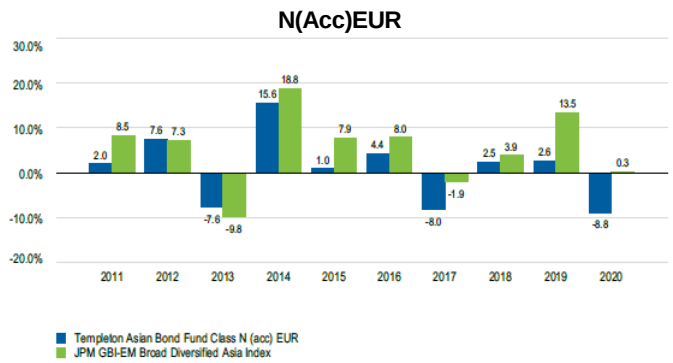
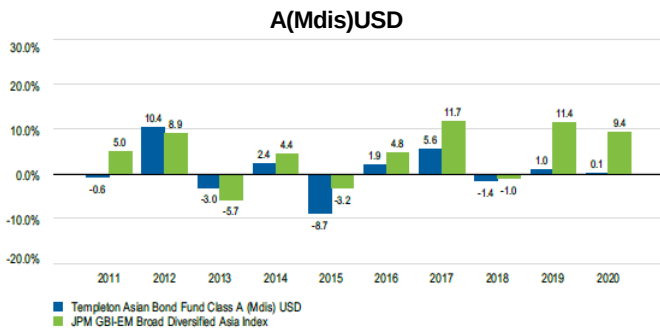
기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과





* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2005년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 클래스 A(acc)EUR, 클래스 N(acc)EUR의 경우 2021년 3월 4일자, 클래스 A(acc)USD, 클래스 N(acc)USD 및 클래스 N(Mdis)USD의 경우 2021년 6월 11일자, 클래스 A(Mdis)USD의 경우 2021년 5월 17일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 북셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 아시안 그로스 펀드 (Templeton Asian Growth Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0229940001), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0128522157), 클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0229939763), 클래스A(Ydis)GBP (ISIN: LU0229940183), 클래스A(Ydis)USD (ISIN: LU0029875118), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0152928064)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침	
템플턴 아시안 그로스 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자 자산 가치의 상승을 목표로 합니다. 본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다. - 시가총액과 상관없이 아시아 국가들의 증권거래소에서 거래되는 기업들이 발행한 지분증권 - 시가총액과 상관없이 아시아 국가들(호주, 뉴질랜드, 일본 제외)에 소재하거나 이들 국가에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 지분증권 본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다. - 시가총액과 상관없이 아시아 지역의 기타 국가(이머징마켓 포함)에 소재한 기업들이 발행한 지분 또는 채무증권 - 아시아 이외의 지역에 소재하지만 소득 혹은 수익의 상당 부분을 아시아 지역에서 창출하는 기업의 지분증권 투자팀은 그의 판단으로 장기적인 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 개별적인 증권을 선별하기 위해 심층적인 금융 분석을 활용합니다.	본 펀드의 벤치마크는 MSCI AC Asia ex-Japan 10/40 Index-NR - Linked입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다. 투자자들은 북셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다. 본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다. 이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다. 본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
용어풀이	
	채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권 이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들 지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징	
1234567 ← 낮은 위험 일반적으로 낮은 수익 → 높은 위험 일반적으로 높은 수익 주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 2등급(높은 위험)에 해당합니다. 위험등급 및 수익 지표 읽는 법 이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다. 과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다. 가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다. 본 펀드의 위험등급 및 수익 특징 본 펀드는 주로 아시아에 소재하거나 아시아에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들의 지분증권에 투자합니다. 이머징마켓은 과거에 전세계의 어떤 주식 시장보다 빈번하게 더 큰 수준으로 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.	위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험 외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험 이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험. 유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음. 중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조. 본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR / A(Acc)USD / A(Ydis)EUR / A(Ydis)GBP / A(Ydis)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR / A(Ydis)EUR / A(Ydis)GBP / A(Ydis)USD	A(Acc) USD	N(Acc) USD
총 보수·비용 (연 %)	2.20%	2.21%	2.71%
성과 보수 (%)	해당없음		

위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

클래스 A(acc)EUR, 클래스 A(Ydis)EUR, 클래스 A(Ydis)GBP 및 클래스 A(Ydis)USD의 경우 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다. 클래스 A(acc)USD 및 클래스 N(acc)USD의 경우 이 문서에 기재된 총 보수·비용은 추정치에 근거합니다. 본 펀드는 최근 보수 조정으로 인하여 기존 수치를 사용하지 않고 추정치를 사용하였습니다. 매 회계연도 UCITS 연차보고서에 실제 부과된 수수료에 대한 내역이 포함될 것입니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1991년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스A(Acc)EUR, 클래스A(Ydis)EUR 및 클래스A(Ydis)GBP는 2005년 10월 25일, 클래스A(Acc)USD는 2001년 5월 14일, 그리고 클래스N(Acc)USD는 2002년 9월 9일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권**을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 브릭 펀드 (Templeton BRIC Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0229946628), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0229945570),
클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0229946891), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0229945810)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 브릭 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 브라질, 러시아, 인도 및 중국(홍콩 및 대만 포함)에 소재하거나 이들 국가에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 시가총액과 상관없이 기타 국가(이머징마켓 포함)에 소재한 기업들이 발행한 지분 또는 채무증권

브라질, 러시아, 인도 및 중국의 주식 시장에 대한 직접 투자의 선두주자 중 하나로서, 투자팀은 그의 판단으로 장기적인 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 개별적인 증권을 선별하기 위해 심층적인 금융 분석을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI BRIC Index-NR 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징

1

2

3

4

5

6

7

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익

→ 높은 위험
일반적으로 높은 수익

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제로 인한 손실의 위험

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

58

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 BRIC 국가들에 소재하거나 BRIC 국가들에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 이머징마켓은 과거에 전세계의 어떤 주식 시장보다 빈번하게 더 큰 수준으로 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/ A(Acc)USD	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR/ A(Acc)USD	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	2.47%	2.96%
성과 보수 (%)	해당없음	

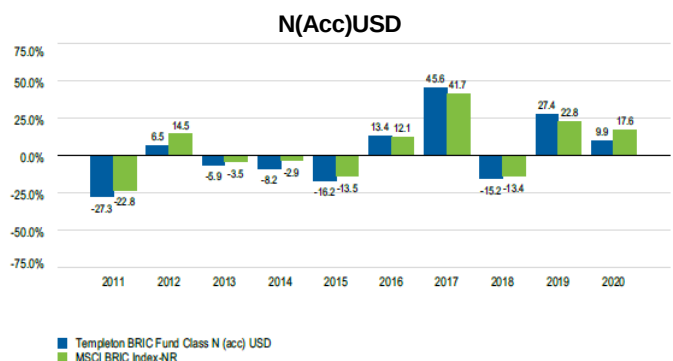
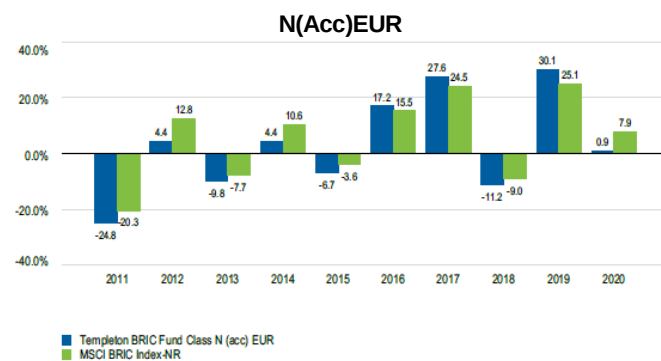
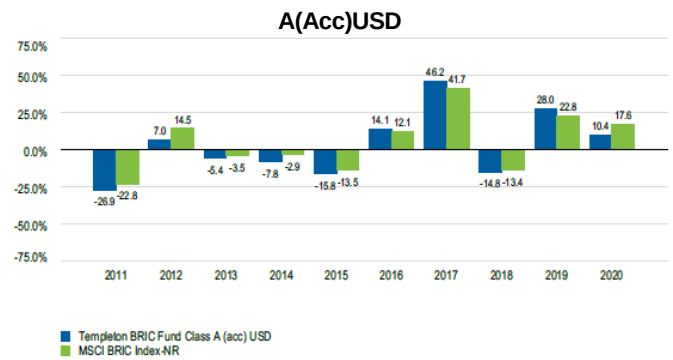
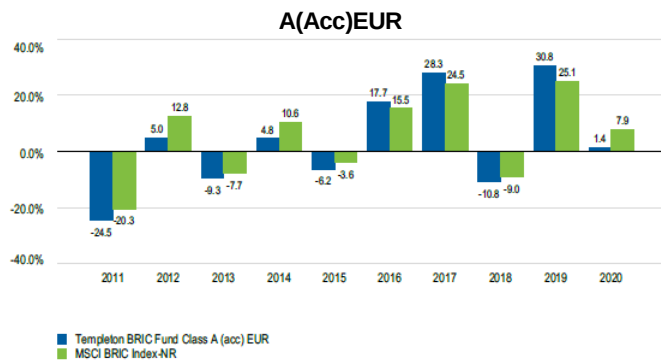
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2005년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 차이나 펀드 (Templeton China Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0052750758), 클래스A(Ydis)GBP (ISIN: LU0229940423), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0188151178)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 차이나 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 중국, 홍콩 및 대만에 소재하거나 이들 국가에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 주요 증권 거래 시장을 중국, 홍콩, 대만에 두고 있거나 중국, 홍콩, 대만 내 자산 또는 통화와 성과가 연계되는 지분증권
- 시가총액과 상관없이 기타 국가(이머징마켓 포함)에 소재한 기업들이 발행한 지분 또는 채무증권

투자팀은 그의 판단으로 장기적인 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 개별적인 증권을 선별하기 위해 심층적인 금융 분석을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI China 10/40 Index-NR - Linked 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 중국 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 전세계의 어떤 주식 시장보다 빈번하게 더 큰 수준으로 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD/ A(Ydis)GBP	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD	A(Ydis)GBP	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	2.44%	2.45%	2.94%
성과 보수 (%)	해당없음		

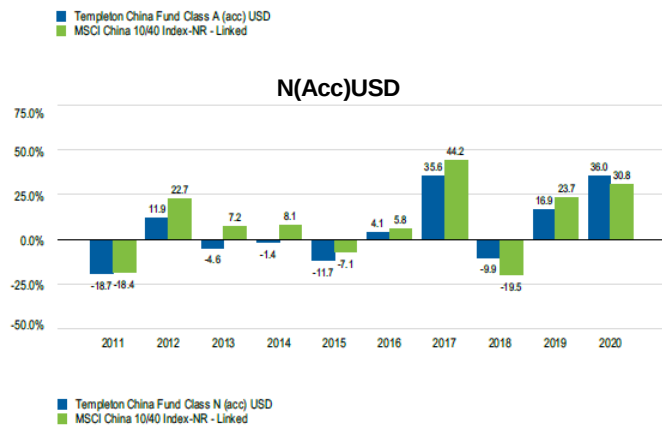
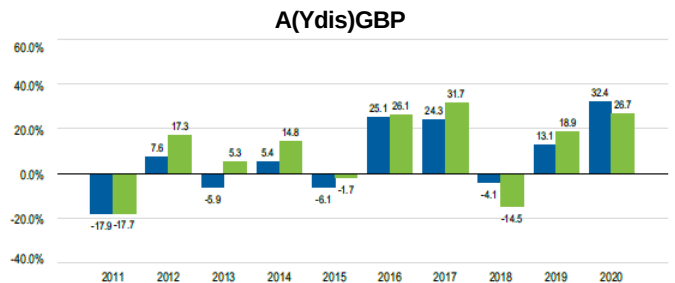
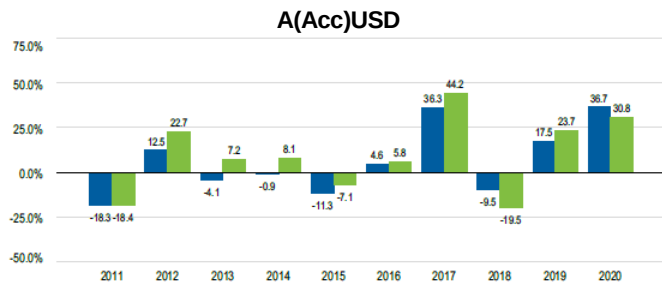
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1994년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Ydis)GBP는 2005년 10월 25일, 클래스 N(Acc)USD는 2004년 3월 15일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 아니합니다.
- MSCI China 10/40 Index-NR-Linked: 벤치마크의 성과는 펀드 설정일부터 2019년 2월 28일까지 MSCI Golden Dragon Index, 2019년 3월 1일부터 2019년 12월 31일까지는 MSCI China Index에서 유래되었습니다. 2020년 1월 1일부터 효력 발생하는 본 펀드의 벤치마크는 MSCI China 10/40 Index-NR 입니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드
템플턴 이스턴 유럽 펀드 (Templeton Eastern Europe Fund)
클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0078277505), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0231793349), 클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0229940696), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0122613903)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 이스턴 유럽 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자 산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 동유럽과 구 소련의 일부였던 국가들에 소재하거나 이들 국가에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 동유럽 또는 구 소련의 일부였던 국가들의 정부가 발행한 채무증권
- 동유럽 또는 구 소련의 일부였던 국가들에 소재하거나 이들 국가에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 주식 및 주식연계증권(덜 선진화되었다고 간주되는 주식 시장에서 거래되거나 증권거래소에서 공개적으로 거래되지 않는 증권)

투자팀은 그의 판단으로 저평가되었으며 장기적인 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 개별적인 증권을 선별하기 위해 심층적인 금융 분석을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI EM Europe Index-NR 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징

1

2

3

4

5

6

7

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익

→ 높은 위험
일반적으로 높은 수익

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 동유럽에 소재하거나 동유럽에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들의 지분증권에 투자합니다. 동유럽 대부분의 국가들은 이머징마켓이며 전세계의 어떤 주식 시장보다 빈번하게 더 큰 수준으로 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR / A(Acc)USD / A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR / A(Acc)USD / A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	2.58%	3.09%
성과 보수 (%)	해당없음	

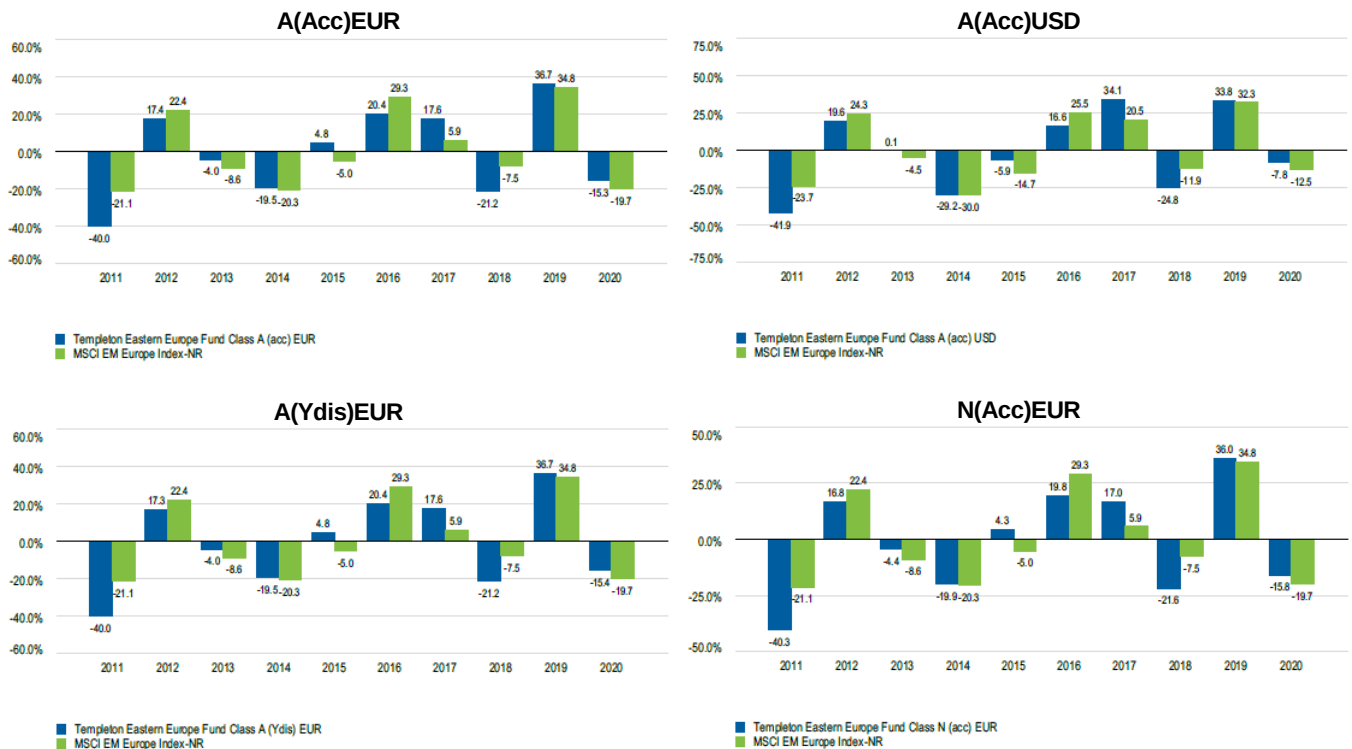
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1997년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스A(Acc)USD, 클래스A(Ydis)EUR는 2005년 10월 25일, 그리고 클래스 N(Acc)EUR은 2000년 12월 29일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 특정부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 이머징마켓 펀드 (Templeton Emerging Markets Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0128522744), 클래스A(Ydis)USD (ISIN: LU0029874905),
클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0188151921), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0109402221)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 이머징마켓 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 이머징마켓에 소재하거나 이머징마켓에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 주식 및 주식연계증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 시가총액과 상관없이 이머징마켓에 소재하거나 이머징마켓에서 주된 사업활동을 영위하는 정부 및 기업들이 발행한 채무증권
- 이머징마켓의 자산이나 통화와 성과가 연계되는 기타 국가에 소재한 기업들이 발행한 지분 또는 채무증권

투자팀은 그의 판단으로 다른 투자자들이 간과하고 또한 장기적인 가치 상승의 기회를 제공할 이머징마켓 내의 기업들을 선별하기 위해 글로벌 리서치 기술을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI Emerging Markets Index-NR 임니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 특정부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

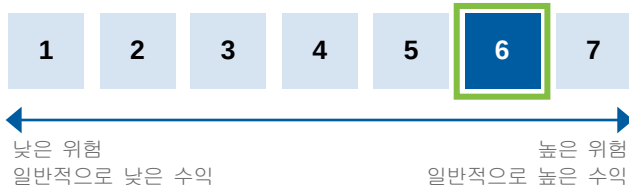
용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 전세계 이머징마켓의 지분증권에 투자합니다. 이머징마켓 증권은 과거에 전세계의 어떤 주식 시장보다 빈번하게 더 큰 수준으로 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD/ A(Ydis)USD	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD/ A(Ydis)USD	N(Acc)EUR/ N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	2.00%	2.50%
성과 보수 (%)	해당없음	

