<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2025.12.23)

다올 JP 모건글로벌투자적격등급회사채증권자투자신탁(UH)[채권-재간접형](DW850)

투자 위험 등급 3 등급(다소 높은 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

다올자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 **감안하여 3 등급**으로 분류하였습니다.
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품이며,** 집합투자기구 재산의 대부분을 **외국 집합투자기구의 집합투자증권**에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 **채권 등 가격변동위험, 금리변동위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **다올JP모건글로벌투자적격등급회사채증권자투자신탁(UH)[채권-재간접형]**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	**1. 투자목적** 이 투자신탁은 모자형 구조의 집합투자기구로서 해외채권에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. ※ 모투자신탁의 투자목적 - **다올JP모건글로벌투자적격등급회사채증권모투자신탁[채권-재간접형]:** 해외채권에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권을 법시행령 제94조제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. **그러나 당사는 운용목적을 달성하기 위하여 최선을 다할 것이나 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자 원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.** 2. 투자전략 (1) 이 투자신탁은 모투자신탁에 투자신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모투자신탁은 글로벌 투자등급 회사채 등에 주로 투자하는 JPMF-글로벌 회사채 펀드(JPMF-Global Corporate Bond Fund)에 투자하여 수익을 추구합니다. 이 투자신탁은 모투자신탁 투자를 통해 외국통화표시 외국 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하게 되므로 투자자는 환율변동 위험에 노출될 수 있으며, 환율변동 위험을 회피하기 위한 환헤지 전략을 수행하지 않을 예정입니다. * 비교 지수 : Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (TR Gross) Hedged to USD (D-1, KRW) 95% + Call 5% **<모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리>** **- 다올JP모건글로벌투자적격등급회사채증권모투자신탁[채권-재간접형]** **[주요 투자전략]** 이 투자신탁은 글로벌 투자등급 회사채 등에 주로 투자하는 JPMF-글로벌 회사채 펀드(JPMF-Global Corporate Bond Fund)에 투자하여 수익을 추구합니다. **[피투자집합투자기구에 관한 사항]** (기준일: 2025 년 9 월 30 일) **명칭**: JPMF-글로벌 회사채 펀드(JPMF-Global Corporate Bond Fund) **집합투자업자**: 집합투자업자: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. 하위 집합투자업자: J. P. Morgan Investment Management Inc. **행태별 종류**: 변동자본투자회사(SICAV)

