

**트러스톤 든든한 다이나믹코리아 플러스 목표전환 증권투자신탁[채권혼합] (펀드 코드:BL818)
(운용전환완료일 이후) 트러스톤 든든한 다이나믹코리아 플러스 목표전환 증권투자신탁
[채권-재간접형]**

**투자 위험 등급
5 등급 [낮은 위험]**

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

트러스톤자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제수익률 변동성을 감안하여 5 등급(낮은 위험)으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 채권 및 공모주펀드에 투자하며, 나머지는 국내주식 롱숏전략으로 운용합니다. 다만, 목표기준가격 도달 후 보유자산을 전부 매도하여 채권 집합투자증권에 투자하여 안정적 수익을 추구하나, **주식의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 트러스톤 든든한 다이나믹코리아 플러스 목표전환 증권투자신탁[채권혼합] (운용전환완료일 이후) 트러스톤 든든한 다이나믹코리아 플러스 목표전환 증권투자신탁[채권-재간접형]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

[요약정보]

| | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------|-------|-------|---|-----|-----|-----|-----|-------|
| 투자목적 및 투자전략 | 펀드자산의 60%~70%를 채권 및 공모주펀드에 투자하면서 나머지는 국내주식 롱숏전략으로 운용합니다. 다만, 목표기준가격에 도달하는 경우 보유자산을 전부 매도한 후 채권 집합투자증권에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구합니다. | | | | | | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(채권혼합형) [운용전환완료일 이후 : 증권(채권-재간접형)], 개방형, 단위형, 종류형 | | | | | | | | | |
| 투자비용 | [운용전환완료일 전] | | | | | | | | | |
| | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%) | | | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) | | | | | |
| | | 판매 수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 0.5%이내 | 0.600 | 0.100 | 0.890 | 113 | 178 | 246 | 392 | 816 |
| | 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(Cp2) | - | 0.800 | 0.300 | - | 84 | 171 | 263 | 456 | 1,016 |
| [운용전환완료일 이후] | | | | | | | | | | |
| | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%) | | | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) | | | | | |
| | | 판매 수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료선취-오프라인(A) | - | 0.140 | 0.030 | 0.750 | 15 | 30 | 46 | 81 | 184 |
| | 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(Cp2) | - | 0.140 | 0.030 | - | 15 | 30 | 46 | 81 | 184 |
| <p>(주 1) '1,000 원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주 2)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(31~33 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> | | | | | | | | | | |

| | | (단위 : %) | | | | | | | |
|---|---|----------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|----------------------|------------|-------------|
| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 종류 | 최초 설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후~ 20.03.07. | | |
| | | | 19.03.08. ~ 20.03.07. | 18.03.08. ~ 20.03.07. | 17.03.08. ~ 20.03.07. | - | | | |
| | 수수료선취- 오프라인(A) | | | 2.75 | 1.99 | 2.05 | - | 2.05 | |
| | 비교지수 | 2017.3. 8. | | 2.28 | 1.82 | 2.11 | - | 2.11 | |
| 수익률 변동성 | | | 2.41 | 2.4 | 2.37 | - | 2.37 | | |
| <p>(주 1) 비교지수 : KIS 국고채 1~2년 지수×90% + KOSPI×10% [운용 전환 완료일 이후] CALL×100%</p> <p>(주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자지구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.(운용펀드 기준)</p> | | | | | | | | | |
| <p>① 최초설정일~운용전환완료일 전일</p> <p style="text-align: right;">(2020. 2. 29. 기준 / 단위 : 개, 억원, %)</p> | | | | | | | | | |
| | | 운용현황 | | 동종집합투자지구 연평균 수익률(채권혼합형) | | | | 운용 경력년수 | |
| 성명 | 생년 | 직위 | 집합투자 지구 수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | |
| 이무광 | 1980년 | 주식책임 운용인력 (부장) | 19 | 3,725 | 2.59 | 2.20 | 0.19 | 0.50 | 10년 11개월 |
| 신홍섭 | 1974년 | 채권책임 운용인력 (상무) | 27 | 6,188 | - | - | - | - | 15년 5개월 |
| <p>② 운용전환기준일~투자신탁 해지일</p> <p style="text-align: right;">(2020. 2. 29. 기준 / 단위 : 개, 억원, %)</p> | | | | | | | | | |
| | | 운용현황 | | 동종집합투자지구 연평균 수익률(채권-재간접형) | | | | 운용 경력년수 | |
| 성명 | 생년 | 직위 | 집합투자 지구 수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | |
| 신홍섭 | 1974년 | 채권책임 운용인력 (상무) | 27 | 6,188 | - | - | - | - | 15년 5개월 |
| <p>(주 1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자지구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자지구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용 권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자지구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지 (www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주 3) 동종집합투자지구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자지구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주 4) 동종집합투자지구 연평균 수익률은 당사 공모펀드를 대상으로 하였으며, 운용펀드 기준으로 보수차감 전 수익률입니다.</p> <p>(주 5) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자지구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> | | | | | | | | | |
| 투자자 유의사항 | <p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | |