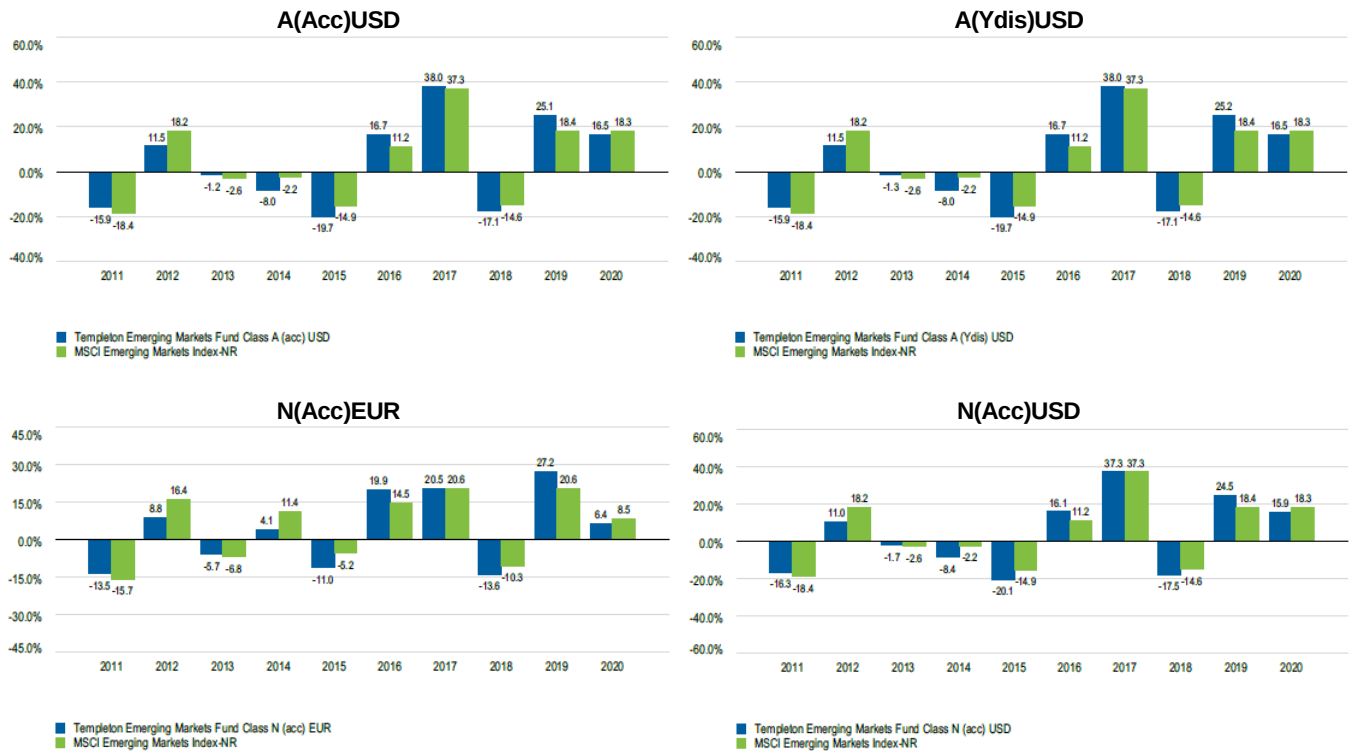
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1991년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스A(Acc)USD는 2001년 5월 14일, 클래스N(Acc)EUR은 2004년 3월 15일, 클래스N(Acc)USD는 2000년 4월 3일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 아니합니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 3등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 이머징 마켓 다이나믹 인컴 펀드 (Templeton Emerging Markets Dynamic Income Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0608807433), 클래스A(Qdis)USD (ISIN: LU0608807946), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0608810734)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 이머징 마켓 다이나믹 인컴 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승과 이자소득(income)을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 이머징마켓에 소재하거나 이머징마켓에서 주된 사업활동을 영위하는 회사들이 발행한 주식 및 주식 연계증권
- 이머징마켓에 소재한 회사 및 정부(정부관련기관 포함)가 발행한 여하한 등급(투자부적격등급 증권과 같은 저등급 포함)지분증권 및 채무증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 헷징 및 투자목적상 파생상품
- 주택저당증권 및 자산유동화증권
- 채권통 또는 직접투자를 통하여 중국 본토(자산의 30% 미만)

본 펀드는 일반적으로 이머징마켓의 지분증권에 자산의 최소 25% 및 이머징마켓의 채무증권에 자산의 최소 25%를 투자할 것이지만, 각 전략에 할당되는 본 펀드 자산의 비율은 각 자산 클래스의 상대적인 매력도에 대한 집합투자업자들의 견해에 따라서 시간의 흐름에 따라 다를 수 있습니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Linked 50% MSCI EM-NR + 50% JPMorgan GBI-EM Global Diversified Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

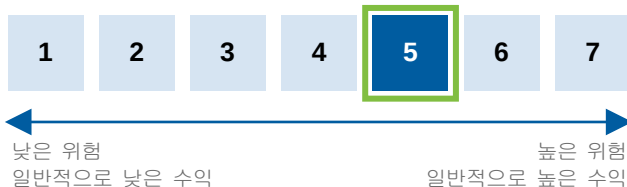
이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 3등급(다소 높은 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험
파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 이머징마켓에 소재한 기관들이 발행하는 채무 증권과 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 통상적으로 금리, 시장 요인 또는 주식시장과 채권시장의 변동으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD / A(Qdis)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD / A(Qdis)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.86%	2.36%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

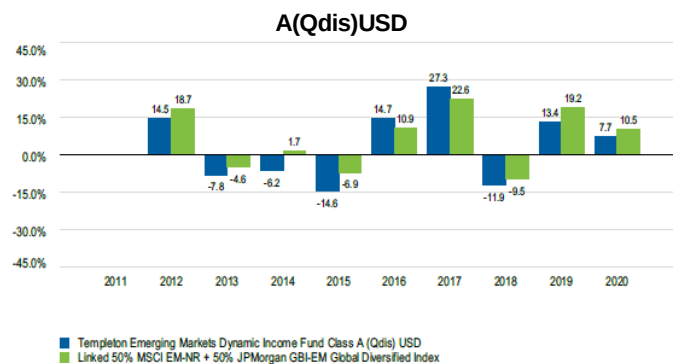
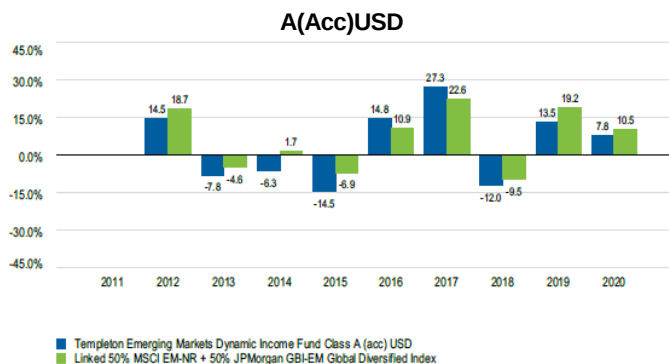
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

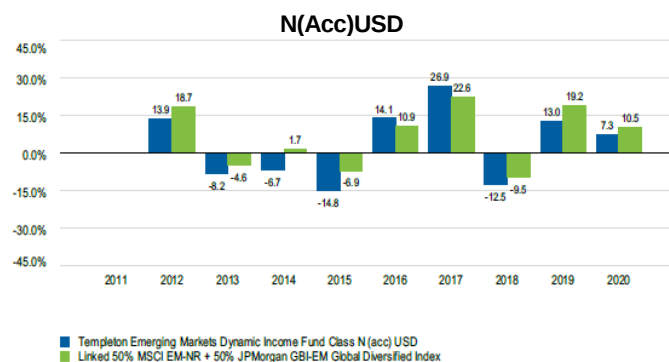
이 문서에 기재된 총 보수·비용은 추정치에 근거합니다. 본 펀드는 최근 보수 조정으로 인하여 기존 수치를 사용하지 않고 추정치를 사용하였습니다. 매 회계연도 UCITS 연차보고서에 실제 부과된 수수료에 대한 내역이 포함될 것입니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.



- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2011년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 이머징마켓 본드 펀드 (Templeton Emerging Markets Bond Fund)*

*** 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다. 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.**

클래스A(Qdis)EUR (ISIN: LU0152984307), 클래스A(Qdis)USD (ISIN: LU0029876355), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0128530416)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 이머징마켓 본드 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승을 달성하고 중장기적으로 이자소득(income)을 취하며 환차익을 실현함으로써 투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 개도국 또는 이머징마켓에 소재한 정부, 정부관련기관 또는 기업이 발행한 여하한 등급의 채무증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 개도국 또는 이머징마켓의 금융 또는 경제 발전의 영향을 받는 개도국 또는 이머징마켓 이외 지역의 채무증권 (자산의 최대 33%)
- 유럽투자은행(European Investment Bank)과 같은 국제단체의 채무증권
- 주택저당증권 및 자산유동화증권
- 채권통 또는 직접투자를 통하여 중국 본토(자산의 30% 미만)

본 펀드는 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적상 시장에 대한 익스포저를 얻기 위해 적극적인 투자운용기법으로 활용되는 파생상품을 활용할 수 있습니다.

유연적이며 기회활용적인 전략은 투자팀으로 하여금 여러 시장 상황을 활용할 수 있게끔 해줍니다. 세부적인 위험 분석을 포함한 경제, 국가 및 증권 관련 심층 리서치를 통하여 Franklin Templeton의 대규모 채권(fixed income) 전문가팀은 전세계이자소득(income), 자본성장 및 환차익이라는 강력한 잠재력을 갖는 채권(fixed income securities)을 확인하고 이에 투자함으로써 시장 상황의 차이를 이용하고자 합니다. 투자결정을 내릴 때, 투자팀은 채권 가격과 통화 가치에 영향을 미칠 수 있는 다양한 요인들에 대한 심층적인 리서치를 실시합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 JP Morgan EMBI Global Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거 자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

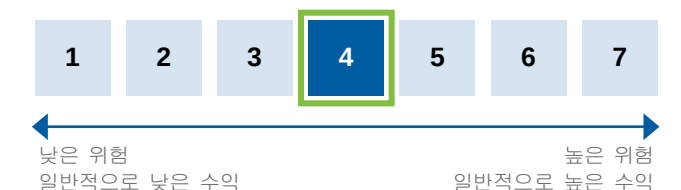
이 문서에 기재된 해당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 4등급(보통 위험)에 해당합니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

포트폴리오 자산 및 투자상품은 과거에 시장 또는 상품의 특정 요인으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 미래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Qdis)EUR / A(Qdis)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Qdis)EUR / A(Qdis)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.90%	2.40%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

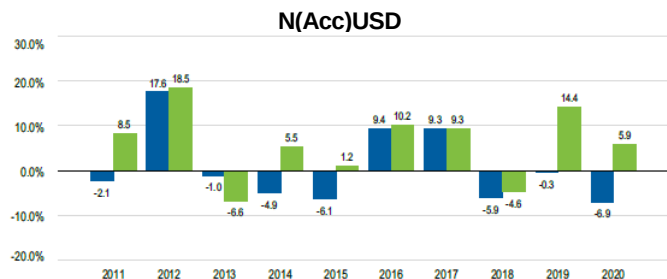
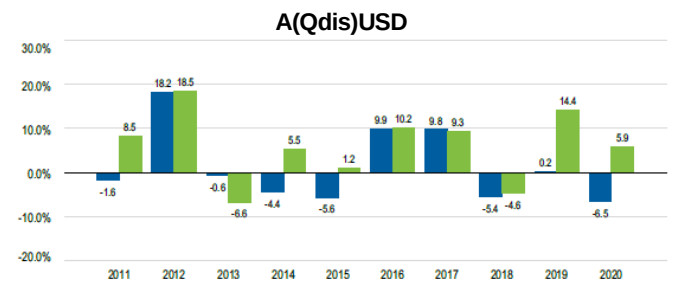
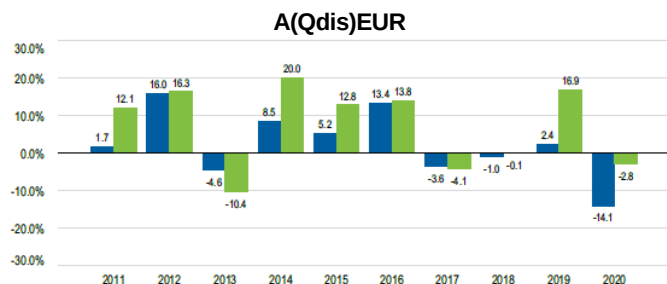
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1991년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Qdis)EUR은 2002년 9월 9일, 클래스N(Acc)USD는 2001년 5월 14일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로

인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 클래스A(Qdis)EUR의 경우 2021년 6월 11일자, 클래스A(Qdis)USD 및 클래스N(Acc)USD의 경우 2021년 1월 24일자 핵심 투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 유로 거버먼트 본드 펀드 (Franklin Euro Government Bond Fund)

클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0093669546), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0188151251)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

프랭클린 유로 거버먼트 본드 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승을 달성하고 중장기적인 이자소득(income)을 통해 투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 유럽통화연맹(유로존 국가들)에 소재한 정부 및 정부관련 기관에서 발행한 우량 채무증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 유럽통화연맹(EMU) 이외 지역에 소재한 정부 및 정부관련 기관에서 발행한 여하한 등급의 채무증권 (유럽통화연맹 (EMU) 이외 지역과 저등급 증권으로의 투자는 합하여 자 산의 15%로 제한)
- 신용연계증권 및 구조화 상품
- 헷징 및/또는 효율적인 포트폴리오 운용 목적상 파생상품

본 펀드는 비유로화 투자자산을 유로화로 헷지함으로써 통화 위험을 제거하고자 합니다. 투자결정을 내릴 때, 투자팀은 채권 가격에 영향을 미치는 다양한 요인들을 철저하게 조사합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Bloomberg Barclays Euro Government Bond Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

헷징: 주식가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

위험등급 및 수익 특징

1

2

3

4

5

6

7

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익

→ 높은 위험
일반적으로 높은 수익

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 유럽통화연맹(EMU) 내의 국가들의 정부 또는 정부관련기관에서 발행하거나 보증하는 우량 채무증권 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시간의 흐름에 따라 상당한 안정성을 보여주었으며, 일반적으로 금리 또는 채권시장의 변동에 제한적인 익스포처를 가짐으로써 이익을 얻어왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 적당한 수준으로 달라질 수 있습니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	0.80%	1.35%
성과 보수 (%)	해당없음	

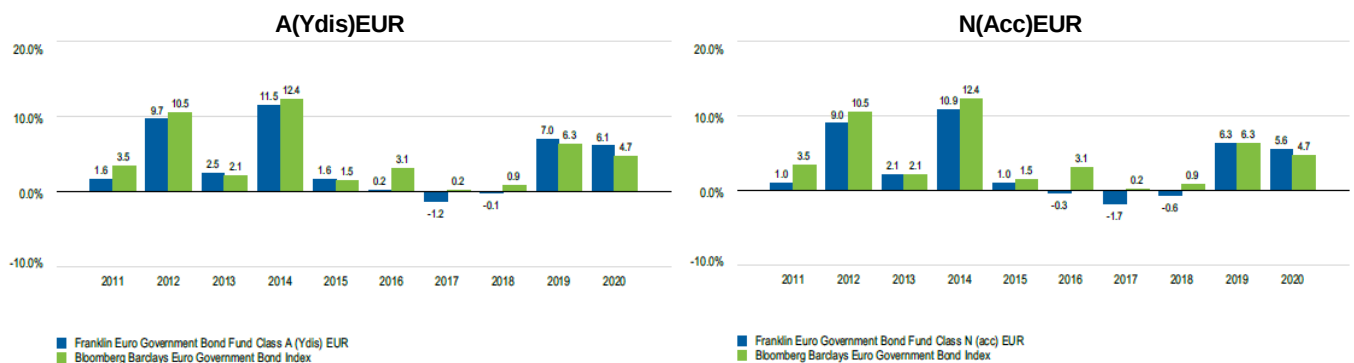
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1999년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스N(Acc)EUR은 2004년 3월 15일에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 아니합니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- ESG 기준은 운용 요소 중 하나이나, 최종 결정에 대한 그 가중치는 사전에 정해지지 않습니다
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 3월 3일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권**을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드
프랭클린 유로 하이일드 펀드 (Franklin Euro High Yield Fund)*
* 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다. 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0131126574), 클래스A(Mdis)EUR (ISIN: LU0300744835), 클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0109395268), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0122613572)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침
프랭클린 유로 하이일드 펀드(이하 “본 펀드”)는 높은 수준의 이자소득(income)과 2차적으로 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.
본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 여하한 국가에 소재한 정부 및 기업들이 발행하고 특히 유로화로 표시된 저등급 채무증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 지분증권 및 우량 채무증권을 포함한 기타 유형의 유로화 표시 증권
- 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적상 파생상품
- 부실증권(securities in default)(자산의 최대 10%)

본 펀드는 비유로화 투자자산을 유로화로 헷지함으로써 통화위험을 제거하고자 합니다. 투자팀은 개별적인 회사와 구체적인 업종들에 대한 신용등급을 평가하고자 이들에 대한 자세한 검토를 실시하여 기업 채무증권의 위험을 관리합니다.
본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 ICE BofA Euro High Yield Constrained Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.
투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.
본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.
이 문서에 기재된 해당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.
본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이
채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권
파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품
지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권
헷징: 주식가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략
부실증권(securities in default): 발행인의 상황이 불확실해져서 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 채무증권

위험등급 및 수익 특징

1

2

3

4

5

6

7

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익
일반적으로 높은 수익
→ 높은 위험

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **4등급(보통 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법
이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.
과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징
본 펀드는 주로 유로화로 표시된 저등급 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 대체적으로 금리 또는 채권시장의 변동으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험
신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.
파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.
유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자 설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR / A(Mdis)EUR / A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR / A(Mdis)EUR / A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	1.53%	2.13%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

