

삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스증권투자신탁제1호[주식](펀드 코드: 92669)

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 '삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스증권투자신탁제1호[주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.** 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 개요

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. · 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. · 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다. ※ 추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서의 '투자결정시 유의사항 안내' 를 참조하시기 바랍니다.					
집합투자기구 특징		신탁재산의 대부분을 중 삼성그룹에 속하는 기업이 발행한 주식(투자시점 현재 공정거래위원회에서 동일한 기업집단에 속하는 기업으로 지정하는 기업을 말하며, 이하 '삼성그룹주'라 한다)에 주로 투자하면서 'WISE 삼성그룹 밸류 인덱스'의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 지수연동형투자신탁인 증권모투자신탁[주식]에 대부분 투자하는 증권투자신탁[주식]					
분류		투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형					
집합투자업자		삼성자산운용주식회사 (대표전화:080-377-4777, 콜센터:080-377-4777)					
모집[판매] 기간		계속하여 모집 가능		모집[매출] 총액			
효력발생일		2019. 6. 11		존속 기간			
판매회사		해당사항 없음					
집합투자업자(http://www.samsungfund.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조							
종류[Class]		A		C1	Ce	C-P	S
가입자격		제한없음		제한없음		온라인용	
판매수수료		납입금액의 1% 이내		-		3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	
환매수수료		없음					
보수 [연, %]	판매	0.70%		1.50%		0.90%	
	운용 등	운용보수 : 0.54% 신탁보수 : 0.03%					0.95%
	기타	0.024%		0.0219%		0.024%	
	총보수·비용	1.294%		2.0919%		1.494%	
	합성 총보수·비용	1.294%		2.0919%		1.494%	
※ 주식사항		· 보수지급시기 : 최초설정일로부터 매 3 개월 후급 · 이연판매보수(CDSC) 적용기준은 III. 집합투자기구의 기타 정보 중 '2. 전환절차 및 방법 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다. · Ag, Cg, Cf, Cw, C-Pe, S-P, 적립식 클래스에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. · 총보수·비용비용은 순자산 총액을 기준으로 부과되며, 기타비용을 합산하여 산출한 것입니다. · 기타비용은 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용제외)으로 직전 회계연도의 기타비용을 기준으로 작성되었으며, 회계기간이 경과하지 않은 경우 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 작성하였습니다. · 합성총보수·비용비용은 이 투자신탁에서 지출되는 기준으로 이 투자신탁이 투자하는 피투자신탁(모투자신탁 포함)에 투자한 비율을 안분하여 산출한 피투자신탁의 보수와 기타비용을 합산한 것입니다. 다만, 해당 보수 및 기타비용을 알 수 없는 경우, 산출하지 아니할 수 있습니다.					
매입 방법		· 15시 30분 이전 : 2영업일 기준가 매입 · 15시 30분 경과 후 : 3영업일 기준가 매입			환매 방법		· 15시 30분 이전 : 2영업일 기준가 4영업일 지급 · 15시 30분 경과 후 : 3영업일 기준가 4영업일 지급
기준가		산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계산된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. 이 투자신탁을 최초로 설정하는 날, 신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고합니다.				
		공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(http://www.samsungfund.com)· 판매회사· 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지				

II 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 국내 주식 중 삼성그룹에 속하는 기업이 발행한 주식(투자시점 현재 공정거래위원회에서 동일한 기업집단에 속하는 기업으로 지정하는 기업을 말하며, 이하 ‘삼성그룹주’라 한다)에 주로 투자하면서 ‘WISE 삼성그룹 밸류 인덱스’의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 지수연동형투자신탁인 증권모투자신탁[주식]에 대부분의 투자신탁재산을 투자하는 증권자투자신탁[주식]으로서 모투자신탁과 동일한 투자목적에 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

이 투자신탁은 그 신탁재산의 대부분을 삼성그룹주에 주로 투자하면서 ‘WISE 삼성그룹 밸류 인덱스’의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 지수연동형투자신탁인 증권모투자신탁[주식]에 투자하여 투자자산의 가치 증대를 추구하는 것을 그 주된 투자전략으로 합니다.