기준통화	미국달러(USD)
설정일 및 설립국가	설정일 : 2009 년 2 월 27 일 설립국가 : 룩셈부르크(Luxembourg) 감독기관: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
펀드규모	66.14 억 미국 달러 (한화 약 9.4 조 원, 2025 년 9 월 30 일 기준)
투자목표	글로벌 투자등급 회사채 증권에 주로 투자하고 파생상품을 적절히 활용하여 글로벌 회사채 시장 수익률을 초과하는 수익률을 달성합니다.
주요 투자대상	(1)주요 투자대상 자산의 최소 67%가 이머징 마켓을 포함한 전세계의 발행회사들의 투자등급 회사채에 직접 또는 파생상품을 통하여 간접적으로 투자됩니다. 본 집합투자기구는 또한 초국가적 기구, 지방 정부 및 기구들을 제외하고 지역 정부를 포함한(최대 5%) 각국 정부가 발행한 채권에 투자할 수 있습니다. 본 집합투자기구는 최대 20%까지 투자등급 미만 증권에 투자할 수 있고 제한된 범위 내에서 무등급 증권에 투자할 수 있습니다. 자산의 최소 51%는 집합투자업자의 독점적인 ESG 평가 방법론 및/또는 제 3 자 데이터를 통해 측정된 좋은 지배구조 관행을 따르는 긍정적인 환경 및/또는 사회적 특성을 가진 발행자에 투자됩니다. 집합투자업자는 예외를 적용하기 위해 가치와 규범 기반 심사를 평가하고 적용합니다. 이러한 심사를 지원하기 위해 발행자의 참여 또는 가치 및 규범 기반 심사와 일치하지 않는 활동에서 파생되는 수익을 식별하는 제 3 자 제공업체가 의존됩니다. 예외로 이어질 수 있는 심사항목은 집합투자업자 홈페이지(www.jpmorganassetmanagement.lu)에서 확인할 수 있습니다. 하위 펀드는 구매한 투자등급이하 증권의 최소 75% 및 투자등급증권의 최소 90%에 대한 투자 결정에 ESG 분석을 구조적으로 포함합니다. (2) 기타 투자대상 조건부자본증권에 최대 10%. MBS/ABS 에 최대 5% 투자 가능합니다.
투자전략 및 비교지수	(1) 투자 접근법 - 국가, 부문 및 발행회사들 전반의 기초적, 양적 및 기술적 요인의 분석에 초점을 맞춘 세계적으로 통합된 리서치 중심의 투자 프로세스를 사용합니다. - 글로벌 회사채 시장 전반에서 주로 신용부문 로테이션 및 증권 선정 절차를 통하여 수익 창출에 집중하는 회사채 투자 접근법을 사용합니다. (2) ESG 접근법: ESG 촉진 - 정의: 환경 및 또는 사회적 성격을 촉진합니다. - 기준: 긍정적 ESG 발행인/회사에 특정한 비율의 투자가 이루어집니다. (3) 비교지수 - Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index (Total Return Gross) Hedged to USD

주1) 상기 내용은 한국에 등록된 피투자집합투자기구의 투자설명서 내용 중 일부를 발췌한 것입니다.
주2) 이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구는 자본시장법 제279조에 의거하여 등록요건과 절차에 따라 금융위원회에 이미 등록된 외국 집합투자기구로서 관련 증권신고서, 투자설명서를 금융감독원 전자공시시스템(http://dart.fss.or.kr/dsab005/main.do)을 통해 열람하실 수 있습니다. 이 투자신탁 및 피투자집합투자기구 관련 상세 내용과 관련하여 금융감독원 전자공시시스템에 게시된 관련 투자설명서를 반드시 참조하신 후 투자여부에 대한 결정을 내려주시기 바랍니다.
주3) 상기 피투자집합투자기구의 투자전략은 시장상황 및 운용요건에 따라 변경될 수 있습니다.
주4) 이 투자신탁의 피투자집합투자기구는 시장 상황, 해외 집합투자업자의 상황 또는 집합투자업자의 판단에 의하여 변경되거나 교체될 수 있습니다.

분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(환매가능), 추가형, 종류형, 모자형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(연)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위: 천원)				
	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오	납입금액	0.847%	0.60%	0.83%	1.364%	209	353	500	806	1,703

프라인(A)	의 0.7% 이내									
수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.247%	**1.00%**	1.19%	1.765%	181	**366**	557	953	2,113
수수료선취-온라인(Ae)	납입금의 0.35% 이내	0.547%	**0.30%**	0.56%	1.066%	144	**256**	371	611	1,311
수수료미징구-온라인(Ce)	없음	0.747%	**0.50%**	0.74%	1.266%	130	**263**	399	684	1,516

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용 + 모투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구의 보수)을 의미**합니다. 선취판매수수료, 총보수비용 및 피투자집합투자기구의 보수가 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2)**종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 9개월이 경과되는 시점**이며 **종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 9개월이 경과되는 시점**이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (주5) 총보수·비용 비율은 모투자신탁의 기타비용[모투자신탁이 투자한 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용을 안분하여 산출된 값을 순자산 연평균잔액으로 나누어 산출하여야 하나, 피투자집합투자기구의 기타비용을 알 수 없어 기타비용을 포함하지 않았습니다. 다만, 2025년 9월말 기준으로 보유 중인 피투자집합투자기구의 보수의 추정치(약 연 0.51%)를 포함하였습니다.]을 자투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율로 안분하여 산출된 값과 자투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용을 순자산 연평균잔액으로 나누어 산출하며, 실제 합성총보수 및 비용 비율은 이와 상이할 수 있습니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률, %)