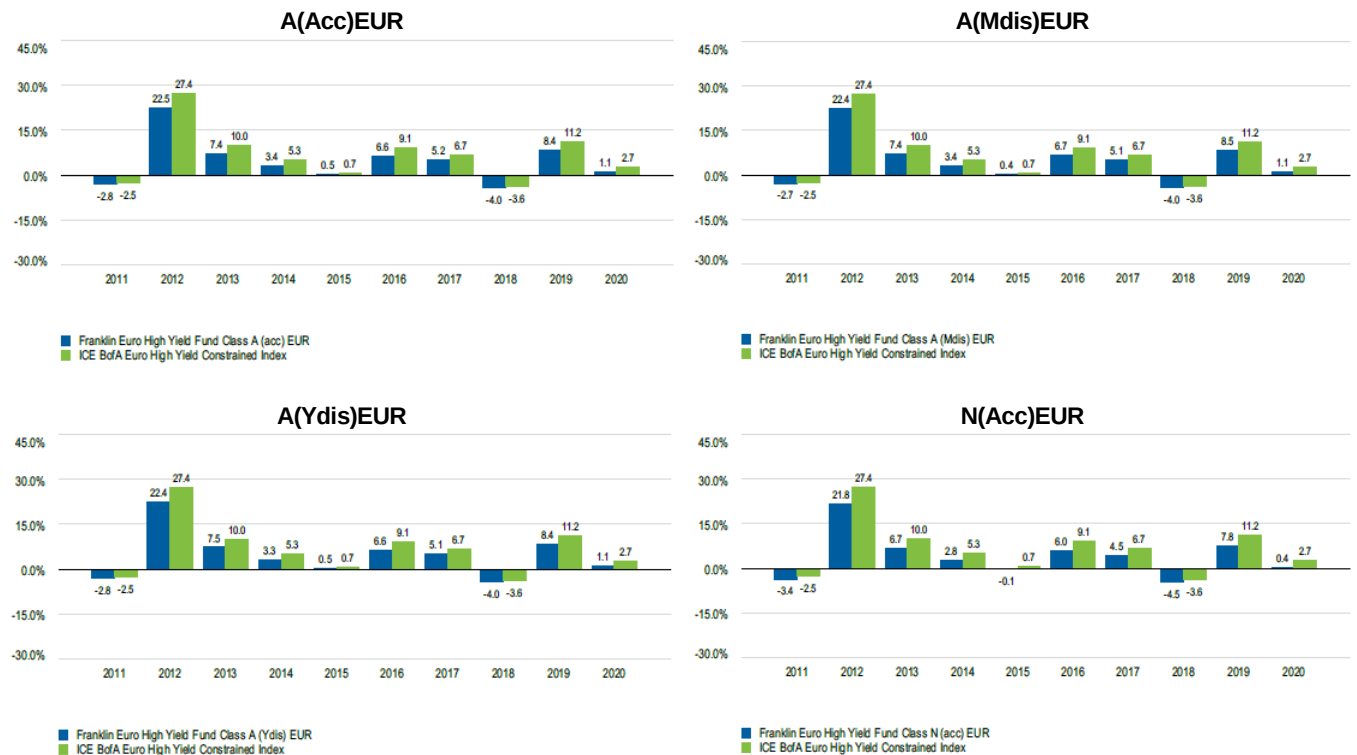
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2000년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스A(Acc)EUR은 2001년 7월 2일, 클래스A(Mdis)EUR은 2007년 7월 12일에 각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의

관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 유로랜드 펀드 (Templeton Euroland Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0093666013), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0128521001)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침	
템플턴 유로랜드 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다. 본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다. - 시가총액과 상관없이 국가 법정통화로 유로화를 채택한 국가들(즉, 유럽통화연맹(European Monetary Union) 회원국)에 소재하거나 이들 국가에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 지분증권 본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다. - 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자목적상 파생상품 - 구조화 상품 (주식연계채권 등) 투자팀은 그의 판단으로 저평가되었으며 장기적인 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 개별적인 증권을 선별하기 위해 심층적인 분석을 활용합니다. 본 펀드는 총자산의 최소 75%를 EU에 본사를 둔 기업들이 발행한 지분증권에 투자합니다.	본 펀드의 벤치마크는 MSCI EMU Index-NR 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다. 투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다. 본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다. 본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
용어풀이	
	지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권 파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품 구조화 상품: 통상적으로 시장에서 입수가능한 기존의 금융투자수단에 대한 투자만으로는 충족시킬 수 없는 수요에 대응하여 고안된 금융상품 집합으로 일반적으로 그 가치가 기초 자산(들)에 연결되어 있음

위험등급 및 수익 특징	
1234567 ← 낮은 위험 일반적으로 낮은 수익 → 높은 위험 일반적으로 높은 수익 주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 2등급(높은 위험)에 해당합니다. 위험등급 및 수익 지표 읽는 법 이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다. 과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다. 가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.	본 펀드의 위험등급 및 수익 특징 본 펀드는 주로 유로랜드 국가들에 소재하거나 이들 국가에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다. 위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험 <u>외환 위험:</u> 환율변동 또는 외환 관리 규제에 인한 손실의 위험 <u>파생상품 위험:</u> 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음. 본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차
국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료
투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	1.86%	2.61%
성과 보수 (%)	해당없음	

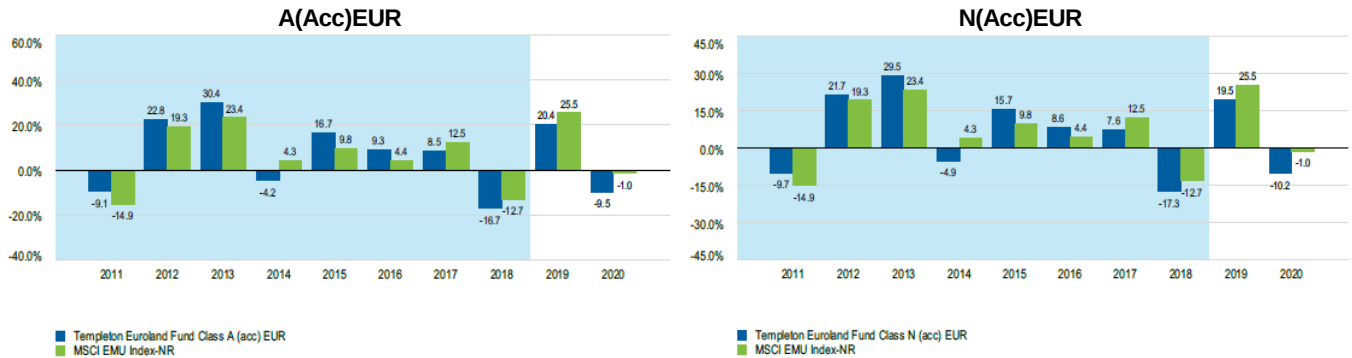
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



- * 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됩니다.
- 음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1999년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스N(Acc)EUR은 2001년 5월 14일에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자법에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수창치 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

프랭클린 유러피안 토탈 리턴 펀드 (Franklin European Total Return Fund) *

*** 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다. 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.**

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0170473374), 클래스A(Mdis)EUR (ISIN: LU0170473531),
클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0170474000), 클래스N(Mdis)EUR (ISIN: LU0366769064)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 유러피안 토탈 리턴 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승을 달성하고 중장기적으로 이자소득(income)을 취하며 환차익을 실현함으로써 투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다. 본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 유럽에 소재한 정부, 정부관련기관 및 기업들이 발행한 우량 채무증권 및/또는 비유럽 발행기관의 유로화 표시 증권
- 본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.
- 유럽 이외 지역(이머징마켓 포함)에 소재한 다양한 유형의 발행인들이 발행하여 여하한 통화로 표시되는 여하한 등급(저등급 포함)의 채무증권
- 유럽투자은행(European Investment Bank)과 같은 국제단체의 채무증권
- 주택저당증권 및 자산유동화증권, 부채담보부증권 및 대출채권담보부증권과 같은 구조화 상품
- 부실증권(securities in default) (자산의 최대 10%)
- 헷징 및 효율적인 포트폴리오 운용 파생상품

본 펀드는 정부채 및 회사채 발행인들의 기후변화 성과를 평가하기 위하여 구속력이 있는 고유의 환경, 사회, 지배구조(ESG) 평가방식을 활용합니다. 본 펀드는 각 투자대상군에서 하위 20% 발행인들을 자신의 포트폴리오에서 배제하기 위하여 선별 접근법을 활용합니다. 본 펀드의 ESG 전략에는 탄소배출, 수자원 및 하수처리장 전략 개선을 위하여 기업들과 협력하는 등의 전략이 포함됩니다. 본 펀드는 또한 특정 예외적인 상황을 적용하며, 특히 UN글로벌컴팩트(United Nations Global Compact)를 반복적으로 및/또는 심각하게 위반하거나, 회사무기(controversial weapons) 또는 담배를 제조하거나, 화석연료를 특정 수준을 초과하여 사용하는 회사에는 투자하지 않습니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Bloomberg Barclays Euro Aggregate Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

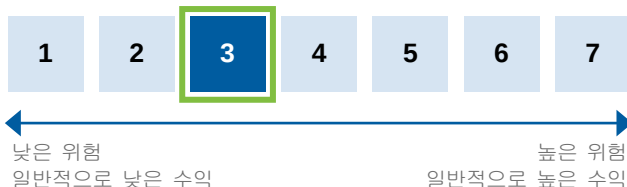
본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

부실증권(securities in default): 발행인의 상황이 불확실해져서 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 채무증권

위험등급 및 수익 특징



본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 다양한 기관이 발행한 유럽 우량 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 일반적으로 금리 또는 채권시장의 변동으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 적당한 수준으로 달라질 수 있습니다.

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 5등급(낮은 위험)에

해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/ A(Mdis)EUR	N(Acc)EUR/ N(Mdis)EUR
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR/ A(Mdis)EUR	N(Acc)EUR/ N(Mdis)EUR
총 보수·비용 (연 %)	0.95%	1.65%
성과 보수 (%)	해당없음	

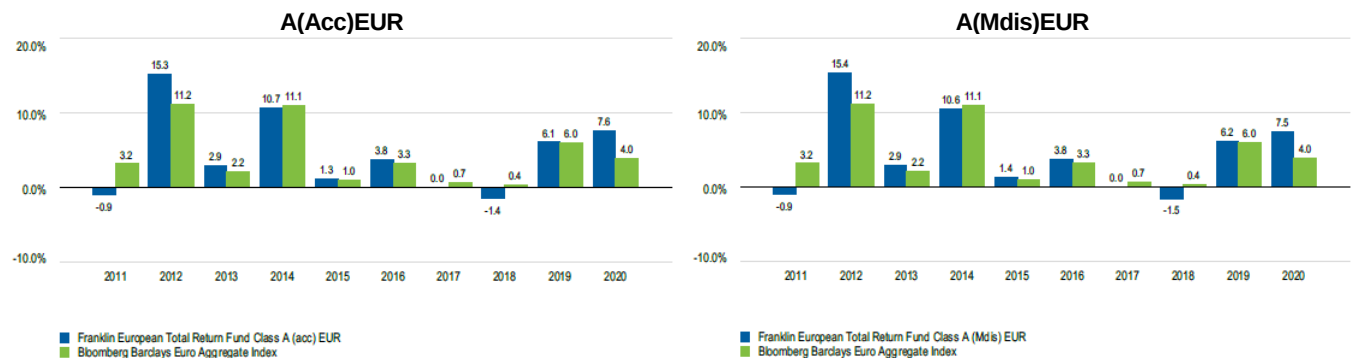
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

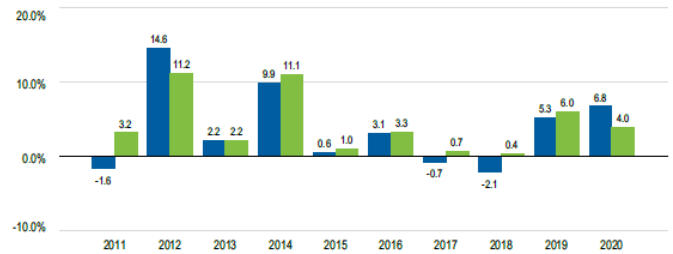
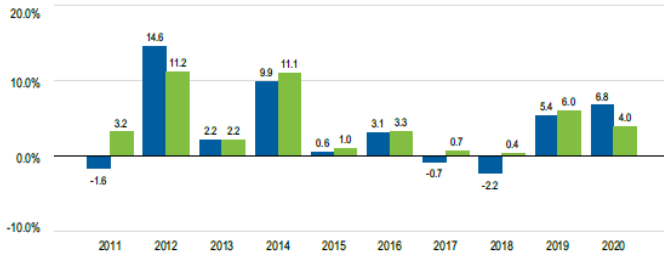
기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과





Franklin European Total Return Fund Class N (acc) EUR
Bloomberg Barclays Euro Aggregate Index

Franklin European Total Return Fund Class N (Mdis) EUR
Bloomberg Barclays Euro Aggregate Index

* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2003년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스N(Mdis)EUR은 2008년 6월 16일에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 3월 4일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]						이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 특정부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 프런티어 마켓 펀드 (Templeton Frontier Markets Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0390136736), 클래스A(Ydis)USD (ISIN: LU0390136727), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU039137973)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 프런티어 마켓 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자 자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 프런티어 시장에 소재하거나 프런티어 시장에서 주된 사업활동을 영위하는 기업들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 시가총액과 상관없이 기타 국가에 소재한 기업들이 발행한 주식, 주식연계증권 또는 채무증권
- 헷징 및 효율적인 포트폴리오 운용상 파생상품

투자팀은 다른 투자자들에 의해 경시되고 있으나 장기적인 가치 상승의 투자기회를 제공할 것으로 판단되는 프런티어 시장의 회사들을 선별하는데 중점을 두어 글로벌 리서치 전문성을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 Linked MSCI Frontier Emerging Markets Select Countries Capped Index-NR 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 특정부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

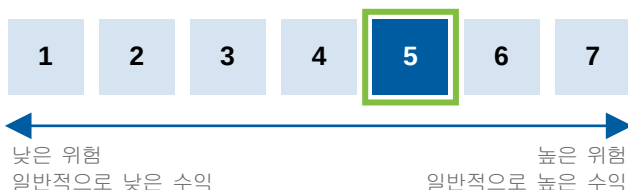
파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

프런티어 시장: 통상적으로 작은 규모의 경제 및 증권시장을 가지며 접근성이 떨어지고 그리고/또는 이머징마켓과 비교했을 때 훨씬 초기 개발 단계에 있는 국가들.

헷징: 주식가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 미래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 전세계 프런티어 시장의 지분증권에 주로 투자합니다. 이러한 증권은 일반적인 주식 시장이나 이머징마켓보다 빈번하게 더 큰 수준으로 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제로 인한 손실의 위험
이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD / A(Ydis)USD	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD / A(Ydis)USD	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	2.68%	3.18%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

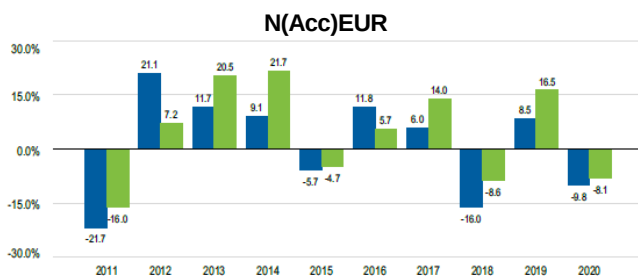
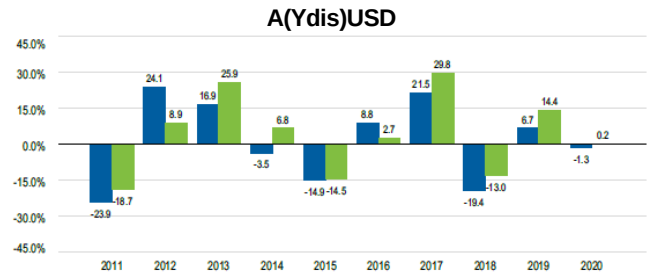
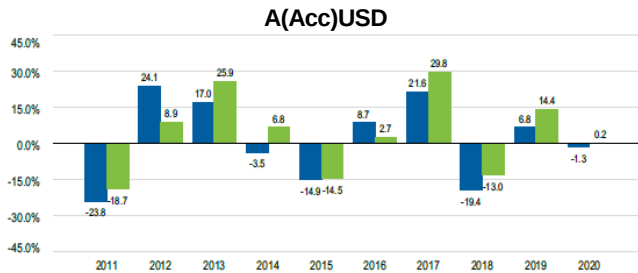
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2008년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 글로벌 펀드 (Templeton Global Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0128525929), 클래스A(Ydis)USD (ISIN: LU0029864427), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0109401686)
외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 글로벌 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 여하한 국가(이머징마켓 포함)에 소재한 기업들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자목적상 파생상품

투자팀은 그의 판단으로 저평가되었으며 장기적인 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 수 있는 개별적인 증권을 선별하고자 심층 분석을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI All Country World Index-NR 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

위험등급 및 수익 특징

1

2

3

4

5

6

7

← 낮은 위험

일반적으로 낮은 수익

일반적으로 높은 수익

→ 높은 위험

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 미래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 전세계 기업들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 매우 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD / A(Ydis)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD / A(Ydis)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.85%	2.60%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

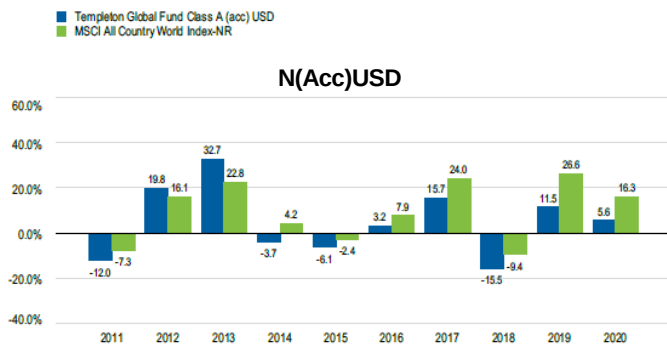
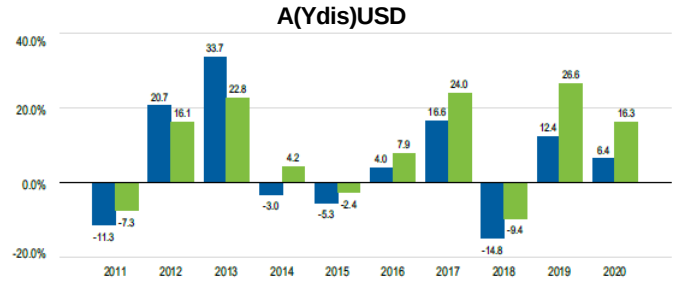
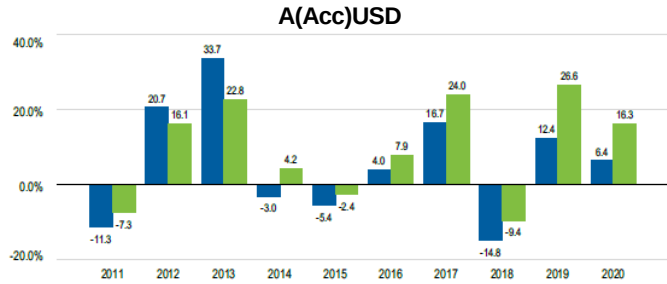
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1991년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Acc)USD는 2001년 5월 14일, 클래스N(Acc)USD는 2000년 4월 3일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 글로벌 기후변화 펀드 (Templeton Global Climate Change Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0128520375), 클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0029873410), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0188151335)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 글로벌 기후변화 펀드(이하 “본 펀드”)는 파리기후협정에 따른 기후변화 완화와 적응에 기여하며 동시에 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 전세계 모든 부분에 걸쳐 사회 및 환경 개발에 우수한 영향을 미치는 기업으로서 3가지 카테고리에 속하는 기업에 투자하는 등 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구합니다.

