

트러스트론 칭기스칸 증권투자신탁[주식] (펀드 코드: 84972)

투자 위험 등급
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 '트러스트론 칭기스칸 증권투자신탁[주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

트러스트자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3 등급(다소 높은 위험)으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

1. 집합투자기구의 개요

| | |
|-------------|---|
| 투자자 유의사항 | <ul style="list-style-type: none"> · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. · 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. · 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. · 투자판단시 증권신고서와 간이투자설명서를 참고할 수 있으며, 귀하가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p> |
|-------------|---|

| | | | |
|-----------|--|-----------|--------------------------|
| 집합투자기구 특징 | 국내 주식에 투자하여 비교지수(KOSPI)의 수익률을 초과하는 투자수익률 달성을 추구합니다. | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형 | | |
| 집합투자업자 | 트러스트자산운용(주) (02-6308-0500) | | |
| 모집(판매) 기간 | 추가형 집합투자기구로서 계속 모집할 수 있음 | 모집(매출) 총액 | 모집규모를 정하지 않고 계속 모집할 수 있음 |
| 효력발생일 | 2018. 8. 24. | 존속 기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간 없음 |
| 판매회사 | 판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.trustonasset.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다. | | |

| 종류(Class) | A | Ae | C1 | Ce | S | Cp | Cp-E | S-P | Cp2 | Cp2-E | |
|-----------|----------------|----------------|---------|------------|---------------------------|----------|-----------------------|---------------------------|----------|-----------------------|-------|
| 가입자격 | 가입제한 없음 | 인터넷을 통해 가입 | 가입제한 없음 | 인터넷을 통해 가입 | 펀드 슈퍼마켓을 통해 가입 | 연금저축 클래스 | 인터넷을 통해 가입하는 연금저축 클래스 | 펀드 슈퍼마켓을 통해 가입하는 연금저축 클래스 | 퇴직연금 클래스 | 인터넷을 통해 가입하는 퇴직연금 클래스 | |
| 판매수수료 | 납입 금액의 1.0% 이내 | 납입 금액의 0.5% 이내 | - | - | 3년 미만 환매시, 환매금액의 0.15% 이내 | - | - | - | - | - | |
| 환매수수료 | 없음 | | | | | | | | | | |
| 보수 (연, %) | 판매 | 0.900 | 0.450 | 1.500 | 1.000 | 0.350 | 0.720 | 0.360 | 0.280 | 0.850 | 0.425 |
| | 운용 등 | 0.797 | 0.797 | 0.797 | 0.797 | 0.797 | 0.797 | 0.797 | 0.797 | 0.797 | 0.797 |
| | 기타 | 0.003 | 0.003 | 0.003 | 0.003 | 0.003 | 0.003 | 0.003 | 0.003 | 0.003 | 0.003 |
| | 총보수·비용 | 1.700 | 1.250 | 2.300 | 1.800 | 1.150 | 1.520 | 1.160 | 1.080 | 1.650 | 1.225 |

| | |
|--------|--|
| ※ 주식사항 | <p>1) 상기에 기재되지 않은 C2,C3,C4,C5,W,I,CG,Cp2-F 클래스에 대한 세부사항은 투자설명서를 참조하여주시기 바랍니다.</p> <p>2) 이연판매보수(CDSC) 적용기준은 Ⅲ.집합투자기구의 기타 정보 중 '2. 전환절차 및 방법 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.</p> <p>3) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로 직전 회계연도의 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 또한 상기의 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p> <p>4) 해당 클래스의 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 다른 클래스의 기타비용 비율을 추정치로 사용하였습니다.</p> <p>5) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.</p> <p>6) 판매 및 운용 보수 등은 최초 설정일로부터 매 3개월 마다 지급되며 기타 보수는 사유 발생시 지급됩니다.</p> |
|--------|--|