- ※ 이 투자신탁의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
- ※ 이 투자신탁의 투자전략은 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 작성된 것으로 시장 상황의 변동이나 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정에 의하여 변경될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 내용은 변경 등록(또는 정정 신고)하여 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.
- ※ 이 투자신탁의 주요 투자전략을 명시한 것으로 투자전략에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부. 집합투자기구에 관한 사항의 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조)를 참조하여 주시기 바랍니다.

3. 운용전문인력

성명	출생년도	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
이천주	1971	VP	13개	8,093억	2003년 10월 ~ 現 삼성자산운용 인덱스운용팀

주1) 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.

주2) 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구:이천주-3개(1,808억)

주3) 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

주4) 운용전문인력의 주요 운용 경력과 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

4. 투자실적

투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연도별 수익률은 기간별 수익률을 나타낸 것입니다. 따라서, 이 수익률은 투자신탁의 기간에 따른 운용 실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.

연도별 수익률 추이

기간	최근 1년차 (18.06.04~ 19.06.03)	최근 2년차 (17.06.04~ 18.06.03)	최근 3년차 (16.06.04~ 17.06.03)	최근 4년차 (15.06.04~ 16.06.03)	최근 5년차 (14.06.04~ 15.06.03)
----	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

비교지수	-7.63 %	8.77 %	29.46 %	-16.56 %	-10.12 %
A	-7.12 %	9.45 %	29.61 %	-16.13 %	-10.20 %

주1) 비교지수 : WISE삼성그룹밸류인덱스*95% +콜금리*5%

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 종류A(선취판매수수료 부과)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

구분	투자위험의 주요내용
주식등 가격변동위험	이 투자신탁은 증권시장에 상장되어 거래되는 주식 등에 주로 투자하기 때문에 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
지수 추적오차 (Tracking Error) 위험	이 투자신탁이 추종하는 비교지수 수익률과의 수익률 괴리 폭이 확대될 수 있으며 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수추적 괴리 및 환율 변동 등으로 인해 해당 비교지수를 추종하지 못할 수 있습니다.
특정주식 집중투자위험	특정 산업에 속하는 주식에 주로 투자하기 때문에 국내 주식시장 전체의 성과와는 크게 다를 수 있으며, 일반적으로 국내 주식시장 전체에 투자하는 일반 주식형 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습니다.

주) 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부.집합투자기구에 관한 사항의 10.집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 투자위험 등급 분류

- 이 투자신탁은 그 신탁재산의 대부분을 삼성그룹주에 주로 투자하면서 ‘WISE 삼성그룹 밸류 인덱스’의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 지수연동형투자신탁인 증권모투자신탁[주식]에 투자하여 투자자산의 가치 증대를 추구하는 것을 그 주된 투자전략으로 합니다.
- 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하였으므로 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 추후 매 결산 시마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.
- 이 투자신탁은 6등급 중 3등급에 해당되는 다소 높은 위험수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.

<위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)>

등급	1(고위험)	2	3	4	5	6(저위험)
표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

- 주1) 실제 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차와 동급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교합니다.
(종류형 집합투자기구인 경우 해당 운용펀드의 수익률을 기준으로 산정)
- 주2) 이 투자신탁의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 **13.54%** 입니다.
- 주3) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.
- 주4) 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

3. 위험관리

- 해당사항 없음

III 집합투자기구의 기타 정보

(1) 과세

- 다음의 투자신탁 또는 수익자 관련 세무사항에 대한 안내는 참고용으로 제시된 것이며, 향후 세법의 변경 및 정부정책 변화 등의 사유로 내용이 변경될 수 있습니다. 따라서, 과세에 대한 자세한 사항은 세무전문가(회계사, 세무사, 변호사 등)와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.

수익자에 대한 과세율 - 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

가. 거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 이자소득등의 종합과세기준금액 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 이자소득등의 종합과세기준금액을 초과하는 경우에는 이자소득등의 종합과세기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

나. 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제받게 됩니다.

(2) 전환절차 및 방법

1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용

- C1클래스를 가입한 투자자는 1년 이상 경과시 C2클래스→C3클래스→C4클래스→C5클래스로 자동 전환 됩니다. 참고로 C2클래스, C3클래스, C4클래스, C5클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C1클래스로만 최초가입이 가능합니다.
- ※ 기타 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 전환형 구조

- 해당사항 없음

(3) 집합투자기구의 요약 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(홈페이지 주소) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.samsungfund.com>)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.samsungfund.com>)