- **솔루션 제공자들(solution providers)** (펀드 순자산의 50% 초과): 배출가스를 저감하거나 자원 효율성을 개선하는 것을 목표로 하는 활동으로부터 상당 부분의 매출을 발생시키는 기업.
- **전환 기업들(transitioning companies)**: 배출량과 자원 집약도를 줄이기 위한 업계 선도적인 노력을 하고 있는 기업.
- **회복 탄력성 기업들(resilient companies)**: 탄소나 자원 집중도가 상대적으로 낮은 수준의 기업.

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 유추열펀드의 주식 및 상장지수펀드 (자산의 최대 10%)
- 현금 또는 단기금융증권, 전환증권 또는 채무증권
- 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자목적상 파생상품

투자팀은 그의 판단으로 저평가되었으며 장기적인 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 수 있는 환경, 사회 및 지배구조 측면에서 우수한 회사의 개별적인 증권을 선별하고자 심층 ESG 분석을 활용합니다.

벤치마크: MSCI All Country World index (성과 비교 목적으로 사용 - 본 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 본건 펀드의 목표 성과로 설정되지 않음) 및 MSCI Provisional ACWI Climate Change EU Climate Transition Index (펀드의 지속가능 투자 목표를 평가하기 위하여 사용). 본 펀드는 벤치마크 편입 중목을 보유할 의무가 없으며 이러한 벤치마크 구성과 상당한 차이가 있을 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

단기금융증권: 증권의 매수자가 발행인에게 제공하는 단기대출 (일반적으로 397일 미만)

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

헷징: 주가가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

위험등급 및 수익 특징

위험등급 및 수익 특징 그래프: 1부터 7까지의 위험등급이 표시된 수평 축. 1은 '낮은 위험'과 '일반적으로 낮은 수익'을, 7은 '높은 위험'과 '일반적으로 높은 수익'을 나타낸다. 6등급은 녹색 테두리로 강조되어 있다.

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 사회 및 환경적 발전에 대한 영향에서 우수한 관리인(good steward)으로 행위하는 기업들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 인한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR/A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	1.85%	2.60%
성과 보수 (%)	해당없음	

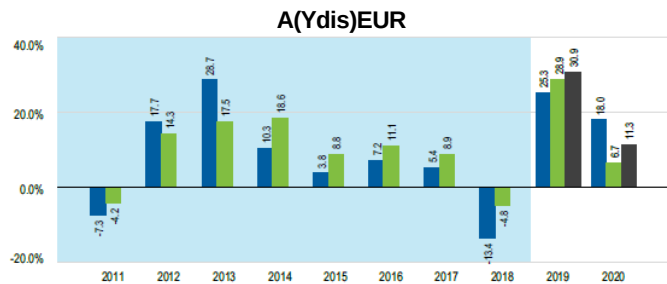
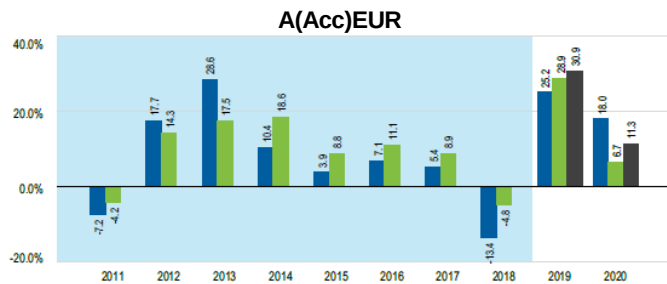
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

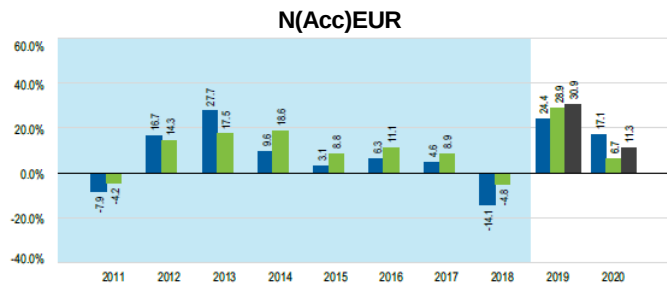
보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



■ Templeton Global Climate Change Fund Class A (acc) EUR
■ MSCI All Country World Index-NR
■ MSCI Provisional ACWI Climate Change EU Climate Transition Index-NR

■ Templeton Global Climate Change Fund Class A (Ydis) EUR
■ MSCI All Country World Index-NR
■ MSCI Provisional ACWI Climate Change EU Climate Transition Index-NR



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.
음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1991년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Acc)EUR은 2001년 5월 14일, 클래스N(Acc)EUR은 2004년 3월 15일에 각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

■ Templeton Global Climate Change Fund Class N (acc) EUR
■ MSCI All Country World Index-NR
■ MSCI Provisional ACWI Climate Change EU Climate Transition Index-NR

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 3월 16일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 글로벌 밸런스드 펀드 (Templeton Global Balanced Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0195953822), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0128525689), 클래스A(Qdis)USD (ISIN: LU0052756011), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0140420323)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 글로벌 밸런스드 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승과 이자소득(income)을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 여하한 국가(이머징마켓 포함)에 소재한 기업들이 발행한 주식 및 주식연계증권
- 여하한 국가(이머징마켓 포함, 자산의 최대 40%)에 소재한 정부 및 기업들이 발행한 채무증권(본 펀드 순자산의 최대 5%까지 투자부적격등급 채무증권 투자 가능)

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 채권통 또는 직접투자를 통하여 중국 본토(자산의 30% 미만)
- 헷징 및/또는 효율적인 포트폴리오 운용 목적상 파생상품

두 개의 별도 팀이 서로 다른 전략을 활용하여 본 펀드의 주식 포트폴리오와 채권 포트폴리오를 운용합니다. 주식팀은 그의 판단으로 상당히 저평가되었으며 장기적인 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 개별적인 증권을 선별하기 위해 심층적인 분석을 활용합니다. 채무증권팀은 전반적인 경향을 살펴보는 동시에 각 발행인을 평가합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 해당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

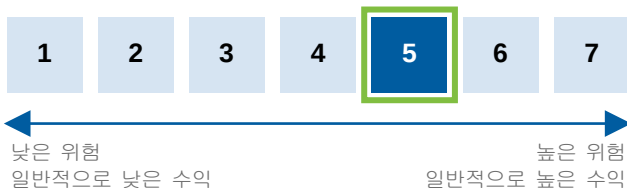
본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

헷징: 주가가, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 전세계 주식, 주식연계증권 및 채무증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 주식시장, 채권시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR / A(Acc)USD / A(Qdis)USD	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR / A(Acc)USD / A(Qdis)USD	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	1.66%	2.16%
성과 보수 (%)	해당없음	

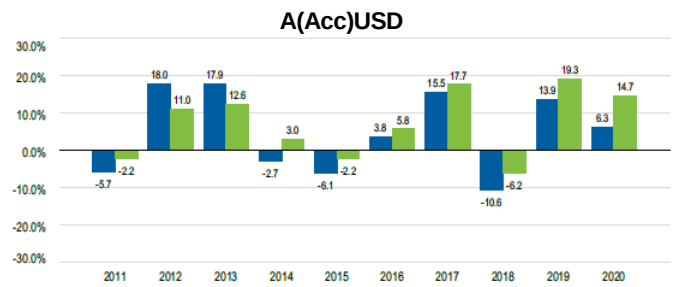
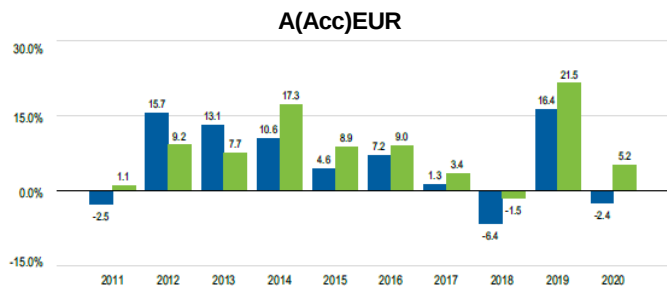
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

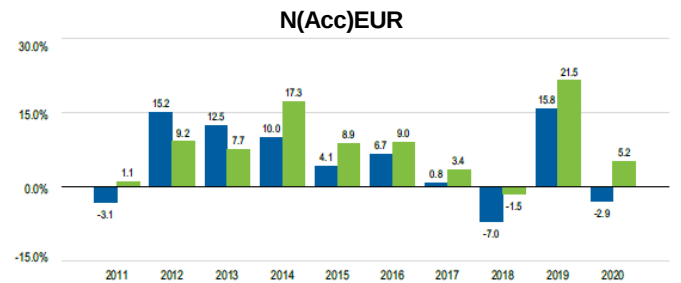
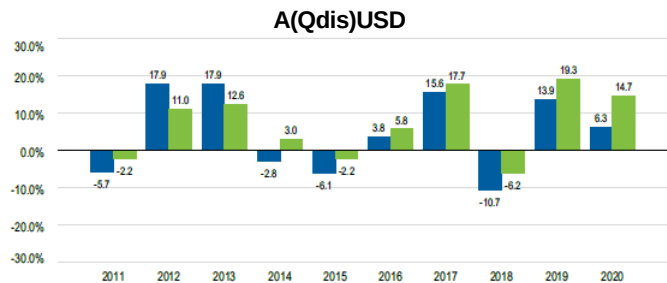
보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



■ Templeton Global Balanced Fund Class A (acc) EUR
■ Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Index

■ Templeton Global Balanced Fund Class A (acc) USD
■ Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Index



■ Templeton Global Balanced Fund Class A (Qdis) USD
■ Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Index

■ Templeton Global Balanced Fund Class N (acc) EUR
■ Custom 65% MSCI ACWI-NR + 35% JP Morgan Global Government Bond Index

* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1994년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스A(Acc)EUR은 2004년 12월 13일, 클래스A(Acc)USD는 2001년 5월 14일, 클래스N(Acc)EUR은 2001년 12월 31일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 글로벌 본드 펀드 (Templeton Global Bond Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0152980495), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0252652382), 클래스A(Mdis)EUR (ISIN: LU0152981543), 클래스A(Mdis)GBP (ISIN: LU0229943369), 클래스A(Mdis)USD (ISIN: LU0029871042), 클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0300745303), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0122614208), 클래스I(Acc)USD¹ (ISIN: LU0181997262)

¹ 이 주식 클래스는 기관투자자용입니다.

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 글로벌 본드 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승을 달성하고 중장기적으로 이자소득(income)을 취하며 환차익을 실현함으로써 투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 개도국 또는 이머징마켓에 소재한 정부 및 정부관련기관이 발행한 여하한 등급의 채무증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 여하한 국가에 소재한 기업들이 발행한 여하한 등급의 채무증권
- 유럽투자은행(European Investment Bank)과 같은 국제단체의 채무증권
- 채권통 또는 직접투자를 통하여 중국 본토(자산의 30% 미만)
- 부실증권(securities in default)(자산의 최대 10%)

본 펀드는 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적상 시장에 대한 익스포저를 얻기 위해 적극적인 투자운용기법으로 활용되는 파생상품을 활용할 수 있습니다.

세부적인 위험 분석을 포함한 경제, 국가 및 증권 관련 심층 리서치를 통하여 Franklin Templeton의 대규모 채권(fixed income) 전문가팀은 전세계 이자소득(income), 자본성장 및 환차익이라는 강력한 잠재력을 갖는 채권(fixed income securities)을 확인하고 이에 투자함으로써 시장 상황의 차이를 이용하고자 합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 JP Morgan Global Government Bond Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

위험등급 및 수익 특징

A(Acc)EUR / A(Mdis)EUR / A(Mdis)GBP / A(Ydis)EUR

1234567

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익

→ 높은 위험
일반적으로 높은 수익

A(Acc)USD / A(Mdis)USD / N(Acc)USD / I(Acc)USD

1234567

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익

→ 높은 위험
일반적으로 높은 수익

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 여하한 국가의 정부 또는 정부관련기관에서 발행한 채무증권 및 파생상품에 투자합니다. 이러한 증권과 파생상품은 과거에 대체적으로 금리, 환율 또는 채권시장의 변동으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 클래스 A(Acc)EUR, A(Mdis)EUR, A(Mdis)GBP, A(Ydis)EUR의 경우 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있으며 클래스 A(Acc)USD, A(Mdis)USD, N(Acc)USD, I(Acc)USD의 경우 시간의 흐름에 따라 달라질 수 있습니다.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제로 인한 손실의 위험
파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/A(Acc)USD/ A(Mdis)EUR/A(Mdis)GBP/ A(Mdis)USD/A(Ydis)EUR	N(Acc) USD	I(Acc) USD
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%	해당없음
환매수수료	해당없음	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc) EUR	A(Acc)USD/ A(Mdis)GBP/ A(Mdis)USD/ A(Ydis)EUR A(Mdis)EUR	N(Acc) USD	I(Acc) USD
총 보수·비용 (연 %)	1.40%	1.41%	2.11%	0.86%
성과 보수 (%)	해당없음			

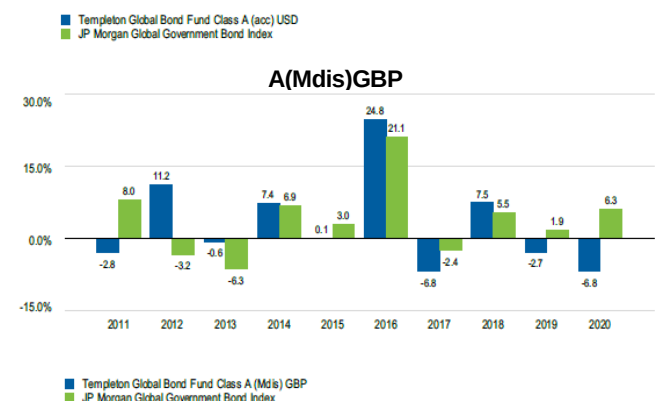
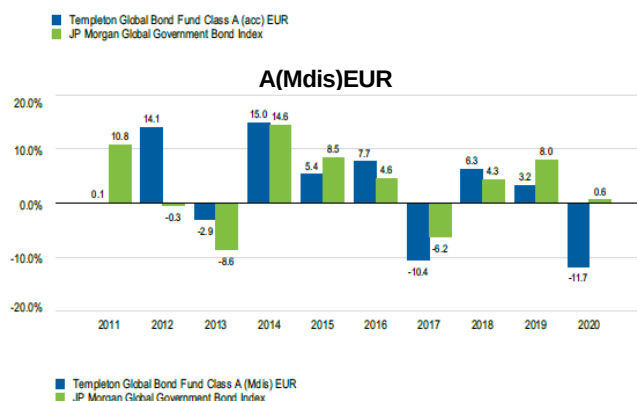
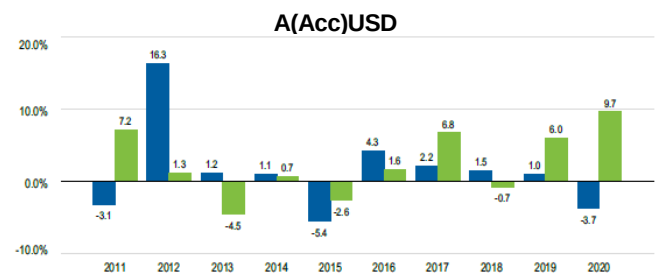
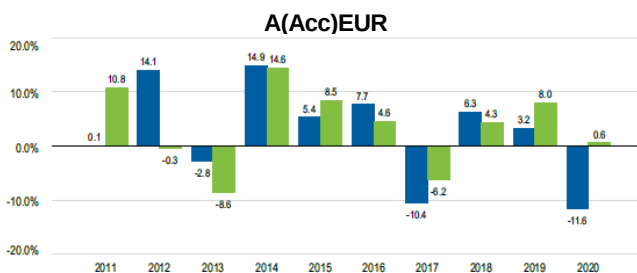
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

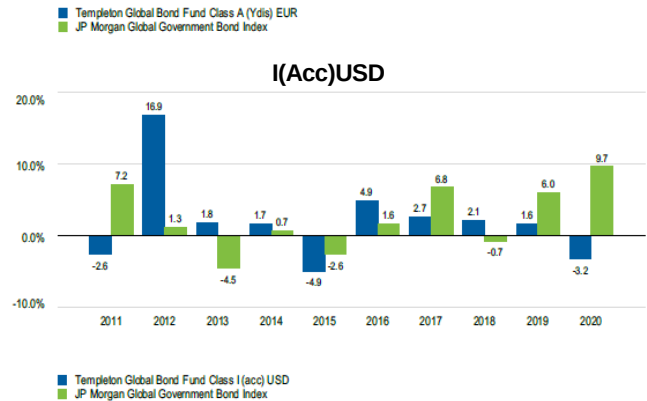
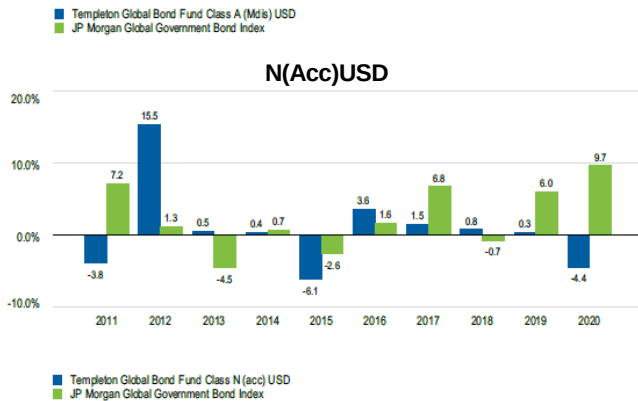
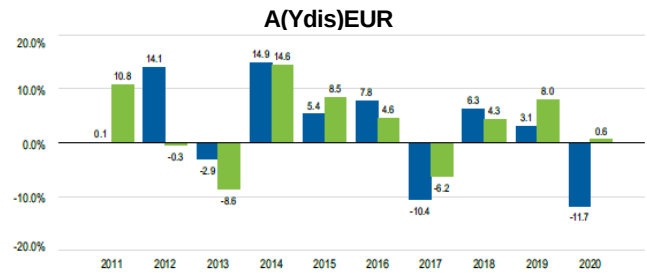
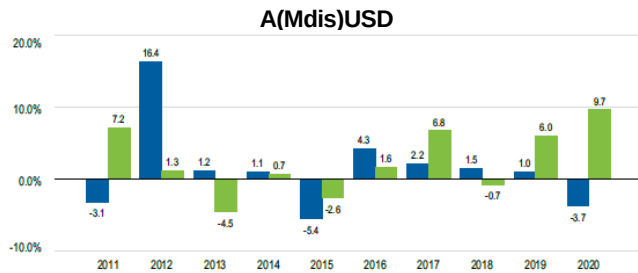
기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과





* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1991년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스A(Acc)EUR 및 클래스A(Mdis)EUR은 2002년 9월 9일, 클래스A(Acc)USD는 2006년 4월 28일, 클래스A(Mdis)GBP는 2005년 10월 25일, 클래스A(Ydis)EUR은 2007년 7월 12일, 클래스N(Acc)USD는 2000년 12월 29일, 그리고 클래스I(Acc)USD는 2004년 1월 30일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- ESC 기준은 운용 요소 중 하나이나, 최종 결정에 대한 그 가중치는 사전에 정해지지 않습니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 3월 3일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 5등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 글로벌 본드(유로) 펀드 (Templeton Global Bond (Euro) Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0170474422), 클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0170474935), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0170475155)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 글로벌 본드 (유로) 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승을 달성하고 중장기적으로 이자소득(income)을 취하며 환차익을 실현함으로써 총투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 여하한 국가에 소재한 정부 및 정부관련기관이 발행하여 여하한 통화로 표시되는 여하한 등급(투자부적격등급 증권과 같은 저등급 포함)의 채무증권
- 정상적인 시장 상황에서 본 펀드는 유로화에 대한 순 익스포저를 최소 85%로 유지하고자 함.

