

트러스톤 제갈공명 연금저축 증권투자신탁[주식] (펀드 코드: AH843)

투자 위험 등급  
2 등급 [높은 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 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **2 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 투자신탁재산의 **60%이상**을 국내 주식에 투자하여 KOSPI 지수의 수익률을 초과하는 투자 수익률 달성을 추구하는 투자신탁으로 **주식의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 트러스톤 제갈공명 연금저축 증권투자신탁[주식]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          | 이 집합투자기구는 소득세법 등 관련법령에 의거하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 연금저축투자신탁으로 주된 투자대상자산인 주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하여, 비교지수의 수익률을 초과하는 투자수익률 달성을 추구하는 투자신탁입니다.                                                                                                                                                                                                                              |                               |                                     |                                     |                                     |                                     |                                                |     |     |     |       |
| 분류                   | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                               |                                     |                                     |                                     |                                     |                                                |     |     |     |       |
| 투자비용                 | 클래스 종류                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 투자자가 부담하는<br>수수료, 총보수 및 비용(%) |                                     |                                     |                                     |                                     | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) |     |     |     |       |
|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 판매수수료                         | 총보수                                 | 판매보수                                | 동종유형<br>총보수                         | 총 보수 ·<br>비용                        | 1년                                             | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
|                      | 수수료미징구-오프라인(C)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | 1.520                               | 0.950                               | 1.590                               | 1.525                               | 160                                            | 326 | 497 | 857 | 1,870 |
|                      | 수수료미징구-온라인(Ce)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | 1.040                               | 0.470                               | 1.160                               | 1.045                               | 110                                            | 224 | 342 | 593 | 1,311 |
|                      | (주 1) ‘1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시’는 투자자가 <b>1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미</b> 합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.<br>(주 2)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(24 페이지)을 참고하시기 바랍니다.<br>(주 3) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(2025.4.30 기준) |                               |                                     |                                     |                                     |                                     |                                                |     |     |     |       |
| 투자실적 추이<br>(연평균 수익률) | 종류                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 최초설정일                         | 최근 1년<br>2024/05/10 ~<br>2025/05/09 | 최근 2년<br>2023/05/10 ~<br>2024/05/09 | 최근 3년<br>2022/05/10 ~<br>2025/05/09 | 최근 5년<br>2020/05/10 ~<br>2025/05/09 | 설정일이후~<br>2025/05/09                           |     |     |     |       |
|                      | 수수료미징구-오프라인(C) (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2013.5.10                     | -0.51                               | 5.94                                | 3.71                                | 8.32                                | 5.03                                           |     |     |     |       |
|                      | 비교지수 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                               | -4.97                               | 1.33                                | -0.43                               | 5.78                                | 2.22                                           |     |     |     |       |
|                      | 수익률 변동성 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                               | 16.85                               | 15.16                               | 15.37                               | 16.52                               | 15.82                                          |     |     |     |       |
|                      | (주1) 비교지수 : 비교지수 : KOSPI 지수 X 100%<br>(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.<br>(주 3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.<br>(주 4) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 구간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.(운용펀드 기준)                                        |                               |                                     |                                     |                                     |                                     |                                                |     |     |     |       |