- 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

| 주요투자 위험 | 구분 | 투자위험의 주요내용 |
|---------|-------------------------|---|
| | 투자원본에 대한 손실위험 | 이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |
| | 시장위험 및 개별위험 | 투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 주식의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. |
| | 증권차입 매도위험 | 이 투자신탁은 증권의 차입 및 매도를 통하여 수익을 추구하지만, 차입한 주가가 예상과 달리 상승하는 경우, 이에 따른 손실이 발생하고, 증권차입거래비용 등으로 인하여 매수전략만 구사하는 전략에 비하여 원금손실의 범위가 확대될 가능성이 있습니다. |
| | 투자신탁 규모변동에 따른 위험 | 이 투자신탁의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 원활한 분산 투자가 불가능해 질 수도 있습니다. |
| | 운용 전환과정에서 발생하는 추가 손실 위험 | 이 투자신탁은 목표기준가격을 달성하는 경우 투자전략을 변경하는 전환형 투자신탁으로서 목표기준가격 달성시 투자신탁의 전환과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 목표기준가격에 도달한 이후 투자자산을 교체하는 과정에서 시장상황에 따라 최종 실현 수익률이 목표기준가격에 미달할 수 있으며, 심지어 손실이 발생할 수 있습니다. |

| | | | |
|--------|-------------------------------|-------|--|
| 매입 방법 | · 투자신탁 최초 설정일에 공고되는 기준가격으로 매입 | 환매 방법 | · 17시 이전: 제 3 영업일 기준가격으로 제 4 영업일에 지급 |
| 환매 수수료 | 해당사항 없음 | | · 17시 경과후 : 제 4 영업일 기준가격으로 제 5 영업일에 지급 |

| | | |
|-----|------|--|
| 기준가 | 산정방법 | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 |
| | 공시장소 | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.trustonasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다. |

| 과세대상 | 과세원칙 | 세율 | 과세시기 |
|------|---------------|---|-------------|
| 투자신탁 | 별도의 소득과세부담 없음 | - | - |
| 수익자 | 원천징수 | 15.4%(지방소득세 포함) 단, 연간 금융소득합계액이 기준 금액을 초과하는 경우에는 기준 금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됨 | 이익금을 지급받는 날 |

| 과세대상 | 과세 시기 | 세율 | 세액 공제 |
|---|---|--|---|
| 퇴직연금 클래스 수익자 | 퇴직연금 수령시 | 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용 | 연금저축계좌에 납입한 400 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 700 만 원 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외 ※ 지방소득세 별도 |
| <p>※ 퇴직연금 클래스의 과세관련 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 '퇴직연금소개 → 과세제도안내'를 참조하시기 바랍니다.</p> <p>※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의 하는 것이 좋습니다.</p> | | | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | |
| 집합투자업자 | 트러스트자산운용(주) (대표번호: 02-6308-0500 / 인터넷 홈페이지 : www.trustonasset.com) | | |
| 모집기간 | 2017. 2. 24. ~ 2017.3.7. | 모집, 매출 총액 | 모집규모를 정하지 않고 모집할 수 있음 |
| 효력발생일 | 2020. 3. 18. | 존속 기간 | 정해진 신탁계약 기간은 없음 |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.trustonasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고 | | |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부, 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항(45 페이지)을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 집합투자기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | |
| | 종류(Class) | 집합투자기구의 특징 | |
| | 수수수료 선취(A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 n 년이 경과되는 시점입니다. 따라서 n 년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. | |
| | 판매수수료 수수수료 미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 n 년이 경과되는 시점입니다. 따라서 n 년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. | |
| | 온라인 (e) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | |
| | 판매 경로 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. | |
| | 온라인 슈퍼(S) | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | |
| | 기타 퇴직연금 (P2) | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. | |

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),
집합투자업자 (www.trustonasset.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및
한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및
집합투자업자 홈페이지 (www.trustonasset.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및
집합투자업자 홈페이지 (www.trustonasset.com)