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 여하한 국가에 소재한 기업들이 발행한 여하한 등급(투자부적격등급 증권과 같은 저등급 채권포함)의 채무증권
- 유럽투자은행(European Investment Bank)과 같은 국제단체의 채무증권
- 채권통 또는 직접투자를 통하여 중국 본토(자산의 30% 미만)
- 부실증권(securities in default)(자산의 최대 10%)
- 시장에 대한 익스포저를 얻기 위해 적극적인 투자운용기법으로 활용되는 투자목적과 헷징 목적상 파생상품

포트폴리오의 비유로화 투자자산은 유로화로 헷지될수 있습니다. 투자결정을 내릴 때, 투자팀은 채권 가격과 통화 가치에 영향을 미치는 다양한 요인들에 대한 심층적인 조사를 실시합니다.

본 펀드의 벤치마크는 JP Morgan Global Government Bond (Hedged into EUR) Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 해당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

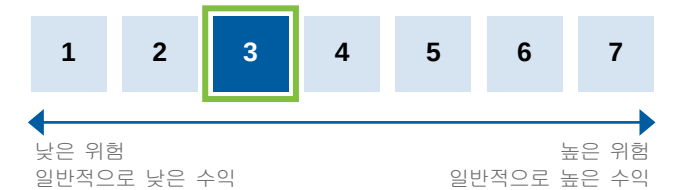
용어풀이

채무증권: 정해진 일자에 대출금을 상환하고 이자를 지급해야 하는 발행인의 의무를 나타내는 증권

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

헷징: 주가가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **5등급(낮은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자부적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 여하한 국가의 정부 또는 정부관련기관에서 발행한 채무증권 및 파생상품에 투자합니다. 이러한 증권과 파생상품은 과거에 대체적으로 금리, 환율 또는 채권시장의 변동으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 적당한 수준으로 달라질 수 있습니다.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR / A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR / A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	1.44%	2.14%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

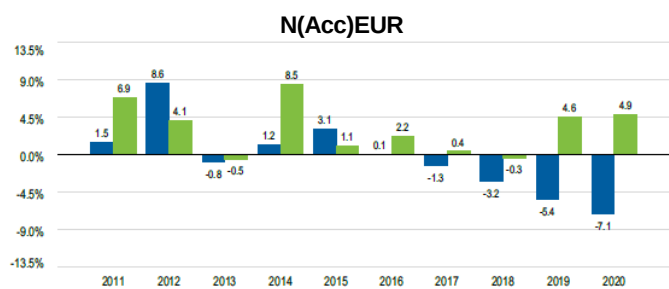
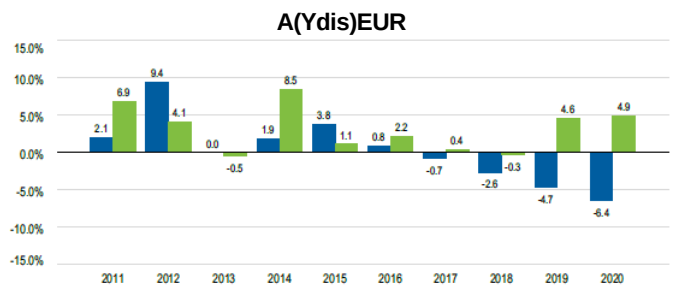
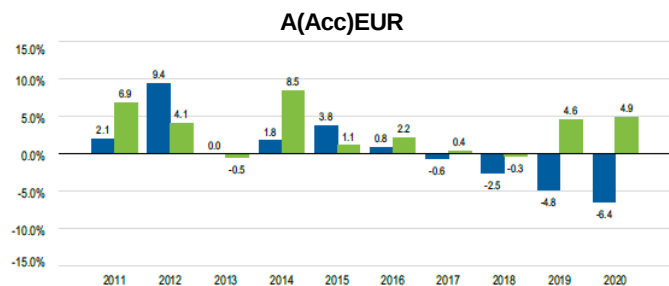
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2003년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- ESG 기준은 운용 요소 중 하나이나, 최종 결정에 대한 그 가중치는 사전에 정해지지 않습니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 3월 3일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 글로벌 에쿼티 인컴 펀드 (Templeton Global Equity Income Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0211327993), 클래스A(Mdis)USD (ISIN: LU0211328371)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 글로벌 에쿼티 인컴 펀드(이하 “본 펀드”)는 이자소득 (income)과 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 여하한 국가(이며징마켓 포함)에 소재한 기업들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 참여증권(participatory note)과 같은 지분연계증권, 지분관련 증권 또는 기타 구조화 상품
- 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자목적상 파생상품

투자팀은 그의 판단으로 저평가되었으며 장기적으로 가치 상승과 매력적인 배당 수익을 위한 최상의 투자기회를 제공할 수 있는 개별적인 증권을 선별합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI All Country World Index-NR 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

이며징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

헷징: 주식가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

구조화 상품: 통상적으로 시장에서 입수가능한 기존의 금융투자수단에 대한 투자만으로는 충족시킬 수 없는 수요에 대응하여 고안된 금융상품 집합으로 일반적으로 그 가치가 기초 자산(들)에 연결되어 있음

위험등급 및 수익 특징

1

2

3

4

5

6

7

← 낮은 위험

일반적으로 낮은 수익

일반적으로 높은 수익

→ 높은 위험

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 미래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 전세계 기업들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시장과 회사에 특정된 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

이며징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD / A(Mdis)USD
선취판매수수료	최대 5.75%
환매수수료	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD / A(Mdis)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.60%
성과 보수 (%)	해당없음

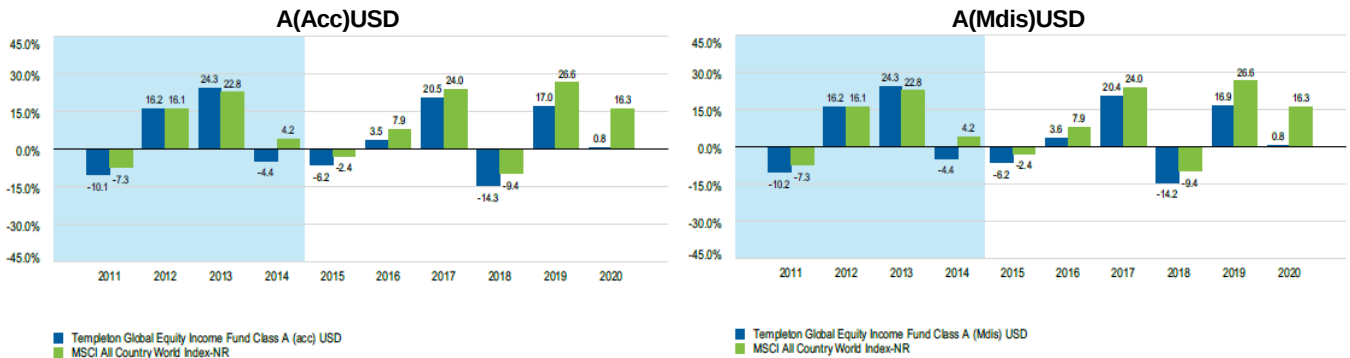
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됩니다.

■ 음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2005년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수참칭 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 글로벌 인컴 펀드 (Templeton Global Income Fund)*

* 2022년 5월자 글로벌 투자설명서 갱신을 통해 동 하위펀드의 투자방침이 일부 변경됩니다. 자세한 정보는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0211332563), 클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0211326755), 클래스A(Qdis)USD (ISIN: LU0211326839), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0211327480)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 글로벌 인컴 펀드(이하 “본 펀드”)는 경상수익의 극대화 와 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 여하한 국가(이머징마켓 포함)에 소재한 정부, 정부관련기관 및 기업들이 발행한 여하한 등급(저등급 및 부실증권(securities in default))의 채무증권
- 여하한 국가에 소재한 기업들이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 채권통 또는 직접투자를 통하여 중국 본토(자산의 30% 미만)
- 유추펀드의 주식 (자산의 최대 10%)
- 유럽투자은행(European Investment Bank)과 같은 국제단체의 채무증권

본 펀드는 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적상 파생상품을 활용할 수 있습니다.

지분증권 선택시, 투자팀은 장기적인 가치 상승의 가능성뿐만 아니라 매력적인 배당금을 제공할 것으로 보이는 증권을 추구합니다. 채무증권 선택시, 투자팀은 이자소득(income)의 제공뿐만 아니라 장기적인 가치 상승을 위해 글로벌 금리, 신용 및 통화 경향을 활용하고자 합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자소득(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Blended 50% MSCI All Country World Index-NR + 50% Bloomberg Barclays Multiverse Index 입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자소득(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 해당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

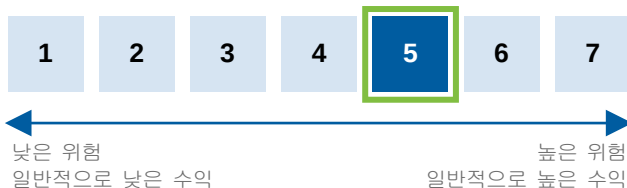
용어풀이

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

헷징: 주가가격, 통화 혹은 금리 변동으로 발생하는 위험들과 같은 특정 위험을 전부 또는 부분적으로 상쇄하기 위한 전략

부실증권(securities in default): 발행인의 상황이 불확실해져서 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 채무증권

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 2등급(높은 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 전세계(미국시장 포함) 정부 또는 기업이 발행한 채무증권과 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 일반적으로 금리 또는 주식시장과 채권시장의 변동으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/A(Acc)USD/A(Qdis)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR/ A(Acc)USD A(Qdis)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.70%	2.20%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

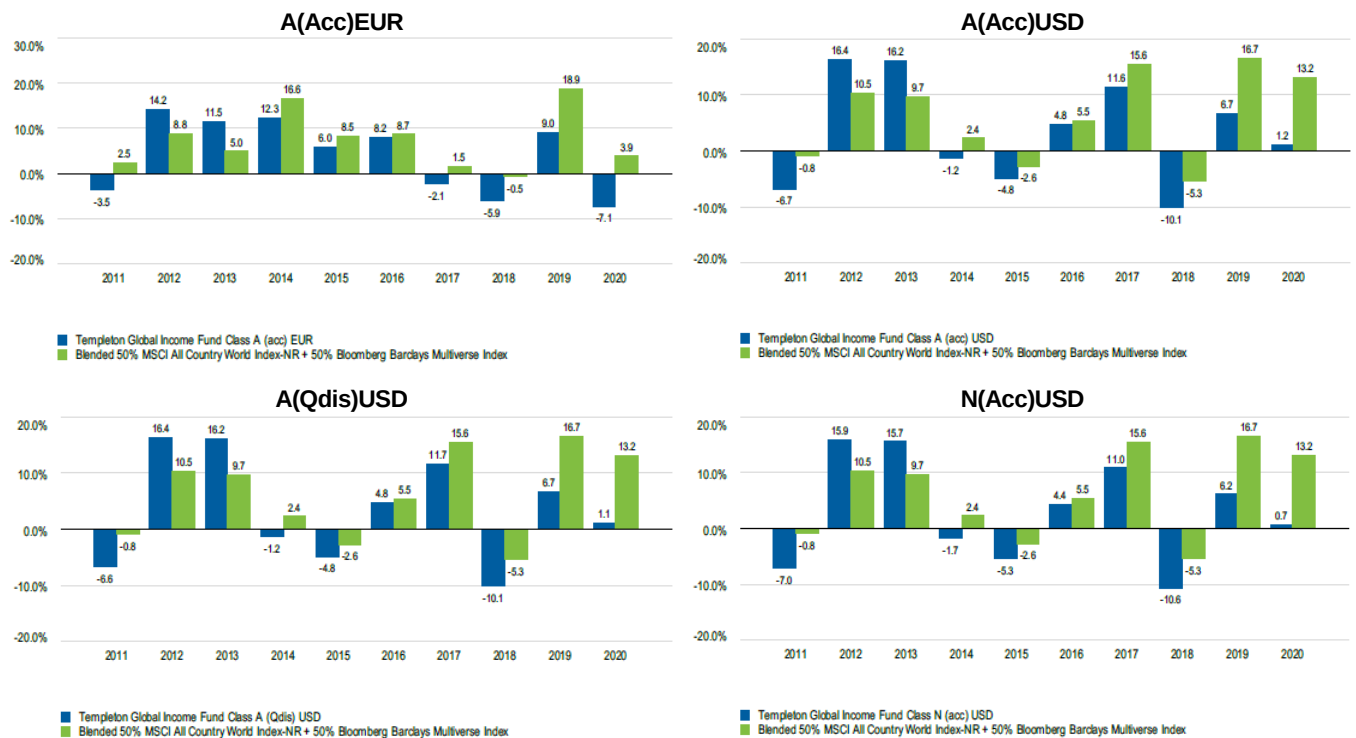
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2005년에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로

인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 핵심부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 글로벌 스몰러 컴퍼니즈 펀드 (Templeton Global Smaller Companies Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0128526141), 클래스A(Ydis)USD (ISIN: LU0029874061), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0109401926)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 글로벌 스몰러 컴퍼니즈 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 여하한 국가(이머징마켓 포함)에 소재하는 소규모 기업들 (즉, MSCI All Country World Small Cap Index에 포함되는 회사들의 시가총액 범위 내의 시가총액을 가진 회사들)이 발행한 지분증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 시가총액과 상관없이 여하한 국가에 소재하는 기업들이 발행한 지분증권
- 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적상 파생상품

투자팀은 그의 판단으로 저평가되었으며 장기적인 가치 상승을 위한 최상의 투자기회를 제공할 개별적인 지분증권을 선별하기 위해 심층적인 분석을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI AC World Small Cap Index-NR 입니다. 본 펀드는 최초 매입시에 벤치마크 지수를 수용가능한 시가총액 범주로서 소형주를 정의하기 위하여 사용하며, 투자자들이 펀드의 성과와 비교하기 위한 준거자료로도 사용됩니다. 이 펀드는 벤치마크 편입종목들을 보유할 의무가 없으며, 실제로 그 순자산의 100%까지 벤치마크 미편입 대상에 투자할 수 있습니다.

투자자들은 핵심부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

위험등급 및 수익 특징

1

2

3

4

5

6

7

← 낮은 위험
일반적으로 낮은 수익

→ 높은 위험
일반적으로 높은 수익

주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 전세계 소규모 기업들의 지분증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 상대적으로 단기간에도 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자 수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD/A(Ydis)USD	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD/A(Ydis)USD	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.88%	2.63%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

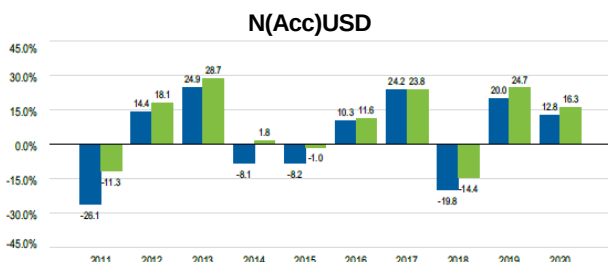
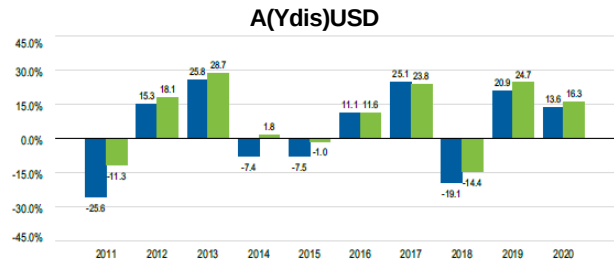
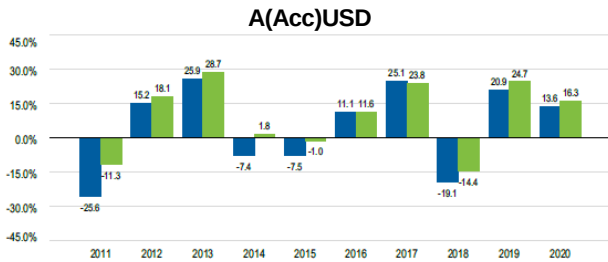
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 **붙임 2)**를 참고하시기 바랍니다.

기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 1991년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Acc)USD는 2001년 5월 14일, 클래스N(Acc)USD는 2000년 4월 30일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 1월 24일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 4등급 [보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

※ 이 펀드는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 그 하위법령(“자본시장법”)에서 정하는 고난도금융투자상품에 해당하는 것으로 이해됩니다. 본 상품의 경우 파생상품 등의 편입으로 상품의 구조가 복잡하고 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인하여 손실이 발생할 가능성이 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 글로벌 토탈 리턴 펀드 (Templeton Global Total Return Fund)

클래스A(Acc)USD (ISIN: LU0170475312), 클래스A(Mdis)EUR (ISIN: LU0234926953), 클래스A(Mdis)USD (ISIN: LU0170475585), 클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0300745725), 클래스N(Acc)USD (ISIN: LU0170477797)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 글로벌 토탈 리턴 펀드(이하 “본 펀드”)는 투자자산 가치의 상승을 달성하고 중장기적으로 이자소득(income)을 취하며 환차익을 실현함으로써 총투자수익을 극대화하는 것을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 개도국 또는 이머징마켓에 소재한 정부, 정부관련기관 또는 기업들이 발행한 여하한 등급(투자부적격등급 증권과 같은 저등급 채권 포함)의 채무증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 주택저당증권 및 자산유동화증권
- 유럽투자은행(European Investment Bank)과 같은 국제단체의 채무증권
- 채권통 또는 직접투자를 통하여 중국 본토(자산의 30% 미만)
- 부실증권(securities in default)(자산의 최대 10%)
- 기타 유추펀드의 주식 (자산의 최대 10%)

본 펀드는 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및/또는 투자목적 상 시장에 대한 익스포저를 얻기 위해 적극적인 투자운용기법으로 활용되는 파생상품을 활용할 수 있습니다.