| | | | |
|-------|---|-------|--|
| 매입 방법 | <ul style="list-style-type: none"> · 15 시 30 분 이전: 제 2 영업일 기준가격으로 매입 · 15 시 30 분 경과후 : 제 3 영업일 기준가격으로 매입 | 환매 방법 | <ul style="list-style-type: none"> · 15 시 30 분 이전: 제 2 영업일 기준가격으로 제 4 영업일에 지급 · 15 시 30 분 경과후 : 제 3 영업일 기준가격으로 제 4 영업일에 지급 |
| 기준가 | <ul style="list-style-type: none"> · 산정방법 : 당일의 공고 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출 · 공시장소 : 집합투자업자·금융투자협회·판매회사의 인터넷홈페이지, 판매회사 영업점 | | |

II. 집합투자기구의 투자정보

[1]. 투자전략

1. 투자목적

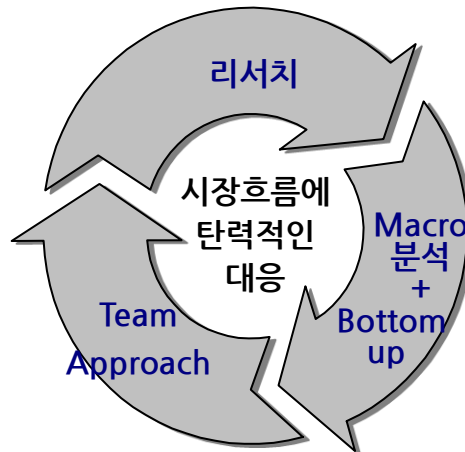
이 투자신탁의 주된 투자대상자산인 주식 등에 투자하여 비교지수(KOSPI 지수 X 100%)*의 수익률을 초과하는 투자수익률 달성을 추구합니다.

※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

가치주 또는 성장주 일방에 편향되지 않고, 시장 흐름에 유연한 자세로 운용하고, In-house research(회사 내의 리서치 조직)를 바탕으로 거시경제 분석과 Bottom-up 분석(개별기업 분석)을 병행하여, 장기적으로 가치를 상승시킬 수 있는 기업을 선택, 분석하여 내재가치 이하에서 투자합니다.

펀드 운용에서 위험은 주가 변동이 아니라 기업 기초여건(Fundamental: 펀더멘털) 변화로 정의하고 기초여건(Fundamental: 펀더멘털) 변화 없는 주가의 등락을 초과수익의 기회로 이용합니다. 따라서 연간 2,000회 이상의 기업탐방, 세미나, 회의 등 현장 중심의 리서치 활동으로 기업의 기초여건(Fundamental: 펀더멘털) 변화를 감지합니다. 또한 최소 3년 이상의 장기적 수익추정을 통하여 기업의 평가가치(valuation) 분석 및 기업의 국내 경쟁력뿐만 아니라 국제 시장에서의 경쟁력까지 점검합니다.



3. 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산의 60%이상을 국내 시장에 상장, 등록되어 있는 지분증권 등에 투자하는 증권집합투자기구(주식형)로서 투자한 지분증권 등의 가격변동에 따라 주된 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 운용전문인력

(2018. 7. 31. 현재, 단위:개,억원)

| 성명 | 출생 년도 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|----------|-------------------|-----------------------|----------------|--|
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구수 | 다른 운용 자산 규모 | |
| 이양병 | 1973년 | 책임 운용역 (상무) | 21 | 5,125 | 학력 서강대학교 경제학 학사 서강대학교 경제학 석사 <hr/> 경력 12.02~현재 트러스트자산운용 주식운용1본부 10.09~12.01 삼성자산운용 Growth주식운용2본부 09.06~10.09 트러스트자산운용 주식운용본부 07.09~09.05 PCA자산운용 자산운용본부 05.04~07.09 칸서스자산운용 리서치팀 03.05~05.04 서울신용평가정보 평가본부 <hr/> 자격증 투자자산운용사 |