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                                                                                                                                                                                                                                                       |              |       |                          |                                       |       |       |            |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------|--------------------------|---------------------------------------|-------|-------|------------|
| (2025. 4. 30 기준/ 단위 : 개, 억원, %) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                                                                                                                                                                                                                                                       |              |       |                          |                                       |       |       |            |
| 운용전문인력                          | 성명                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 생년    | 직위                                                                                                                                                                                                                                                                    | 운용현황         |       | 동종집합투자기구<br>연평균 수익률(주식형) |                                       |       |       | 운용<br>경력년수 |
|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                                                                                                                                                                                                                                                       | 집합투자<br>기구 수 | 운용규모  | 운용역                      |                                       | 운용사   |       |            |
|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |                                                                                                                                                                                                                                                                       |              |       | 최근 1년                    | 최근 2년                                 | 최근 1년 | 최근 2년 |            |
|                                 | 정무일                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1973년 | 책임<br>운용역(상무)                                                                                                                                                                                                                                                         | 10           | 2,296 | 0.90                     | 7.12                                  | 2.23  | 8.23  | 20년<br>2개월 |
|                                 | <p>(주 1) ‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(<a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a>)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주 4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 당사 공모펀드를 대상으로 하였으며, 운용펀드 기준으로 보수차감 전 수익률입니다.</p> <p>(주 5) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p>                                                                                                                                                                                        |       |                                                                                                                                                                                                                                                                       |              |       |                          |                                       |       |       |            |
| 투자자<br>유의사항                     | <p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> |       |                                                                                                                                                                                                                                                                       |              |       |                          |                                       |       |       |            |
| 주요투자<br>위험                      | 구 분                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       | 투자위험의 주요내용                                                                                                                                                                                                                                                            |              |       |                          |                                       |       |       |            |
|                                 | 투자원본에<br>대한<br>손실위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       | 이 투자신탁은 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재합니다. 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않으며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. |              |       |                          |                                       |       |       |            |
|                                 | 시장위험 및<br>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.                                                                                                                  |              |       |                          |                                       |       |       |            |
|                                 | 유동성 위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       | 증권시장규모 등을 감안할 때 투자신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.                                                                                                                                                 |              |       |                          |                                       |       |       |            |
|                                 | 투자신탁<br>규모변동에<br>따른 위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       | 투자신탁의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 원활한 분산 투자가 불가능해 질 수도 있습니다.                                                                                                                                                                                                      |              |       |                          |                                       |       |       |            |
| 매입<br>방법                        | · 15시 30분 이전: 2영업일 기준가격으로 매입<br>· 15시 30분 경과후: 3영업일 기준가격으로 매입                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |                                                                                                                                                                                                                                                                       |              |       | 환매<br>방법                 | · 15시 30분 이전: 2영업일<br>기준가격으로 4영업일에 지급 |       |       |            |

|               |                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 환매<br>수수료     | 해당사항 없음                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                   | · 15 시 30 분 경과후: 3 영업일<br>기준가격으로 4 영업일에 지급                                                                                                                                                                                                               |                             |
| 기준가           | 산정방법                                                                                                          | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
|               | 공시장소                                                                                                          | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.trustonasst.com) · 판매회사 · 한국금융투자<br>협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
| 과세            | 구 분                                                                                                           | 과세의 주요내용                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
|               | 집합투자기구                                                                                                        | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
|               | 수익자                                                                                                           | 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자<br>금 인출시 과세합니다. 연금수령시 연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가<br>능)를 과세하나 (단, 이연퇴직소득은 3.3% , 지방소득세 포함) 연금외수령시 기타소득세<br>16.5%(지방소득세 포함)를 과세합니다. (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용) |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
| 전환절차 및<br>방법  | 해당사항 없음                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
| 집합투자업자        | 트러스트자산운용(주) (대표번호: 02-6308-0500 / 인터넷 홈페이지 : www.trustonasst.com)                                             |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
| 모집기간          | 효력발생 이후 계속 모집 가능                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                   | 모집, 매출 총액                                                                                                                                                                                                                                                | 모집규모를 정하지 않고 계속 모집할 수<br>있음 |
| 효력발생일         | 2025. 6. 12.                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                   | 종속 기간                                                                                                                                                                                                                                                    | 정해진 신탁계약 기간은 없음             |
| 판매회사          | 집합투자업자(www.trustonasst.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고                                             |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
| 참조            | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부, 집합투자기구 관련회사에 관한<br>사항(35 페이지)을 참고하시기 바랍니다.                         |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
| 집합투자기구의<br>종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타<br>펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                          |                             |
|               | 종류(Class)                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                   | 집합투자기구의 특징                                                                                                                                                                                                                                               |                             |
|               | 판매<br>수수료                                                                                                     | 수수료<br>미징구(C)                                                                                                                                                                                                     | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니<br>다.                                                                                                                                                                                                      |                             |
|               | 판매<br>경로                                                                                                      | 온라인<br>(e)                                                                                                                                                                                                        | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기<br>구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도<br>의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.                                                                                                                            |                             |
|               |                                                                                                               | 오프라인                                                                                                                                                                                                              | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투<br>자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별<br>도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.                                                                                                                              |                             |
|               |                                                                                                               | 온라인<br>슈퍼(S)                                                                                                                                                                                                      | 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래<br>스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스<br>템을 통하여 판매되는 것으로서다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있<br>는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 집합투자기구입니다.<br>다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |                             |
|               | 기타                                                                                                            | 개인연금<br>(P)                                                                                                                                                                                                       | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입<br>이 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.trustonasst.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.trustonasst.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및  
집합투자업자 홈페이지 (www.trustonasst.com)