유연적이며 기회활용적인 전략은 투자팀으로 하여금 여러 시장 상황을 활용할 수 있게끔 해줍니다. 투자결정을 내릴 때, 투자팀은 채권 가격과 통화 가치에 영향을 미칠 수 있는 다양한 요인들에 대한 심층적인 리서치를 실시합니다.

본 펀드는 비용 포함 총이익을 분배할 수 있습니다. 이는 더 많은 이자수익(income)이 분배될 수 있도록 하지만 자본을 낮추는 효과 역시 가질 수 있습니다.

본 펀드의 벤치마크는 Bloomberg Barclays Multiverse Index입니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

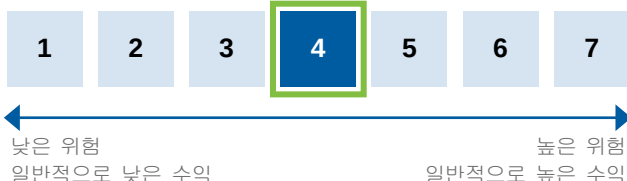
본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

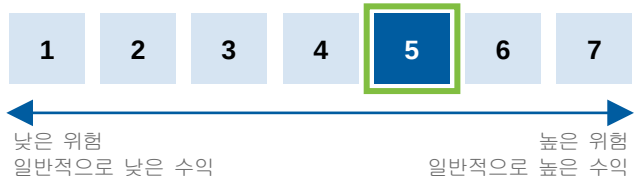
파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

위험등급 및 수익 특징

A(Acc)USD / A(Mdis)USD / N(Acc)USD



A(Mdis)EUR / A(Ydis)EUR



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 4등급(보통 위험)에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

포트폴리오 자산 및 투자상품은 과거에 시장 또는 상품의 특정 요인으로 인한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 클래스 A(Acc)USD, 클래스 A(Mdis)USD 및 클래스 N(Acc)USD의 경우 시간의 흐름에 따라 달라질 수 있으며, 클래스 A(Mdis)EUR 및 클래스 A(Ydis)EUR의 경우 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

신용 위험: 발행인이 예정된 일자에 원금 또는 이자를 지급하지 못하는 경우, 채무불이행으로 인해 발생하는 손실의 위험. 펀드가 저등급, 투자적격등급 미만의 증권을 보유하는 경우 위험은 더 높아짐.

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험
파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자수익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)USD/A(Mdis)EUR/ A(Mdis)USD/A(Ydis)EUR	N(Acc)USD
선취판매수수료	최대 5.00%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)USD/A(Mdis)EUR/ A(Mdis)USD/A(Ydis)EUR	N(Acc)USD
총 보수·비용 (연 %)	1.41%	2.10%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

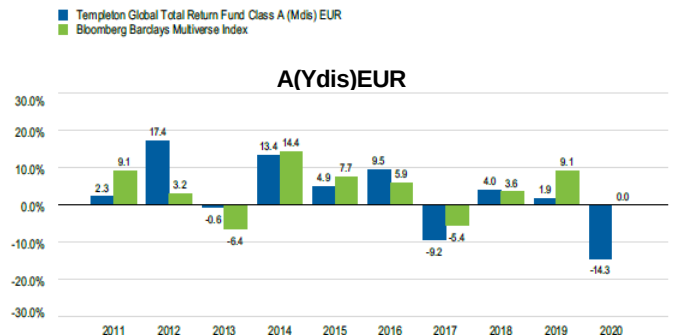
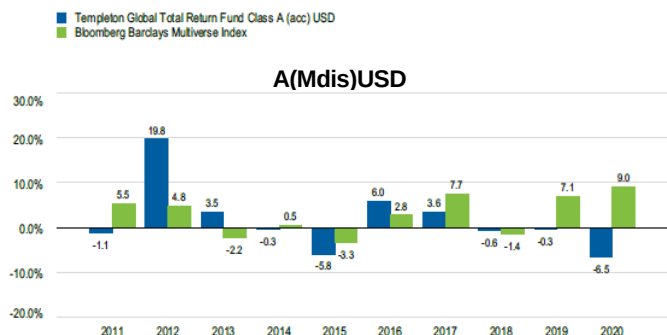
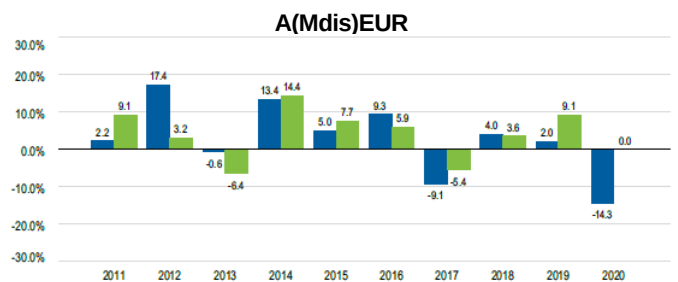
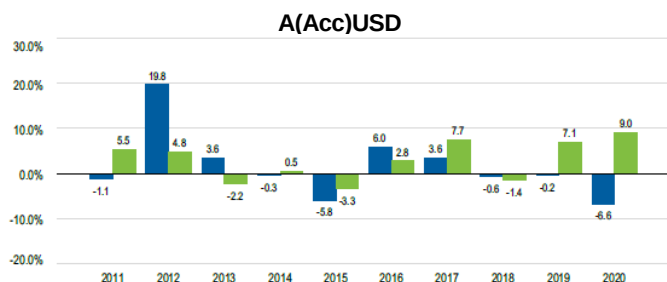
위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

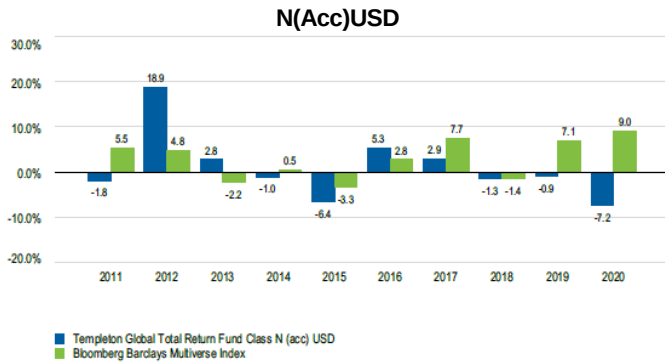
기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과





* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2003년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Mdis)EUR은 2005년 12월 29일, 클래스A(Ydis)EUR은 2007년 7월 12일에 각각 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기구보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트(www.ftdocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다. 이 간이투자설명서는 2021년 3월 5일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

투자위험등급: 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권**을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

외국집합투자업자는 이 하위펀드의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

간이투자설명서

(작성기준일: 2022. 6. 16.)

이 문서는 본 펀드의 핵심투자정보를 제공하고 있습니다. 이 문서에 포함된 정보는 본 펀드 투자의 특성 및 투자위험에 대한 투자자의 이해를 돕기 위한 목적으로 록셈부르크 법률 상 요구되는 자료(핵심투자정보문서(Key Investor Information Document))에 기초한 것입니다. 충분한 정보를 바탕으로 한 투자 의사결정을 위해 투자자는 이 문서를 읽어보시기 바랍니다.

프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드

템플턴 그로스 (유로) 펀드 (Templeton Growth (Euro) Fund)

클래스A(Acc)EUR (ISIN: LU0114760746), 클래스A(Ydis)EUR (ISIN: LU0188152069), 클래스N(Acc)EUR (ISIN: LU0122614380)

외국관리회사: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

투자목적 및 투자방침

템플턴 그로스 (유로) 펀드(이하 “본 펀드”)는 중장기적인 투자 자산 가치의 상승을 목표로 합니다.

본 펀드는 적극적으로 운용되는 투자전략을 추구하며, 주로 이하에 투자합니다.

- 시가총액과 상관없이 여하한 국가(이머징마켓 포함)에 소재한 기업들이 발행한 주식 및 주식연계증권

본 펀드는 부수적으로 이하에 투자할 수 있습니다.

- 헷징, 효율적인 포트폴리오 운용 및 투자목적상 파생상품
- 구조화 상품 (주식연계채권 등)

투자팀은 장기적인 예상 이익 및 사업 자산의 가치 등과 같은 요인들을 기준으로 저평가되었다고 판단되는 개별적인 지분증권을 선별하고자 심층적인 분석을 활용합니다.

본 펀드의 벤치마크는 MSCI All Country World Index-NR 임니다. 벤치마크는 오로지 투자자들이 펀드 성과와 비교하기 위한 준거자료로만 사용되며, 이러한 벤치마크는 펀드의 포트폴리오가 어떻게 구성될 것인지에 대한 제약으로 작용하지 않으며, 펀드의 목표 성과로 설정되지 않습니다. 본 펀드는 벤치마크와는 상이하게 움직일 수 있습니다.

투자자들은 록셈부르크 영업일에 주식의 환매를 요청할 수 있습니다. 국내의 경우, 국내판매대행회사의 영업일의 영업시간에 한하여 환매됩니다.

본 펀드의 투자자산으로부터 수령한 이자수익(income)은 누적되며, 따라서 주식의 가치를 상승시키게 됩니다.

이 문서에 기재된 배당형 주식 클래스의 경우 배당수익은 주주들에게 배당됩니다.

본 펀드의 투자목적과 투자방침에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

용어풀이

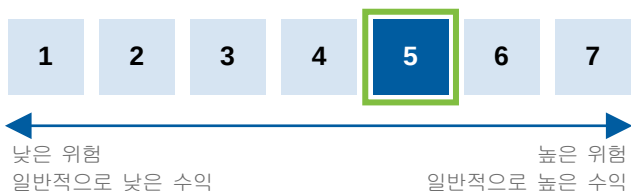
지분증권: 회사의 소유지분을 나타내는 증권

이머징마켓: 경제, 주식시장, 정치적 상황 및 규제 제도가 완전하게 선진화되지 않은 국가들

파생상품: 하나 이상의 기초자산(통상적으로 증권, 인덱스, 통화 또는 금리)의 성과에 따라 특성 및 가치를 갖는 금융상품

구조화 상품: 통상적으로 시장에서 입수가능한 기존의 금융투자수단에 대한 투자만으로는 충족시킬 수 없는 수요에 대응하여 고안된 금융상품 집합으로 일반적으로 그 가치가 기초 자산(들)에 연결되어 있음

위험등급 및 수익 특징



주) 한국의 위험등급 분류에 따르면, 본 펀드는 **2등급(높은 위험)**에 해당합니다.

위험등급 및 수익 지표 읽는 법

이 위험등급은 과거 자료에 기반한 펀드의 가격변동성 측정치를 제공하기 위함입니다.

과거 정보는 펀드의 장래 위험 정도를 나타내기 위한 신뢰성 있는 지표가 아닙니다. 펀드의 위험등급은 보장되지 않으며 향후 변경될 수 있습니다.

가장 낮은 등급이 무위험 투자자산을 의미하지 않습니다.

본 펀드의 위험등급 및 수익 특징

본 펀드는 주로 전세계 기업들의 주식 및 주식연계증권에 투자합니다. 이러한 증권은 과거에 시장 또는 회사에 특정한 요인들로 인해 갑작스럽게 발생할 수 있는 상당한 가격변동을 겪어 왔습니다. 결과적으로, 본 펀드의 성과는 시간의 흐름에 따라 상당히 달라질 수 있습니다.

위험등급으로는 나타나지 않는 본 펀드 관련 주요 투자위험

외환 위험: 환율변동 또는 외환 관리 규제에 의한 손실의 위험

파생상품 위험: 기초투자자산의 가치의 작은 변동이 해당 투자상품의 가치에 더 큰 영향을 미칠 수 있는 투자상품에 대한 손실의 위험. 파생상품은 추가적으로 유동성, 신용 및 거래상대방 위험을 수반할 수 있음.

이머징마켓 위험: 정치적, 경제적, 법률적 및 규제시스템 측면에서 덜 선진화된 국가에 투자하는 것과 관련된 위험. 정치/경제적 불안정성, 유동성/투명성의 부족 또는 안전보관 문제로 영향을 받을 수 있는 위험.

유동성 위험: 불리한 시장 환경으로 인해 자산 환매 능력에 영향을 받게 되는 경우 발생하는 위험. 감소된 유동성은 자산의 가격에 부정적인 영향을 미칠 수 있음.

중국시장 위험: 이머징마켓과 관련된 통상적인 위험 외에도 중국에 대한 투자는 특히 중국 시장의 경제, 정치, 조세 및 운영 위험의 영향을 받을 수 있음. 정식 투자설명서의 중국 QFII 위험, 채권통(Bond Connect) 위험, 후강통(Shanghai-Hong Kong Stock Connect) 및 선강통(Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) 위험 참조.

본 펀드에 적용되는 전체 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

매입/환매/전환절차

국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차는 붙임 1)을 참고하시기 바랍니다.

보수 및 수수료

투자자들이 부담하는 수수료는 마케팅과 판매 비용을 포함하여 본 펀드의 운영에 필요한 비용으로 사용됩니다. 이러한 수수료로 인하여 잠재적 투자이익이 감소할 수 있습니다.

투자자에게 직접 부과되는 수수료

	A(Acc)EUR/A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
선취판매수수료	최대 5.75%	최대 3.00%
환매수수료	해당없음	해당없음

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	A(Acc)EUR/A(Ydis)EUR	N(Acc)EUR
총 보수·비용 (연 %)	1.84%	2.59%
성과 보수 (%)	해당없음	해당없음

위 표는 투자 전 귀하의 매입신청금액에서 공제될 수 있는 수수료의 최대치를 나타냅니다. 국내의 경우, 투자자에게 직접 부과되는 수수료에 대한 자세한 내용은 붙임 2)를 참고하시기 바랍니다.

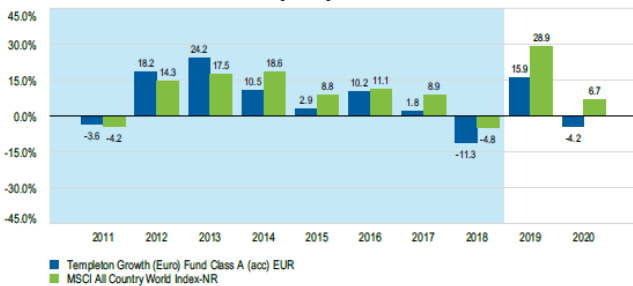
기재된 선취판매수수료는 최대 수치입니다. 일부 경우, 투자자는 더 적은 비용을 지급할 수도 있습니다. 자세한 내용은 금융자문인과 상의하시기 바랍니다.

집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용은 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도에 발생한 비용에 기초한 것으로서 매년 달라질 수 있습니다.

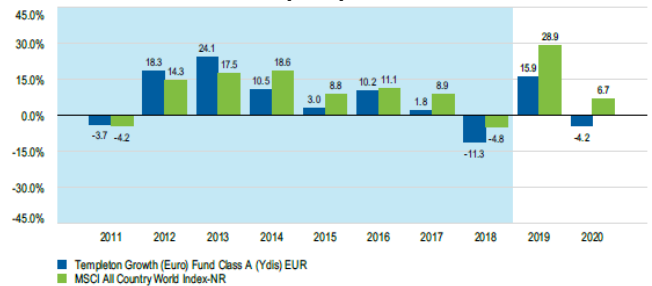
보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.

과거성과

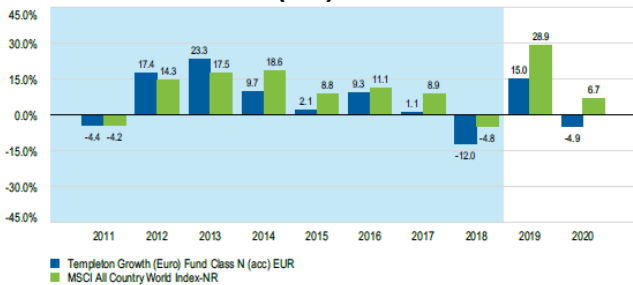
A(Acc)EUR



A(Ydis)EUR



N(Acc)EUR



* 벤치마크 성과는 정보제공 및 예시 목적으로만 제공됨.

음영 표시된 부분의 성과는 더 이상 적용되지 않는 상황에서 달성된 정보임.

- 과거 성과가 반드시 미래 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
- 기재된 과거 성과는 선취판매수수료를 제외한 모든 보수 및 수수료를 반영한 것입니다.
- 과거 성과는 각 주식 클래스의 통화로 산정되었습니다.
- 본 펀드는 2000년에 설정되었으며, 본 펀드의 클래스 A(Ydis)EUR은 2004년 3월 15일에 설정되었습니다.
- 펀드 성과는 벤치마크를 추종하지 않습니다.

조세

국내의 경우 거주자인 개인이 받은 주식의 환매 및 하위 집합투자기구 주식간의 전환으로부터 발생하는 소득에 대해서는 국내의 관련 세법에 따라 배당소득에 대한 소득세(원천징수 세율은 지방소득세를 포함하여 소득의 15.4%)가 과세됩니다. 다만, 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 국내 집합투자기구(투자신탁, 투자회사 등)의 경우 국내 상장주식 등의 매매나 평가로 인한 손익을 투자자의 과세대상인 배당소득금액 계산시 제외하는 반면 외국집합투자기구에서는 이러한 규정이 적용되지 않기 때문에, 본 외국집합투자기구의 경우 국내 상장주식 등에 대한 투자분에 한하여 국내 상장주식 등에 투자하는 국내 집합투자기보다 투자자에게 과세 적용이 불리할 수 있습니다.

안내사항

- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 보관회사는 J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.입니다.
- 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 최근 록셈부르크 투자설명서와 최근 연차보고서 및 반기보고서는 영문으로 웹사이트 (www.ftidocuments.com)에서 열람하실 수 있으며, Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 귀하의 금융자문인으로부터 무료로 입수하실 수 있습니다.
- 본 펀드의 최근 가격과 기타 정보(본 펀드의 기타 주식 클래스 포함)는 Franklin Templeton International Services S.à r.l.(주소: 8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg) 또는 웹사이트(www.franklintempleton.lu)에서 입수하실 수 있습니다. 국내의 경우 각 펀드 주식의 순자산가치는 국내판매대행회사의 영업장 또는 홈페이지를 통하여 공시됩니다.
- 록셈부르크 조세법은 투자자의 세무상 지위에 영향을 끼칠 수 있습니다. 투자결정에 앞서 귀하의 금융자문인 혹은 조세자문인과 상의하시기 바랍니다.
- 이 문서에 포함된 내용 중 오해의 소지가 있거나 부정확하거나 투자설명서의 해당 부분과 불일치 하는 부분이 있을 경우 Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 그에 대한 전적인 책임을 집니다.
- 본 펀드는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 하위펀드입니다. 투자설명서 및 재무보고서는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들을 기재하고 있습니다. 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 모든 하위펀드들의 자산과 부채는 구별되어 있으며, 이에 따라 각 하위펀드는 독립적으로 운영됩니다.
- 투자자는 프랭클린 템플턴 인베스트먼트 펀드의 다른 하위펀드의 주식으로 전환할 수 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서 전문을 참고하시기 바랍니다.
- 보수 및 수당 산정방식, 이를 부여하는 업무를 담당하는 개인의 신원 및 보수위원회의 구성에 대한 내용을 포함하나 이에 한정되지 않는 가장 최근의 보수방침 내역은 인터넷 사이트 www.franklintempleton.lu에서 확인하실 수 있으며, 무료로 사본도 입수하실 수 있습니다.