종류	최초 설정일	최근1년 2024/10/17 ~ 2025/10/16	최근2년 2023/10/17 ~ 2025/10/16	최근3년 2022/10/17 ~ 2025/10/16	최근5년 -	설정일이후 2022/10/17 ~ 2025/10/16
수수료미징구-오프라인(C)	2022-10-17	8.51	10.36	6.63	-	6.63
비교지수	2022-10-17	9.74	11.33	7.55	-	7.55
수익률 변동성	2022-10-17	7.66	6.37	7.89	-	7.89

(주1) 비교지수 : Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (TR Gross) Hedged to USD (D-1, KRW) 95% + Call 5%

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

(주4) 설정일 이후 수익률의 경우 각 종류별로 설정시점이 다를 수 있기 때문에 수익률의 편차가 커질 수 있습니다. 또한 기준일에 미설정 또 전부해지된 종류의 수익률은 표기되지 않으며, 전부 해지 후 재설정된 종류의 경우에는 재설정 이후의 수익률이 표기됩니다.

(주5)기재가 생략된 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

운용전문인력 (2025.11.30 기준)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (%) (해외-재간접형)				운용 경력 년수
					운용역		운용사		
			집합투자기구 수	운용규모	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
장대환	1984년	책임 (팀장)	4개	409억	-	-	4.70	8.01	10년 8개월
김수연	1996년	부책임 (사원)	-	-	-	-	4.70	8.01	-

(주1)책임운용전문인력이란 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, 부책임운용전문인력이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

(주2)운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

	(주3)동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. (주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.
투자자 유의사항	**· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 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 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. **· 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다.**
주요 투자위험	

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 투자신탁은 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 신탁업자, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 예금자보 호법에 따라 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
집합투자증권 투자위험	이 투자신탁은 모투자신탁 투자를 통해 투자신탁재산을 외국 집합투자기구의 집합투자증권 등에 투자함에 따라 피투자집합투자기구의 투자대상이 되는 증권 등의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제 지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 특히 외국집합투자증권은 국내 거시경제지표의 변화 보다는 투자대상국의 경제 및 증시상황 등 해외경제 지표의 변화에 더 민감하게 변동됩니다. 또한, 각 피집합투자기구 해당 운용사의 이벤트 및 예상치 못한 정치·경제 상황, 외국정부의 조치, 세제의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있습니다.
환율변동 위험	이 투자신탁은 모투자신탁 투자를 통해 미국달러 등 외화로 표시되어 거래되는 외국 집합투자기구의 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 해당 통화 대비 한국원화의 환율이 변동하는 경우 손실위험에 노출될 수 있습니다. 이는 해당 외국통화표시자산의 가치가 상승하였음에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간 상대적 가치의 변화로 인해 수익을 얻지 못하거나 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 이 투자신탁은 이러한 환율변동위험을 축소시키기 위한 환헤지 전략은 수행하지 않을 예정이며, 투자자는 환율변동위험에 노출되어 있다는 사실을 인지하여야 합니다.
금리 변동위험	채권의 가격은 이자율에 의하여 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
신용위험	투자신탁재산의 가치는 투자대상종목을 발행한 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용 상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 발행회사나 거래상대방의 경영상태 악화, 신용상태 악화 등의 원인으로 신용도 하락, 채무불이행 등이 발생할 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자원금과 이자에 대한 회수기간의 장기화로 인한 투자신탁의 환매연기가 발생할 수 있으며, 이에 따른 기회비용이 발생할 수 있습니다.
외국집합투자증권 가격변동 위험	이 투자신탁은 모투자신탁 투자를 통해 제이피모간 펀드(JPMorgan Funds)의 하위 펀드인 JPMF-글로벌 회사채 펀드(JPMF-Global Corporate Bond Fund)에 주로 투자하기 때문에 피투자집합투자기구의 투자자산인 채권의 가격하락 등에 따라 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.

