

신영밸류고배당증권자투자신탁(주식) [펀드 코드: 67646]

투자 위험 등급
3등급 [다소 높은 위험]

이 요약정보는 신영밸류고배당증권자투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다. 신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

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

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.· 이 집합투자증권의 투자위험을 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 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>※추가적인 '투자결정시 유의사항 안내'는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> | | | |
| | 집합투자기구 특징 | | | |
| | 고배당주 등의 국내주식에 60% 이상을 투자하는 주식형 모투자신탁에 90% 이상 투자하여 배당수익과 함께 장기적인 자본증식을 추구합니다. | | | |
| | 분류 | | | |
| | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형 | | | |
| | 집합투자업자 | | | |
| | 신영자산운용(주) (대표번호: 02-6711-7500) | | | |
| | 모집[판매] 기간 | | | |
| | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | | | |
| | 모집[매출] 총액 | | | |
| 10조 좌 | | | | |
| 효력발생일 | | | | |
| 2019년 7월 31일 | | | | |
| 존속 기간 | | | | |
| 정해진 신탁계약 기간은 없음 | | | | |
| 판매회사 | | | | |
| 집합투자업자(www.syfund.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고 | | | | |
| 종류(Class) | | | | |
| A | | | | |
| C | | | | |
| 가입자격 | | | | |
| 가입제한 없음 | | | | |
| 선취/후취 판매수수료 | | | | |
| 선취: 납입금액의 1.0% 이내 | | | | |
| - | | | | |
| 환매수수료 | | | | |
| 해당사항 없음 | | | | |
| 전환수수료 | | | | |
| 해당사항 없음 | | | | |
| 보수 [연, %] | 판매 | 0.740% | 0.910% | |
| | 운용 등 | 집합투자업자: 0.390% 신탁업자: 0.030% 사무관리사: 0.020% | | |
| | 총보수비용 | 1.180% | 1.350% | |
| | 기타비용 | 0.003% | 0.003% | |
| | 합성 총보수비용 | 1.183% | 1.353% | |
| <ul style="list-style-type: none">· 위에 기재된 종류는 대표적인 종류를 명시한 것으로 이 외의 종류에 대한 세부사항은 투자설명서 본문을 참고하시기 바랍니다.· 기타비용 및 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.· 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매 3개월 후급으로 지급됩니다. (다만, 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생 시 지급) <p>※ 보수 및 비용 관련 세부사항은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 13.보수 및 수수료에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.</p> | | | | |
| 매입 방법 | 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용 | | 환매 방법 | 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다. |
| | 오후 3시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용 | | | 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다 |

| | | |
|-----|------|---|
| 기준가 | 산정방법 | - 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액) / 전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 |
| | 공시장소 | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.syfund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (www.kofia.or.kr)에 게시합니다. |

2. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 집합투자기구는 모자형투자신탁의 자투자신탁으로 투자신탁자산의 **60% 이상**을 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4조에 규정하는 주된 투자대상으로 하여, 투자신탁 자산총액의 **90% 이상**을 투자하여 투자수익을 추구하는 증권집합투자기구(주식형)입니다.

2. 투자전략 (신영밸류고배당증권 모투자신탁(주식) 투자 전략)

- 고배당주 등의 국내 주식에 60% 이상, 우량 채권 및 어음에의 투자를 40%이하로 하는 증권집합투자기구(주식형)입니다.
- 배당수익률이 시장 평균 배당수익률 이상인 국내 주식에 50% 이상 투자하여 배당주식과 자본차익을 추구합니다.

이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

- * 상기 투자전략은 시장상황에 따라 일부 수정될 수 있습니다.
- * 벤치마크: KOSPI 90% + CD 91일물 수익률 10%

3. 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산의 90% 이상을 주식모투자신탁에 투자하는 주식형 투자신탁으로서, 모투자신탁의 운용 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.

4. 운용전문인력

(기준일: 2019. 5.25.)

(1) 책임운용전문인력

| 성명 | 생년 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|------|------------------|-------------------|--|
| | | 운용중인 집합투자기구 수 | 운용중인 집합투자기구 규모 | |
| 허남권 | 1963 | 68개 | 6조 6,752억 | - 고려대학교 행정학과 - 신영증권 영업 및 상품운용 - 현) 신영자산운용 대표이사/CIO |
| 김대환 | 1971 | 4개 | 2조 5,846억 | - 서울대학교 경제학과 - 현) 신영자산운용 주식운용부문장/배당가치본부장 |

