

트러스트 벨류웨이 연금저축 증권투자신탁[주식] (펀드 코드: AL487)

| 투자 위험 등급<br>2등급 [높은 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 변동성**을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 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 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 트러스트 벨류웨이 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  |                     |                                  |                                  |   |                                  |        |     |       |
|  | 클래스 종류   | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 |                                  |                                  | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) |                                  |        |     |       |
|  |  | 판매수수료               | 총보수                              | 판매보수                             | 동종유형 총보수                                    | 1년                               | 2년     | 3년  | 5년    |
|  | 수수료미징구-오프라인(C)   | -                   | 1.47%                            | 0.90%                            | 1.58%                                       | 155                              | 316    | 481 | 831   |
| 수수료미징구-온라인(Ce)   | -  | 1.04%               | 0.47%                            | 1.15%                            | 110   | 224                              | 343    | 594 | 1,314 |
| <p>(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)</b>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 사항의 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(26 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (2020.3.31 기준)</p> |  |                     |                                  |                                  |   |                                  |        |     |       |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률)  | 종류   | 최초설정일               | 최근 1년<br>2019/05/21 ~ 2020/05/20 | 최근 2년<br>2018/05/21 ~ 2020/05/20 | 최근 3년<br>2017/05/21 ~ 2020/05/20            | 최근 5년<br>2015/05/21 ~ 2020/05/20 | 설정일 이후 |     |       |
|  | 수수료미징구-오프라인(C) (%)   | 2014.5.21           | -9.93                            | -12.29                           | -6.69                                       | -5.89                            | -3.28  |     |       |
|  | 비교지수 (%)   | 2014.5.21           | -3.21                            | -10.07                           | -4.55                                       | -1.44                            | -0.18  |     |       |
|  | 수익률 변동성 (%)  | 2014.5.21           | 27.22                            | 21.46                            | 18.62                                       | 16.44                            | 15.54  |     |       |
| <p>(주1) 비교지수 : 비교지수 : KOSPI 지수 X 100%</p> <p>(주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전 평균 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>   |  |                     |                                  |                                  |   |                                  |        |     |       |

(2020. 4. 30 기준 / 단위 : 개, 억원. %)

| 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  |            |
| 이양병 | 1973년 | 책임<br>운용인력<br>(상무)  | 19           | 5,651 | -13.79                   | -11.48 | -13.32 | -11.39 | 12년<br>8개월 |
| 한규민 | 1991년 | 부책임<br>운용인력<br>(대리) | 7            | 351   | -15.09                   | -      |        |        | 2년 1개월     |

**운용전문인력**

(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.

(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  
유의사항**

- **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.**
- 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 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.

**주요투자  
위험**

| 구 분              | 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 아니합니다. 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 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 규모변동에 따른 위험 | 투자신탁의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 원활한 분산 투자가 불가능해 질 수도 있습니다.  |

|            |  |   |   |
|------------|--|---|---|
| 매입 방법      | · 15시 30분 이전: 제 2 영업일 기준가격으로 매입<br>· 15시 30분 경과후 : 제 3 영업일 기준가격으로 매입                                       | 환매 방법   | · 15시 30분 이전: 제 2 영업일 기준가격으로 제 4 영업일에 지급<br>· 15시 30분 경과후 : 제 3 영업일 기준가격으로 제 4 영업일에 지급                                |
| 환매 수수료     | 해당사항 없음  |   |   |
| 기준가        | 산정방법   | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총좌수<br>- 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         | 구분   | 과세의 주요내용  |   |
|            | 집합투자지구   | 집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.  |   |
|            | 수익자  | 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 과세합니다. 연금수령시 연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)를 과세하나 (단, 이연퇴직소득은 3.3%, 지방소득세 포함) 연금외수령시 기타소득세 16.5%(지방소득세 포함)를 과세합니다. (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용) |   |
| 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      | 2020.6.2.  | 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. 집합투자지구의 관련회사에 관한 사항(36 페이지)을 참고하시기 바랍니다.                        |   |   |
| 집합투자지구의 종류 | 이 집합투자지구는 종류형 집합투자지구입니다. 집합투자지구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자지구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. |   |   |
|            | 종류(Class)  |   | 집합투자지구의 특징  |
|            | 판매 수수료   | 수수료 미징구(C)  | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없는 집합투자지구입니다.   |
|            | 판매 경로  | 온라인 (e)   | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자지구로 오프라인으로 판매되는 집합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자지구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
|            |  | 오프라인  | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자지구로 온라인으로 판매되는 집합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자지구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.   |
|            | 온라인 슈퍼(S)  | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자지구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.  |   |
|            | 기타   | 개인연금 (P)  | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자지구입니다.   |

#### [집합투자지구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.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)