본 펀드는 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

Franklin Templeton International Services S.à r.l.은 록셈부르크에서 승인되어 Commission de Surveillance du Secteur Financier의 규제를 받습니다.

이 간이투자설명서는 2021년 7월 12일자 핵심투자정보(Key Investor Information)를 기반으로 하여 작성되었습니다.

붙임 1) 국내에서 적용되는 매입, 환매, 전환절차

주식매입

국내에서의 매입 절차

<주문신청방법>

- (1) 주식의 매입, 환매 또는 전환의 신청은 각 신청내용을 기재한 거래신청서에 서명 또는 날인하는 방법에 의하여 할 수 있습니다. 또한 판매대행회사가 제공하는 방법과 절차에 의하여 주식의 매입, 환매 또는 전환을 신청하고, 판매대행회사가 이를 확인하는 방법에 의하여도 신청 가능합니다.
- (2) 고객이 외국증권투자회사의 주식의 일부에 대하여 환매 또는 전환을 신청하는 경우에는 원칙적으로 선입선출의 방법이 적용됩니다.

<매매 주문의 시간>

- (1) 고객의 판매대행사에 대한 매매주문 (전환신청 포함) 시간은 대한민국 시간으로 국내 판매대행회사별로 다르며, 아래 표와 같습니다.
- (2) 매매거래에 관하여 판매대행회사가 지체 없이 처리를 하더라도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 고객의 주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

<매입>

국내의 경우 고객의 매입신청시에는 매입주문 접수일의 다음 영업일에 공고되는 해당 펀드의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 매입가격을 결정하고 대금결제는 고객이 매입주문을 신청한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제5영업일까지 이루어집니다. 다만 국내외의 휴일 등 부득이한 사유로 결제를 할 수 없는 경우에는 그 직후 영업일을 결제일로 합니다.

고객의 매입신청일로부터 대금 송금일까지의 기간에 대하여 고객이 납부한 매입대금에 대한 이자는 발생하지 아니합니다. 또한 고객의 매입 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 고객의 매입주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 고객에게 매입거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

[판매대행회사의 매매주문 시간]

국내판매대행회사	시작	종료
국민은행, 대구은행, 삼성증권, 한국씨티은행, 스탠다드차타드은행, 하나금융투자, 우리은행, NH투자증권, 하나은행, HSBC	오전 9시 30분	오후 3시
메리츠증권, 신한금융투자, KB증권	오전 9시	오후 3시
미래에셋대우증권	오전 9시 30분	오후 3시 30 분
한국투자증권	오전 9시 30분	오후 2시 50 분
메릴린치	오전 9시	오후 4시 30 분
한화투자증권	오전 9시	오후 2시 30분

* 매매주문시간은 외국과의 시차 및 판매대행사의 주요사정 등으로 인하여 오른쪽의 거래시간과는 다를 수 있습니다.

주식 환매

국내의 경우 고객의 환매신청시에는 환매주문 접수일 다음 영업일에 공고되는 해당 펀드의 주당 순자산가치를 적용하여 환매대금을 결정하고, 환매대금은 고객이 환매신청을 한 날로부터 기산하여 동일을 포함한 제7영업일까지 지급됩니다. 다만 국내외의 공휴일 또는 불가피한 상황이 발생함으로써 해당펀드의 유동성이 충분하지 않아 국내판매대행회사가 고객이 환매신청을 한 날로부터 동일을 포함한 제7영업일까지 환매대금을 지급하지 못하는 경우에는 가능한 빨리 환매대금을 지급하여야 하며, 이 경우 지연 이자는 없습니다. 또한 고객의 매도 신청에 대하여 국내판매대행회사가 지체없이 처리한 경우에도 국내외간 시차 및 휴일 등의 사유로 인하여 고객의 환매주문일과 당해 외국에서의 매매성립일은 다를 수 있습니다.

이상의 과정이 종료하면 국내판매대행회사는 고객에게 환매거래내용을 통보하여야 하며, 이 통보는 통장의 발급, 정리 또는 거래명세서의 교부 등으로 대신할 수 있습니다.

주식 전환

주식 전환방법

국민은행, 대구은행, 한국씨티은행, 하나금융투자, 메리츠증권, 우리은행, 한국투자증권, 신한금융투자, 메릴린치, NH투자증권, 하나은행, KB증권, HSBC

- (1) 고객의 전환신청에 대하여 판매대행회사는 신청당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 프랭클린 템플턴 인베스트먼츠 (아시아)에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 “환매” 절차에 따라 처리됩니다.
- (2) 보관회사가 매도대금을 판매대행회사 명의의 외화계정에 송금하면 판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후 외화매도대금을 상기 “매입”에서 정한 절차에 준하여 외국자산운용회사에 대하여 매입주문을 합니다.
- (3) 위의 전환과정에 대해 판매대행회사는 각각 매도거래확인서 및 매입거래확인서를 고객에게 송부합니다.

대한민국에서의 국내 고객은 본 회사의 하위펀드 중 본 국내판매대행회사를 통하여 관련 법률에 따라 외국간접투자증권의 판매 신고가 수리된 하위펀드 중 전환청구일 현재 국내판매대행회사에서 판매중인 하위펀드로의 전환신청만이 가능합니다.

환화투자증권

- (1) 고객의 전환신청에 대하여 판매대행회사는 신청당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 프랭클린 템플턴 인베스트먼츠 (아시아)에 대하여 매도주문을 합니다. 매도주문 및 대금결제 절차는 상기 “환매” 절차에 따라 처리됩니다.
- (2) 보관회사가 매도대금을 판매대행회사 명의의 외화계정에 송금하면 판매대행회사는 주식 가격의 상승분에 대하여 부과되는 세금을 원천징수한 후 세후 외화매도대금을 상기 “매입”에서 정한 절차에 준하여 외국자산운용회사에 대하여 매입주문을 합니다.
- (3) 위의 전환과정에 대해 판매대행회사는 각각 매도거래확인서 및 매입거래확인서를 고객에게 송부합니다.

주주들은 모든 평가일에 어떤 유형의 주식을 다른 펀드의 동일 유형 또는 다른 유형의 주식으로 전환하거나, 동일 펀드의 (가능한 경우) 다른 유형의 주식으로 전환할 수 있습니다. 전환하는 금액에 대하여 전환수수료는 징구하지 않습니다.

단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 다른 유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구합니다.

모든 주식 전환 요청은 전환의 대상이 되는 주식과 관련된 모든 이전 거래가 완료되어 해당 주식에 대한 결제금 전액을 수령할 때까지 실행되지 않습니다.

대한민국에서의 국내 고객은 본 회사의 하위펀드 중 본 국내판매대행회사를 통하여 관련 법률에 따라 외국간접투자증권의 판매 신고가 수리된 하위펀드 중 전환청구일 현재 국내판매대행회사에서 판매중인 하위펀드로의 전환신청만이 가능합니다.

삼성증권

- (1) 고객의 전환신청에 대하여 판매대행회사는 신청당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 프랭클린 템플턴 인베스트먼츠 (아시아)에 대하여 매도주문을 합니다.
- (2) 전환전 펀드의 다음 영업일의 주당 순자산가치를 적용하여 전환대금을 결정하고, 운용사에서 전환후펀드의 다음 영업일의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 전환후펀드의 주식수를 결정합니다. 전환전펀드와 전환후펀드의 통화가 상이한 경우에는 운용사에서 정한 환율을 적용하여 전환대금을 결정합니다. 전환전펀드에서 발생한 이익에 대한 원천징수 세액을 고객으로부터 별도 징구합니다.
- (3) 전환 내역을 통장에 기재하여 고객이 확인할 수 있도록 합니다.

대한민국에서의 국내 고객은 본 회사의 하위펀드 중 본 국내판매대행회사를 통하여 관련 법률에 따라 외국간접투자증권의 판매 신고가 수리된 하위펀드 중 전환청구일 현재 국내판매대행회사에서 판매중인 하위펀드로의 전환신청만이 가능합니다.

미래에셋대우증권, 스탠다드차타드은행

- (1) 고객의 전환신청에 대하여 판매대행회사는 신청당일 전환신청 사실을 확인하는 전환신청서 사본을 고객에게 교부하고 전환신청을 접수한 당일 프랭클린 템플턴 인베스트먼츠 (아시아)에 대하여 전환주문을 합니다.
- (2) 전환전 펀드의 다음 영업일의 주당 순자산가치를 적용하여 전환대금을 결정하고, 운용사에서 전환후펀드의 다음 영업일의 주당 순자산가치를 기준으로 하여 전환후 펀드의 주식수를 결정합니다. 전환전펀드와 전환후펀드의 통화가 상이한 경우에는 운용사에서 정한 환율을 적용하여 전환대금을 결정합니다. 전환전펀드에서 발생한 이익에 대한 원천징수 세액을 고객으로부터 별도 징구합니다.
- (3) 전환 내역을 통장에 기재하여 고객이 확인할 수 있도록 합니다.

대한민국에서의 국내 고객은 본 회사의 하위펀드 중 본 국내판매대행회사를 통하여 관련 법률에 따라 외국간접투자증권의 판매 신고가 수리된 하위펀드 중 전환청구일 현재 국내판매대행회사에서 판매중인 하위펀드로의 전환신청만이 가능합니다.

붙임 2) 선취판매수수료, 전환수수료, 환매수수료 및 최저투자금액

판매대행회사		선취판매수수료			환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액				
1	국민은행	판매대행회사는 매입신청금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.			없음	전환 건별로 50,000원 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)	
		클래스 A		클래스 N 프랭클린 인컴펀드			최초투자를 위한 최저투 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	US\$200에 해당하는 원화금액	US\$1,000에 해당하 는 원화금액	
		매입신청금액		주식형 (혼합형)	채권형		추가투자를 위한 최저투 자금액	US\$1,000에 해당하 는 원화금액	US\$100에 해당하는 원화금액	US\$500에 해당하는 원화금액	
		임의식	USD1,000 이상 - USD100,000 미만	1.50%	1.20%		최초전환을 위한 최저투 자금액	US\$2,500에 해당하 는 원화금액	-	US\$1,000에 해당하 는 원화금액	
			USD100,000 이상 - USD1,000,000미만	1.00%	1.00%		추가전환을 위한 최저투 자금액	US\$1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$500에 해당하는 원화금액	
			USD1,000,000 이상	0.75%	0.75%		최소환매금액	환매주문 당일기준 US\$1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$500에 해당하는 원화금액	
		현금유동형 펀드의 경우 초기판매수수료 없음					최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$1,000에 해당하 는 원화금액	
		고객자산관리차원에서 동일고객이 해외펀드로 분산하여 가입할 경우 기존 투자금액을 포함한 합산된 매입금액 또는 합산평가금액이 단계별 수수료율의 일정금액을 초과하게 되면 동매입금액에 대해 단계별 수수료율이 적용함. 매입신청금액이라 함은 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.					* 장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있음.				
2	대구은행	구분			A주식		전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)
		저축 종류	매입신청금액/매입회차	주식형 (혼합형)	채권형	최초투자를 위한 최저투 자금액		USD2,500	USD1,000	-	
		임의식	미달러화 100,000 미만	1.50%	1.20%		추가투자를 위한 최저투 자금액	USD1,000	USD100	-	
			미달러화 100,000 이상 - 미달러화 1,000,000 미만	1.20%	1.00%		최초전환을 위한 최저투 자금액	USD2,500	USD1,000	-	
			미달러화 1,000,000 이상	0.50%	0.50%		추가전환을 위한 최저투 자금액	USD1,000	-	-	
		적립식	1회차부터 6회차까지	1.50%			최소환매금액	환매주문 당일 기준 USD1,000	-	-	
			7회차 이상	1.00%			최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 USD2,500	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 USD1,000	-	
		* 판매수수료는 매입신청금액(=판매수수료 + 매입금액)에 판매수 수수료를 곱한 금액. * 매입펀드의 거래통화가 미달러화가 아닌 다른 통화인 경우 대구은행 고시 대미달러환산율 적용해 미달러화로 환산. * 상기 매입신청금액별 수수료율 적용은 입금 건별을 기준으로 함. * 국내의 각 판매대행회사별로 위 수수료율은 각각 다를 수 있음.					* 매입펀드의 거래통화가 미달러화가 아닌 다른 통화인 경우에는 대구은행 고시 대미달러환산율을 적용해 미달러화로 환산한다.				

판매대행회사		선취판매수수료		환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액																																																		
3	삼성증권	판매대행회사는 매입신청금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다. <table><tr><th>매입주문금액</th><th>주식형/혼합형</th><th>채권형</th></tr><tr><td>US\$ 100,000 미만</td><td>1.5%</td><td>1.2%</td></tr><tr><td>US\$ 1,000,000 미만</td><td>1.25%</td><td>1.0%</td></tr><tr><td>US\$ 1,000,000 이상</td><td>0.75%</td><td>0.75%</td></tr></table> 투자자 유형, 판매방법, 투자기간 등을 기준으로 선취수수료를 차등적용하거나 면제할 수 있습니다.		매입주문금액	주식형/혼합형	채권형	US\$ 100,000 미만	1.5%	1.2%	US\$ 1,000,000 미만	1.25%	1.0%	US\$ 1,000,000 이상	0.75%	0.75%	없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	<table><tr><th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스A (임의식)</th><th>클래스A (적립식)</th><th>클래스A (거치식)</th></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$ 2,500에 해당하는 원화금액</td><td>-</td><td>US\$1,000에 해당하는 원화금액</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000에 해당하는 원화금액</td><td>-</td><td>US\$500에 해당하는 원화금액</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$2,500에 해당하는 원화금액</td><td>-</td><td>US\$1,000에 해당하는 원화금액</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>US\$1,000에 해당하는 원화금액</td><td>-</td><td>US\$500에 해당하는 원화금액</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US\$1,000에 해당하는 원화금액</td><td>-</td><td>US\$500에 해당하는 원화금액</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$2,500에 해당하는 원화금액</td><td>-</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$1,000에 해당하는 원화금액</td></tr></table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$ 2,500에 해당하는 원화금액	-	US\$1,000에 해당하는 원화금액	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000에 해당하는 원화금액	-	US\$500에 해당하는 원화금액	최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500에 해당하는 원화금액	-	US\$1,000에 해당하는 원화금액	추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000에 해당하는 원화금액	-	US\$500에 해당하는 원화금액	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000에 해당하는 원화금액	-	US\$500에 해당하는 원화금액	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$2,500에 해당하는 원화금액	-	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$1,000에 해당하는 원화금액							
				매입주문금액	주식형/혼합형	채권형																																																		
US\$ 100,000 미만	1.5%	1.2%																																																						
US\$ 1,000,000 미만	1.25%	1.0%																																																						
US\$ 1,000,000 이상	0.75%	0.75%																																																						
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)																																																					
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$ 2,500에 해당하는 원화금액	-	US\$1,000에 해당하는 원화금액																																																					
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$1,000에 해당하는 원화금액	-	US\$500에 해당하는 원화금액																																																					
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$2,500에 해당하는 원화금액	-	US\$1,000에 해당하는 원화금액																																																					
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$1,000에 해당하는 원화금액	-	US\$500에 해당하는 원화금액																																																					
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$1,000에 해당하는 원화금액	-	US\$500에 해당하는 원화금액																																																					
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$2,500에 해당하는 원화금액	-	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$1,000에 해당하는 원화금액																																																					
4	한국 씨티은행	<table><tr><th></th><th>매입신청금액/매입회차</th><th>수수료율</th></tr><tr><td rowspan="5">임의식</td><td>1억원 미만</td><td>1.3% (채권형은 1.0%)</td></tr><tr><td>1억원 이상 -5억원 미만</td><td>0.9%</td></tr><tr><td>5억원 이상 -10억원 미만</td><td>0.75%</td></tr><tr><td>10억원 이상 -50억 미만</td><td>0.5%</td></tr><tr><td>50억 이상</td><td>0.30%</td></tr><tr><td rowspan="2">적립식</td><td>1회 -12회</td><td>1.3% (채권형은 1.0%)</td></tr><tr><td>13회차 이상</td><td>0.9%</td></tr></table> 매입신청금액이라함은 수익증권 매입 및 수수료를 합한 총 납입금액을 의미함.			매입신청금액/매입회차	수수료율	임의식	1억원 미만	1.3% (채권형은 1.0%)	1억원 이상 -5억원 미만	0.9%	5억원 이상 -10억원 미만	0.75%	10억원 이상 -50억 미만	0.5%	50억 이상	0.30%	적립식	1회 -12회	1.3% (채권형은 1.0%)	13회차 이상	0.9%	없음	전환하는 금액에 대하여 0.5% 단, 0.5%에 해당하는 금액이 25,000원 이하일 경우 전환수수료는 25,000원임 별도판매수수료 없음	<table><tr><th>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</th><th>클래스A (임의식)</th><th>클래스A (적립식)</th><th>클래스A (거치식)</th></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>10만원</td><td>-</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>10만원</td><td>-</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td>250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td>100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)</td><td>-</td><td>-</td></tr></table>				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)	최초투자를 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원	-	추가투자를 위한 최저투자금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원	-	최초전환을 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	-	추가전환을 위한 최저투자금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	-	최소환매금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	-	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	-
					매입신청금액/매입회차	수수료율																																																		
임의식	1억원 미만	1.3% (채권형은 1.0%)																																																						
	1억원 이상 -5억원 미만	0.9%																																																						
	5억원 이상 -10억원 미만	0.75%																																																						
	10억원 이상 -50억 미만	0.5%																																																						
	50억 이상	0.30%																																																						
적립식	1회 -12회	1.3% (채권형은 1.0%)																																																						
	13회차 이상	0.9%																																																						
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)																																																					
최초투자를 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원	-																																																					
추가투자를 위한 최저투자금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	10만원	-																																																					
최초전환을 위한 최저투자금액	250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	-																																																					
추가전환을 위한 최저투자금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	-																																																					
최소환매금액	100만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	-																																																					
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 250만원 (또는 펀드 표시 통화로 이에 상응하는 금액)	-	-																																																					