※ 이 투자신탁의 운용은 팀제 운용으로 주식운용 1 본부에서 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사 결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

※ 운용전문인력이 운용 중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 운용규모

| 운용전문인력 | 성과보수가 약정된 집합투자기구 운용규모 |
|--------|-----------------------|
| 이양병 | 1,762 억원 |

※ 상기의 운용인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

5. 투자실적 추이

- 연도별 수익률 추이(세전 기준)

(단위 : %)

| 종류 | 최근 1년차 | 최근 2년차 | 최근 3년차 | 최근 4년차 | 최근 5년차 |
|------|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 17.6.27 ~18.6.26 | 16.6.27 ~17.6.26 | 15.6.27 ~16.6.26 | 14.6.27 ~15.6.26 |
| A | -0.72 | 29.59 | -15.74 | 0.37 | 17.70 |
| 비교지수 | -1.58 | 24.07 | -7.89 | 4.77 | 11.86 |

주 1) 비교지수 : KOSPI×100%

주 2) A 클래스의 수익률만 대표로 기재하였습니다. 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

주 3) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주 4) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타냅니다.

[2]. 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요투자위험

| 구분 | 투자위험의 주요내용 |
|---------------|--|
| 투자원본에 대한 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 않습니다. 또한 이 투자신탁은 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. |
| 시장위험 및 | 투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 주식의 가격 변동, 이자율 등 기 |

| | |
|------------------|---|
| 개별위험 | 타 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 규모변동에 따른 위험 | 투자신탁의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 원활한 분산 투자가 불가능해 질 수도 있습니다. |

2. 투자위험 등급 분류

| 표준편차 | 투자위험등급 |
|--------|-----------------|
| 13.05% | 3 등급 (다소 높은 위험) |

이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내 주식에 투자하는 증권집합투자기구(주식형)으로서 3년 수익률 변동성(표준편차)이 13.05%로 6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서, 다소 높은 위험을 감내하더라도 국내 증권시장의 수익률에 상당하는 수익을 실현하기 원하는 투자자에게 적합합니다.

※ 매결산시마다 수익률 변동성(결산일 기준 이전 3년 주간수익률의 표준편차)을 재산정하여 수익률 변동성에 따른 위험등급 구간이 변경되는 경우 상기의 투자위험등급은 변경될 수 있습니다.

※ 투자위험 등급 분류는 트러스트자산운용의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

3. 위험관리

이 투자신탁은 시장 지표의 모니터링과 분석을 바탕으로 시장위험, 신용위험, 유동성 위험 등 위험을 사전인식하고 평가하는 과정을 통해 위험관리를 하고 있습니다.

- 관리대상 및 투자유의 종목 등 펀더멘탈이 훼손된 종목은 사전적으로 매매를 제한
- 비교지수를 추적하는 가운데 적정 추적오차 범위를 유지
- 특정 섹터 및 종목의 지나친 쏠림현상을 지양하고 섹터간 밸런스를 유지

Ⅲ. 집합투자기구 기타 정보

1. 과세

| 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 |
|--------------|---|--|---|
| 연금저축 클래스 수익자 | 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 과세 | 1) 연금수령시 과세 연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함) 2) 연금외수령시 과세 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용 | 연금저축계좌에 납입한 400 만원 이내의 금액(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)하는 경우 연금저축계좌에 납입한 300 만원 이내)과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 700 만원 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 |
| 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 | |

※ 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.

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 퇴직연금 클래스의 과세관련 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(<http://pension.fss.or.kr>)의 '퇴직연금소개 → 과세제도안내'를 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

수익자의 전환청구와 관계없이 C1 클래스 가입 후 보유기간이 1 년 경과시 마다 C2, C3, C4, C5 클래스로 자동전환됩니다. 다만, 환매청구를 진행 중인 경우에는 수익증권을 전환하지 않습니다.

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

※ 이 집합투자기구의 재무정보는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

[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)