재간접 투자위험	이 투자신탁은 모투자신탁 투자를 통해 주로 외국 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하기 때문에 해당 집합투자기구의 투자대상자산의 가격하락 등에 따라 투자원본 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 해당 집합투자증권의 규약에서 정한 기간 내 불가피하게 중도환매를 할 경우 환매수수료 부담이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 투자신탁재산의 가치를 하락시킬 수 있습니다. 또한 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요됩니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영이 됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입청구 시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 주요 투자대상자산인 외국 집합투자기구의 집합투자증권은 개별적인 운용전략 하에 운용되며, 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.
집중투자에 따른 위험	이 투자신탁은 모투자신탁 투자를 통해 법령에서 허용하는 한도 내에서 소수 증권 등에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 일부 증권의 집합투자기구에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. 또한 이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 증권 등에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
외국 집합투자업자 관련 위험	모투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구는 외국 집합투자업자의 경영 및 재무상태, 운용인력의 교체 등으로부터 부정적인 영향을 받을 수 있으며, 이 투자신탁은 외국 집합투자기구의 운용 및 투자 관련 업무에 개입할 수 없습니다. 또한, 외국 집합투자업자의 결정으로 인하여 외국 집합투자기구에 손실이 발생하거나 달리 투자했을 경우 갖게 될 이익 창출의 기회를 상실할 수 있으며, 외국 집합투자기구의 해지 및 청산이 결정될 경우 투자재산의 가치가 하락할 수 있습니다.
유동성위험	증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자 대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산의 가치하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.
환매연기위험	특별한 사유로 인하여 환매가 연기될 수 있습니다. 환매가 연기되는 사유에 대해서는 본 증권신고서 제2부 중 "매입, 환매, 전환기준 및 기준가격 산정기준"에서 상세하게 설명되어 있습니다.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

매입방법	**· 17시 이전: 3영업일 기준가 매입** **· 17시 경과 후: 4영업일 기준가 매입**	환매방법	**· 17시 이전: 3영업일 기준가 8영업일 지급** **· 17시 경과 후: 4영업일 기준가 9영업일 지급**
환매수수료	**환매수수료를 부과하지 않습니다.**		

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.daolfund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.

과세

구 분	과세의 주요내용
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다.
수익자	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.

- 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

※ 퇴직연금제도의 세제

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금수령시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털의 '연금세제안내'를 참조하시기 바랍니다.

※ 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수

	익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관" 을 참고하시기 바랍니다.
전환절차 및 방법	해당사항 없음
집합투자업자	다올자산운용주식회사 (대표번호: 02-788-8400/ 인터넷홈페이지: www.daolfund.com)

모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2025년 12월 30일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.daolfund.com) 및 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		

집합투자기구의 종류

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드 특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1 년 9 개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 **1 년 9 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불**하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료 후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1 년 9 개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 **1 년 9 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불**할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 **오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구**입니다. 다만, 판매회사로부터 **별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.**
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 **온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구**입니다. 다만, 판매회사로부터 **별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.**
	온라인 슈퍼 (S)	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권 (종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
기타	무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
	개인연금 (C-P)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금 (CP)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	기관(F)	법령에서 정한 집합투자기구, 기관투자자 및 기금, 일정금액 이상의 고액 투자자 등이 가입 가능한 집합투자기구입니다.
	랩(W)	일임형 종합자산관리계좌를 보유하거나 특정금전신탁을 통해 가입 가능한 집합투자기구입니다.
	고액(I)	납입금액이 일정 금액 이상인 고액거래자가 가입 가능한 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

· 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
· 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.daolfund.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.daolfund.com)
· 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.daolfund.com)