판매대행회사		선취판매수수료		환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액																																										
5	스탠다드 차타드은행	판매대행회사는 매입신청금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.		없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음																																											
			매입주문금액/매입회차			선취판매수수료																																										
						주식/혼합형/채권형																																										
		임의식	US\$1,000 이상 - US\$100,000미만			1.5% 이내																																										
		적립식	1회 -24회																																													
		임의식	US\$100,000 이상			1.0% 이내																																										
		적립식	25회 이상																																													
		임의식	US\$1,000,000 이상			0.5% 이내																																										
						<table><tr><td rowspan="2">현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td><td colspan="2">현행</td><td colspan="2">변경 예정 (2013년 2월 18일)</td></tr><tr><td>임의식</td><td>적립식</td><td>임의식</td><td>적립식</td></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$ 5,000</td><td>US\$1,000</td><td>US\$ 2,500</td><td>US\$100</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투자금액</td><td>US\$ 500</td><td>US\$100</td><td>US\$ 500</td><td>US\$100</td></tr><tr><td>최소유지잔액</td><td>US\$ 500</td><td>US\$ 500</td><td>US\$ 500</td><td>US\$ 100</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td colspan="4">US\$ 500</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투자금액</td><td colspan="4">US\$ 2,500</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투자금액</td><td colspan="4">US\$500</td></tr></table> * 펀드 통화가 USD 가 아닐 경우, 상기 표의 USD 에 상응하는 펀드 표시 통화를 기준으로 적용한다.				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	현행		변경 예정 (2013년 2월 18일)		임의식	적립식	임의식	적립식	최초투자를 위한 최저투자금액	US\$ 5,000	US\$1,000	US\$ 2,500	US\$100	추가투자를 위한 최저투자금액	US\$ 500	US\$100	US\$ 500	US\$100	최소유지잔액	US\$ 500	US\$ 500	US\$ 500	US\$ 100	최소환매금액	US\$ 500				최초전환을 위한 최저투자금액	US\$ 2,500				추가전환을 위한 최저투자금액	US\$500			
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	현행		변경 예정 (2013년 2월 18일)																																													
	임의식	적립식	임의식	적립식																																												
최초투자를 위한 최저투자금액	US\$ 5,000	US\$1,000	US\$ 2,500	US\$100																																												
추가투자를 위한 최저투자금액	US\$ 500	US\$100	US\$ 500	US\$100																																												
최소유지잔액	US\$ 500	US\$ 500	US\$ 500	US\$ 100																																												
최소환매금액	US\$ 500																																															
최초전환을 위한 최저투자금액	US\$ 2,500																																															
추가전환을 위한 최저투자금액	US\$500																																															
6	하나금융투자	판매대행회사는 매입주문금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.		없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수 료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주 식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경 우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.																																											
			매입주문금액			선취판매수수료 (A 유형)																																										
						주식/혼합형/채권형																																										
		10억원 미만				1.5%																																										
		10억원 이상 - 100억원 미만				1%																																										
		100억원 이상				0%																																										
						<table><tr><td>현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)</td><td>클래스A (임의식)</td><td>클래스A (적립식)</td><td>클래스A (거치식)</td></tr><tr><td>최초투자를 위한 최저투 자금액</td><td>US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액</td><td>US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액</td><td>US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액</td></tr><tr><td>추가투자를 위한 최저투 자금액</td><td>US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액</td><td>US\$ 100에 해당하는 원화금액</td><td>US\$ 500 에 해당하 는 원화금액</td></tr><tr><td>최초전환을 위한 최저투 자금액</td><td>US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액</td><td>-</td><td>US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액</td></tr><tr><td>추가전환을 위한 최저투 자금액</td><td>US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액</td><td>-</td><td>US\$ 500에 해당하는 원화금액</td></tr><tr><td>최소환매금액</td><td>환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액</td><td>-</td><td>US\$ 500에 해당하는 원화금액</td></tr><tr><td>최소보유금액</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액</td><td>-</td><td>환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액</td></tr></table> * 장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있다.				현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)	최초투자를 위한 최저투 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	추가투자를 위한 최저투 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 100에 해당하는 원화금액	US\$ 500 에 해당하 는 원화금액	최초전환을 위한 최저투 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	추가전환을 위한 최저투 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액											
현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)																																													
최초투자를 위한 최저투 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액																																													
추가투자를 위한 최저투 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 100에 해당하는 원화금액	US\$ 500 에 해당하 는 원화금액																																													
최초전환을 위한 최저투 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액																																													
추가전환을 위한 최저투 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액																																													
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액																																													
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액																																													

판매대행회사		선취판매수수료		환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액						
7	메리츠증권	판매대행회사는 매입신청금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.		없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)			
		매입주문금액	선취판매수수료			최초투자를 위한 최저투자 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액			
			주식/혼합형			채권형	추가투자를 위한 최저투자 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 100에 해당하는 원화금액	US\$ 500 에 해당하 는 원화금액		
		US\$10,000 미만				2.0%	1.5%	최초전환을 위한 최저투자 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	
		US\$10,000이상 - US\$100,000미만				1.5%	1.2%	추가전환을 위한 최저투자 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액	
		US\$100,000이상 - US\$1,000,000미만				1.4%	1.1%	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액	
		US\$1,000,000이상				1.3%	1.0%	최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	
		- 매입주문금액은 판매수수료와 투자원금을 합한 금액임 - 외국증권투자회사 주식의 환매시에는 환매수수료를 받지 아니한다. - 현금유동화증권(리퀴드리저브드)는 판매수수료를 징구하지 아니한다. - 판매수수료는 선취판매수수료를 의미함				* 장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있다.						
8	우리은행	판매대행회사는 매입신청금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.		없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)			
		A 유형주식				N 유형주식	최초투자를 위한 최저투자 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액		
		주식형/ 혼합형	채권형				추가투자를 위한 최저투자 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 100에 해당하는 원화금액	US\$ 500에 해당하는 원화금액		
			US\$100,000미만				1.50%	1.20%	최초전환을 위한 최저투자 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액
			US\$100,000 - US\$1,000,000미만				1.00%	1.00%	추가전환을 위한 최저투자 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액
		US\$1,000,000이상	0.75%			0.75%	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액		
		현금유동형 펀드의 경우 초기판매수수료 없음					최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액		
						* 장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있다.						

판매대행회사		선취판매수수료				환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액			
9	한화투자증권	판매대행회사는 매입주문금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.				없음	주주들은 모든 평가일에 어떤 유형의 주식을 다른 펀드의 동일 유형 또는 다른 유형의 주식으로 전환하거나, 동일 펀드의 (가능한 경우) 다른 유형의 주식으로 전환할 수 있다. 전환하는 금액에 대하여 전환수 수료를 징구하지 아니한다. 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 다른유형주식 으로 전환을 할 때에는 전환 후 주식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높 을 경우에는 전환금액 대비하 여 그 비율차이에 해당하는 금 액을 수수료로 징구한다. 모든 주식 전환 요청은 전환의 대상이 되는 주식과 관련된 모 든 이전 거래가 완료되어 해당 주식에 대한 결제금 전액을 수 령할 때까지 실행되지 않는다. 일부전환불가.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)
		납입개월차	A 유형주식		N 유형주식			최초투자를 위한 최저투 자금액	10,000,000원	200,000원	-
			주식형(혼합형) 및 채권형		주식형(혼합형) 및 채권형		추가투자를 위한 최저투 자금액	10,000,000원	200,000원	-	
		임의식	1.4%		없음		최초전환을 위한 최저투 자금액	US\$ 2,500에 해당하는 원화금액 다만 US\$ 1,000에 해당하는 원 화금액 적용가능	-	-	
		적립식	1.4%				추가전환을 위한 최저투 자금액	US\$ 1,000에 해당하는 원화금액 다만 US\$ 500 에 해당하는 원화금액 적용가능	-	-	
			25개월 이상*		1.0%		최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하는 원화금액. 다만 US\$ 500에 해당하는 원 화금액 적용가능	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하는 원화금액. 다만 US\$ 500에 해당하는 원 화금액 적용가능	-	
							최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하는 원화금액. 다만 US\$ 1,000에 해당하는 원화금액 적용가능	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하는 원화금액. 다만 US\$ 1,000에 해당하는 원화금액 적용가능	-	
* 장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있다.											
10	한국 투자증권	판매대행회사는 매입신청금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.				없음	전환 불가 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경 우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)
		매입신청금액/납입회차		주식형 (혼합형)	채권형			N 유형 주식	최초투자를 위한 최저투 자금액	5,000,000원	150,000원
		임의식	USD1,000 이상 - USD100,000 미만		1.50%	1.20%	0.50%	추가투자를 위한 최저투 자금액	US\$ 3,000에 해당하 는 원화금액	10,000원	거치식의 경우 추가 투자불가
		적립식	1회 - 6회		1.00%	1.00%	0.50%	최초전환을 위한 최저투 자금액	-	-	-
		임의식	USD100,000 이상 - USD1,000,000미만						추가전환을 위한 최저투 자금액	-	-
		적립식	7회 - 24회		0.75%	0.75%	0.50%	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 2,000에 해당하 는 원화금액	-	환매주문 당일 기준 US \$2,000에 해당하 는 원화금액
		임의식	USD1,000,000 이상						최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 3,000에 해당하 는 원화금액	-
		적립식	25회 이상								
현금유동형 펀드의 경우 초기판매수수료 없음											
* 장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있다. * 랩어카운트 (Wrap Account) 고객에게는 150달러 이상의 최초매입금액이 적용된다.											

판매대행회사		선취판매수수료			환매수수료	전환수수료	최저투자금액					
11	신한 금융투자	가. 판매대행회사는 매입주문금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.			없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.						
		매입주문금액		선취판매수수료			현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)		
				주식/ 혼합형							채권형	
		US\$1,000 이상 - US\$100,000 미만		1.5%			1.2%	최초투자를 위한 최저투자 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	
		US\$100,000 이상 - US\$1,000,000 미만		1.0%			0.8%	추가투자를 위한 최저투자 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 100에 해당하는 원화금액	US\$ 500 에 해당하 는 원화금액	
		US\$1,000,000 이상 (1회 매입기준)		0.50%			최초전환을 위한 최저투자 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액		
		나. 장기적립형 투자의 경우에는 매입회차에 따라 다음의 판매수수료율을 적용한다.					추가전환을 위한 최저투자 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하 는 원화금액		
		매입회차		수수료율			최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하 는 원화금액		
		1 -12회		1.5%								
		13회 - 24회		1.0%								
		25회 이상		0.5%								
- 추가매입시에는 주문전일의 주당순자산가치 (NAVPS)를 기준으로 기존 매입주식의 평가금액을 합산하여 수수료율을 차등적용한다. - 상기 “가” 내지 “나”에도 불구하고, 판매대행회사는 상기 판매수수료에서 일정률을 할인한 판매수수료율을 적용할 수 있다. 단, 매입주문 금액 (2개이상의 펀드 매입시는 합계금액)에 따라 위의 수수료율을 적용하여 판매수수료를 받게되며, 환매수수료는 면제된다.			장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있다.									
12	메릴린치	판매대행회사는 매입주문금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.			없음	전환수수료 없음 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.						
		매입대금 (X)		주식형/ 혼합형			채권형	단기 금융형	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)
		US 5,000 ≤ X < US\$ 1,500,000		2.00%			1.20%	0%	최초투자를 위한 최저투자 자금액	USD 5,000	-	-
		US\$1,500,000 ≤ X < US\$3,000,000		1.50%			1.00%	0%	추가투자를 위한 최저투자 자금액	USD 1,000	-	-
		US\$3,000,000 ≤ X		1.00%			0.75%	0%	최초전환을 위한 최저투자 자금액	USD 5,000	-	-
		- X는 매입대금 (매수신청금액)으로 판매수수료와 투자원금을 합한 금액임. - 상기 설명은 펀드의 기준통화가 미국 달러화인 경우를 가정한 것이며, 기타 미국 달러화 이외의 경우에는 미국달러화에 상당하는 금액을 기준으로 한다.					추가전환을 위한 최저투자 자금액	USD 1,000	-	-		
							최소환매금액	USD1,000	-	-		
							최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 USD 2,500	-	-		

판매대행회사		선취판매수수료			환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액																												
13	NH투자증권	판매대행회사는 매입주문금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다. <table><tr><td></td><td rowspan="2">매입주문금액</td><td colspan="3">선취판매수수료</td></tr><tr><td>주식/ 혼합형</td><td>채권형</td><td>현금 유동형</td></tr><tr><td rowspan="4">임의식</td><td>US\$100,000 미만</td><td>1.50%</td><td>1.20%</td><td>0.25%</td></tr><tr><td>US\$100,000 이상 US\$1,000,000 미만</td><td>1.00%</td><td>0.80%</td><td>0.15%</td></tr><tr><td>US\$1,000,000 이상 US\$3,000,000 미만</td><td>0.50%</td><td>0.40%</td><td>0.10%</td></tr><tr><td>US\$3,000,000 이상</td><td>0.30%</td><td>0.20%</td><td>0.05%</td></tr></table>				매입주문금액	선취판매수수료			주식/ 혼합형	채권형	현금 유동형	임의식	US\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.25%	US\$100,000 이상 US\$1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.15%	US\$1,000,000 이상 US\$3,000,000 미만	0.50%	0.40%	0.10%	US\$3,000,000 이상	0.30%	0.20%	0.05%	없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수 료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주 식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경 우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)
							매입주문금액	선취판매수수료																											
					주식/ 혼합형	채권형		현금 유동형																											
					임의식	US\$100,000 미만	1.50%	1.20%	0.25%																										
						US\$100,000 이상 US\$1,000,000 미만	1.00%	0.80%	0.15%																										
		US\$1,000,000 이상 US\$3,000,000 미만	0.50%	0.40%		0.10%																													
		US\$3,000,000 이상	0.30%	0.20%		0.05%																													
		최초투자를 위한 최저투 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액																														
		추가투자를 위한 최저투 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 100에 해당하는 원화금액	US\$ 500 에 해당하 는 원화금액																														
		최초전환을 위한 최저투 자금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액																														
추가전환을 위한 최저투 자금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액																																
최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액																																
최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액																																
* 장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있다.																																			
14	하나은행	판매대행회사인 하나은행은 매입주문금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다. <table><tr><td>매수신청금액</td><td>주식형/ 혼합형</td><td>채권형</td></tr><tr><td>USD1,000이상 - USD100,000미만</td><td>1.5%</td><td>1.0%이내</td></tr><tr><td>USD100,000이상</td><td>1.0%</td><td>0.8%이내</td></tr></table>			매수신청금액	주식형/ 혼합형	채권형	USD1,000이상 - USD100,000미만	1.5%	1.0%이내	USD100,000이상	1.0%	0.8%이내	없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수 료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주 식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경 우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)																
					매수신청금액	주식형/ 혼합형	채권형																												
					USD1,000이상 - USD100,000미만	1.5%	1.0%이내																												
					USD100,000이상	1.0%	0.8%이내																												
					최초투자를 위한 최저 투자금액	US\$ 2,500에 해당하는 원화 금액, 다만 US\$ 1,000에 해당 하는 원화금액 적용가능	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-																											
		추가투자를 위한 최저 투자금액	US\$ 1,000에 해당하는 원화 금액, 다만 US\$ 500 에 해당 하는 원화금액 적용가능	US\$ 100에 해당하는 원화금액	-																														
		최초전환을 위한 최저 투자금액	US\$ 2,500에 해당하는 원화 금액, 다만, US\$ 1,000에 해당 하는 원화금액 적용가능	-	-																														
		추가전환을 위한 최저 투자금액	US\$ 1,000에 해당하는 원화 금액, 다만 US\$ 500에 해당하 는 원화금액 적용가능	-	-																														
		최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하는 원화 금액. 다만, US\$ 500에 해당 하는 원화금액 적용가능	-	-																														
		최소보유금액	환매주문 당일 또는 전환주문 당일 기준 US\$ 2,500에 해당하는 원화 금액, 다만 환매주문 당일 또 는 전환주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하는 원화 금액 적용가능	-	-																														
* 장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있다.																																			

판매대행회사		선취판매수수료					환매 수수료	전환 수수료	최저투자금액						
15	KB증권	판매대행회사는 매입주문금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.						없음	전환하는 금액에 대하여 1%(최소금액 US\$25) 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수 료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주 식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경 우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	현행 최저투자금액 (또는 환전이 자유로운 주요 통화로 표시된 그 상당액)	클래스A (임의식)	클래스A (적립식)	클래스A (거치식)		
		매입주문금액	선취판매수수료							이연판매 수수료	최초투자자를 위한 최저투자 금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	
			주식 형	혼합 형	멀티 에셋 형	채권 형	현금 형				추가투자자를 위한 최저투자 금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	US\$ 100에 해당하는 원화금액	US\$ 500 에 해당하 는 원화금액	
			US\$100,000미만	1.5%	1.5%	1.5%	1.2%				0%	최초전환을 위한 최저투자 금액	US\$ 2,500에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액
			US\$1,000,000미만	1%	1%	1%	0.8%				0%	추가전환을 위한 최저투자 금액	US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액
US\$1,000,000이상 (1회매입기준)	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0%	0% (1년6개월이내 환매시 1%)	최소환매금액	환매주문 당일 기준 US\$ 1,000에 해당하 는 원화금액	-	US\$ 500에 해당하는 원화금액					
※ 매입주문금액 = 실제주식의 매입을 위한 금액으로 매입청약금 액에서 판매수수료를 차감한 금액						※ 추가 매입시에는 주문 전일의 주당 순자산가치 (NAVPS) 를 기 준으로 기존 매입주식의 평가금액을 합산하여 수수료율을 차등 적용한다.						* 장기적립형 투자에 의한 펀드매입은 모든 판매사에 해당하지 않을 수도 있다.			
16	HSBC	판매대행회사는 매입주문금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.						없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수 료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주 식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경 우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	임의식					
		매입주문금액			선취판매수수료					매입	최초매입		최초투자 이후의 추가매입		
		USD	JPY	EUR	주식형 &혼합형	채권형	3백만원				1백만원				
		US\$100,000 미만	JPY10,000,000 미만	EUR65,000 미만	1.50%	1.20%	환매			1백만원					
		US\$100,000 이상 - US\$1,000,000 미만	JYP10,000,000 이상 - JPY100,000,000 미만	EUR65,000 이상 - EUR650,000 미만	1.00%	1.00%				전환	전환신청시 최소보유금액: 1백만원 최소전환금액: 최초매입시 3백만원 추가매입시 1백만원				
US\$1,000,000 이상	JPY100,000,000 이상	EUR650,000 이상	0.75%	0.50%	적립식 최소금액: 50만원										
17	미래에셋대우 증권	판매대행회사는 매입주문금액에 따라 다음의 수수료율을 적용한다.						없음	전환하는 금액에 대하여 1% 별도판매수수료 없음 단, 별도의 사전 합의가 있는 경우에 한하여, 상기 전환수수 료 이외에, 다른유형주식으로 전환을 할 때에는 전환 후 주 식유형의 판매수수료율이 전환 전 판매수수료율보다 높을 경 우에는 전환금액 대비하여 그 비율차이에 해당하는 금액을 수수료로 징구한다.	임의식					
		주식유형	선취판매수수료			A 유형	1.0%			1.5%	0.5 %	매입	최초매입		최초투자 이후의 추가매입
			채권형	주식형/혼합형	현금유동형								3백만원		1백2십만원
												환매	-		-
													전환	전환신청시 최소보유금액: 1백2십만원 최소전환금액: 최초매입시 3백만원 추가매입시 1백2십만원	

※ 상기 수수료 및 최저투자금액 정보는 국내판매대행회사의 사정에 따라 달라질 수 있습니다. 따라서, 매입전 해당 판매대행회사와 확인하여 주시기 바랍니다.