(2) 부책임운용전문인력

| 성명 | 생년 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|------|------------------|-------------------|---|
| | | 운용중인 집합투자기구 수 | 운용중인 집합투자기구 규모 | |
| 김화진 | 1982 | 14개 | 3조 6,686억 | - 이화여자대학교 통계학과 - 현) 신영자산운용 배당가치본부 팀장 |
| 최민아 | 1988 | 12개 | 3조 5,908억 | - 서울대학교 경영학과 - 현) 신영자산운용 배당가치본부 |

(주1) 이 투자신탁은 주식운용부문에서 담당하며, “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자

산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. 상기 운용역 부재시 등의 경우 주식운용부문 내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.
 (주2) 운용전문인력의 최근 과거3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지 (www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
 (주3) 운용 중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구(공모 기준) : 허남권 1건 58억원

5. 투자실적 추이

(1) 연평균수익률 (연평균수익률(세전기준))

[단위:%]

| 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 |
|------|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|
| | | 2018/05/26 ~ 2019/05/25 | 2017/05/26 ~ 2019/05/25 | 2016/05/26 ~ 2019/05/25 | 2014/05/26 ~ 2019/05/25 | (%) |
| C 형 | 2003-05-26 | -13.99 | -6.11 | 0.00 | 2.69 | 12.66 |
| 비교지수 | 2003-05-26 | -15.11 | -5.71 | 1.50 | 0.49 | 6.91 |

(주 1) 비교지수 : KOSPI 90% + CD91 일물 10%

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주 3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

※ 집합투자기구의 세부 투자실적 추이는 정식투자설명서 제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 3. 집합투자기구의 투자실적 추이를 참조하시기 바랍니다.

6. 주요투자위험

(1) 주요 투자위험

| 구 분 | 투자위험의 주요내용 |
|---------------|---|
| 원본손실위험 | 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 투자신탁의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. |
| 주식가격 변동위험 | 당해 투자신탁은 신탁재산의 일부를 주식에 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상주식의 가격이 하락하는 경우 당해 투자신탁의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다. |
| 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. |
| 시장위험 | 신탁재산을 주식, 채권 등에 투자함으로써 이 투자신탁은 국내금융시장의 주가, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등은 당해 신탁재산의 운용에 영향을 미칠 수 있습니다. |
| 신용위험 | 당해 투자신탁은 주식, 채권, 장외파생상품거래 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락하거나, 채무불이행 위험이 커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다. |
| 파생상품 레버리지위험 | 주식 및 채권관련 파생상품은 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 레버리지효과(지렛대 효과)로 인하여 파생상품 그 자체에 투자되는 금액보다도 상당히 더 큰 손실이 발생할 수 있으며, 그에 따라 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. |

(주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 **운용성과에 따른 실제 수익률 변동성을 감안**하여 위험등급을 분류하였습니다. 이 집합투자기구의 **모투자신탁의 주된대상자산은 주식이며, 위험등급 6등급 중 3등급(다소 높은위험)**에 해당되는 투자위험을 지니고 있습니다. (연환산 표준편차 : 10.58%) 이 투자신탁은 신탁재산의 60% 이상을 주식에 투자하는 주식형 모투자신탁에 90% 이

상을 투자하는 주식형 집합투자기구입니다. 따라서 수익자는 다양한 경제 변수에 수익이 변동되는 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있습니다. 이 투자신탁의 모투자신탁은 자산의 대부분을 고배당주, 업종 우량주 및 저평가 가치 배당주에 선별 투자하여, 동 자산의 가치 상승에 따른 투자수익을 실현시키기 원하는 투자자에게 적합합니다.

(주1) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 주간 수익률의 표준편차)을 고려하여 투자 위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.

(주2) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

(주3) 수익률의 변동성(표준편차)은 투자기간 동안 펀드수익률이 평균수익률에 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로써, 펀드의 위험 정도를 나타내는 지표입니다. 값이 클수록 변동성이 심하므로 위험이 크고, 값이 작을수록 위험이 작음을 의미합니다.

(3) 위험관리

- **분산투자 전략** : 집합투자업자는 포트폴리오 위험을 낮추기 위해서 **분산투자를 원칙**으로 리스크를 관리합니다.

3. 집합투자기구의 기타정보

1. 과세

- **투자신탁에 대한 과세** : 투자신탁 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다.

- **수익자에 대한 과세** : 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 **15.4% (지방소득세 포함) 세율로 원천징수** 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세 내용은 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 수익증권의 과세에 대한 세부적인 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

3. 요약 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),
집합투자업자(www.syfund.co.kr) 및 판매회사홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원홈페이지(www.fss.or.kr) 및
한국금융투자협회전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및
집합투자업자홈페이지(www.syfund.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자홈페이지(www.syfund.co.kr)



QR코드를 스캔 해보세요.