

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2021.5.18)

## DBNEW해오름신종MMF제3호(펀드코드 : 36613)

투자위험등급 6등급[매우 낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

DB자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **6등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 단기금융상품을 주된 투자대상으로 하여 **수익구조가 은행의 예금과 유사하지만 예금과 달리 원본손실이 발생할 수 있으므로** 투자시 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 간이투자설명서는 DBNEW해오름신종MMF제3호의 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>이 투자신탁은 단기금융상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 안정 투자수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</li> <li>이 투자신탁은 <b>개인투자자 전용 단기금융투자신탁으로 법인투자자는 매입하실 수 없습니다.</b></li> <li>금융시장의 상황에 따라 채권 및 유동자산의 투자비중을 조절하여 투자, 운용합니다.</li> <li>채권에의 투자는 국고채, 통안채, 공사채, 은행채(신용등급 AA-이상) 중심으로 투자하고, 유동자산에의 투자는 양도성 정기예금증서(AA-이상) 및 정기예금, CP(A2-이상), Cal Loan(국내 제1.2금융권 및 외국계은행) 중심으로 투자합니다.</li> </ul> <p>※ 비교지수 : Call * 100%</p>
-------------------	--

분류

투자신탁, 단기금융(MMF), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구-오프라인(C)	없음	0.32	0.20	0.21	0.322	33	67	103	180	409
수수료미징구-온라인(C-E)	없음	0.22	0.10	0.24	0.222	23	46	71	125	283

(주1) ‘1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시’는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)**을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이 익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 “제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항” (26페이지)을 참고하시기 바랍니다.

(주3) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적 추이  
(연평균 수익률)

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근3년	최근 5년	설정일 이후
		2020/04/08~ 2021/04/07	2019/04/08~ 2021/04/07	2018/04/08~ 2021/04/07	2016/04/08~ 2021/04/07	
수수료미징구-오프라인(C) (%)	2009.8.12	0.71	1.07	1.27	1.28	1.33
비교지수 (%)	2009.8.12	0.53	0.98	1.19	1.24	1.23
수익률변동성(%)	2003.4.8	0.03	0.06	0.06	0.05	0.12

(주1) 비교지수 : Call \* 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

(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 구간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. (운용



	준가격 변동 위험	가격이 급등락할 수 있습니다.
	유동화자산 투자 위험	이 투자신탁은 기초자산의 현금흐름을 바탕으로 발행되는 유동화증권 (ABCP, ABS 등)에 투자할 수 있습니다. 따라서, 유동화 자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건 (기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우 유동화증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다.
매입방법	<ul style="list-style-type: none"><li>17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일에 공고되는 준가격을 적용하여 매입</li><li>17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 준가격을 적용하여 매입</li></ul>	환매방법 <ul style="list-style-type: none"><li>17시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제2영업일에 공고되는 준가격을 적용. 제2영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급</li><li>17시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제3영업일에 공고되는 준가격을 적용. 제3영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급</li></ul>
환매수수료	해당사항 없음	
<p>* 다음의 경우에는 자금을 납입한 영업일에 공고되는 수익증권의 준가격을 적용합니다.</p> <p>1. 투자자가 금융투자상품 등의 매도나 환매에 따라 수취한 결제대금으로 결제일에 이 투자신탁의 수익증권을 매수하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> <p>2. 투자자가 급여 등 정기적으로 받는 금전으로 수취일에 이 투자신탁의 수익증권을 매수하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> <p>* 다음의 경우에는 환매청구일에 공고되는 수익증권의 준가격으로 환매청구일에 환매대금을 지급합니다.</p> <p>1. 수익자가 금융투자상품 등의 매수에 따른 결제대금을 지급하기 위하여 이 투자신탁 수익증권을 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> <p>2. 수익자가 공과금 납부 등 정기적으로 발생하는 채무를 이행하기 위하여 이 투자신탁 수익증권을 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p>		
기준가	산정방법	- 당일 준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.db-asset.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.
과세	구분	과세의 주요내용
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
	연금저축계좌 가입자에 대한 과세	소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 과세
	퇴직연금제도 의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다
※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음	
집합투자업자	DB자산운용 주식회사(02-787-3700) / 홈페이지 : <a href="http://www.db-asset.co.kr">www.db-asset.co.kr</a>	
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액 1조좌
효력발생일	2021.5.25	존속기간 별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.db-asset.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조	
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(37페이지)을 참고하시기 바랍니다.	

집합투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매수수료	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없는 집합투자기구입니다.
	판매경로	온라인(E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합 투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매 회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
	기타	CMA(M)	투자자가 판매회사의 CMA 계좌를 보유한 경우를 말합니다.
		개인연금(P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다
		퇴직연금(P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		랩(W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 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.db-asset.co.kr) 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.db-asset.co.kr](http://www.db-asset.co.kr))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 ([www.db-asset.co.kr](http://www.db-asset.co.kr))