

트러스트 다이내믹코리아 50 퇴직연금 증권투자신탁[주식혼합] (펀드 코드: AG863)

투자 위험 등급  
4등급 [보통 위험]

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

트러스트자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4 등급(보통 위험)으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 국내 채권 및 국내 주식 룡숏전략으로 운영하는 모두자신탁에 투자하는 자투자신탁으로 장기적으로 안정적인 자본이득 및 이자수익을 추구하나 주식의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 트러스트 다이내믹코리아 50 퇴직연금 증권투자신탁[주식혼합]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 펀드자산의 약 30%를 국내채권에 투자하고, 나머지는 국내주식 룡숏전략으로 운용하여 안정적인 수익을 추구합니다. |                        |                                |                                |                                |                                |   |     |     |     |       |
| 분류   | 투자신탁, 증권(주식혼합형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형                                   |                        |                                |                                |                                |                                |   |     |     |     |       |
| 투자비용   | 클래스 종류   | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%) |                                |                                |                                |                                | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) |     |     |     |       |
|  |  | 판매 수수료                 | 총보수                            | 판매보수                           | 동종유형 총보수                       | 총보수 비용                         | 1년  | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
|  | 수수료미징구-오프라인 (C)  | -                      | 0.910                          | 0.500                          | 1.410                          | 0.932                          | 98  | 200 | 306 | 530 | 1,176 |
| 수수료미징구-온라인(Ce)   | -  | 0.660                  | 0.250                          | 1.040                          | 0.682                          | 72                             | 146   | 224 | 390 | 871 |       |
| (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. 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(26~27 페이지)을 참고하시기 바랍니다.<br>(주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (2022.3.31 기준) |  |                        |                                |                                |                                |                                |   |     |     |     |       |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률)  | 종류   | 최초 설정일                 | 최근 1년<br>21.04.22<br>~22.04.21 | 최근 2년<br>20.04.22<br>~22.04.21 | 최근 3년<br>19.04.22<br>~22.04.21 | 최근 5년<br>17.04.22<br>~22.04.21 | 설정일이후~<br>22.04.21                          |     |     |     |       |
|  | 수수료미징구-오프라인(C) (%)   |                        | 1.73                           | 7.40                           | 3.04                           | 2.64                           | 3.19  |     |     |     |       |
|  | 비교지수 (%)   | 2013.4.22.             | -3.24                          | 4.35                           | 2.60                           | 2.33                           | 2.54  |     |     |     |       |
|  | 수익률 변동성 (%)  |                        | 4.30                           | 5.00                           | 8.02                           | 6.94                           | 6.39  |     |     |     |       |
| (주 1) 비교지수 : KIS 국고채 1~2년×80% + KOSPI×20%<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 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.(운용펀드 기준)                  |  |                        |                                |                                |                                |                                |   |     |     |     |       |

| 성명  | 생년    | 직위                   | 운용현황         |       | 동종집합투자기구<br>연평균 수익률(주식혼합형) |       |       |       | 운용<br>경력년수 |
|-----|-------|----------------------|--------------|-------|----------------------------|-------|-------|-------|------------|
|     |       |                      | 집합투자<br>기구 수 | 운용규모  | 운용역                        |       | 운용사   |       |            |
|     |       |                      |              |       | 최근 1년                      | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 |            |
| 이무광 | 1980년 | 주식책임<br>운용인력<br>(부장) | 15           | 3,014 | 2.29                       | 7.58  |       |       | 13년<br>1개월 |
|     |       | 채권책임<br>운용인력<br>(부장) | 18           | 4,737 | 2.29                       | -     | -0.03 | 5.39  | 6년<br>4개월  |

(주 1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지 ([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

(주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주 4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 당사 공모펀드를 대상으로 하였으며, 운용펀드 기준으로 보수차감 전 수익률입니다.

(주 5) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

|             |   |
|-------------|---|
| 투자자<br>유의사항 | <ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li> <li>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></li> <li>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</li> <li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li> <li>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> <li>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 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.</li> </ul> |
|-------------|---|

| 구 분                 | 투자위험의 주요내용   |
|---------------------|--|
| 투자원본에<br>대한<br>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<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.                               |
| 증권차입<br>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                | 투자신탁의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 원활한 분산 투자가   |

|  |  |   |  |   |
|--|--|---|--|---|
|  | 규모변동에 따른 위험  | 불가능해 질 수도 있습니다.   |  |   |
| 매입 방법  | · 15 시 30 분 이전: 제 2 영업일 기준가격으로 매입<br>· 15 시 30 분 경과후 : 제 3 영업일 기준가격으로 매입                                   | 환매 방법   | · 15 시 30 분 이전: 제 2 영업일 기준가격으로 제 4 영업일에 지급<br>· 15 시 30 분 경과후 : 제 3 영업일 기준가격으로 제 4 영업일에 지급 |   |
| 환매 수수료   | 해당사항 없음  |   |  |   |
| 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.  |  |   |
| 과세   | 구 분  | 과세의 주요내용  |  |   |
|  | 집합투자기구   | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.  |  |   |
|  | 수익자  | 과세 시기   | 세율   | 세액 공제   |
|  |  | 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 만 원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 700 만원 한도로 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득 산출세액에서 공제. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외 |
| <p>※ 자세한 내용은 퇴직연금종합안내 (<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)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 협의하는 것이 좋습니다.</p> |  |   |  |   |
| 전환절차 및 방법  | 해당사항 없음  |   |  |   |
| 집합투자업자   | 트러스트자산운용(주) (대표번호: 02-6308-0500 / 인터넷 홈페이지 : www.trustonasset.com)   |   |  |   |
| 모집기간   | 효력발생 이후 계속 모집 가능   | 모집, 매출 총액   | 모집규모를 정하지 않고 계속 모집할 수 있음   |   |
| 효력발생일  | 2022.5.20.   | 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(34 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   |   |
|  | 판매 수수료<br>수수료 미징구(C)   | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니다.   |  |   |
|  | 판매 경로<br>온라인 (e)<br>오프라인   | <p>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> <p>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</p> |  |   |

**[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)