

대신 성장 중소형주 증권 투자신탁[주식]

(펀드 코드: AI632)

투자 위험 등급

2 등급 [높은 위험]

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

대신자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **2 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 **60% 이상을 국내 주식**에 투자하여 주식의 여타 자산대비 상대적으로 **높은 변동성**에 따른 **주식가격 하락위험**, **국내금융시장의 주가 변동에 따른 시장 위험** 등이 있으므로 **투자**에 **신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 대신 성장 중소형주 증권 투자신탁[주식]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고**하시기 바랍니다.

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 60%이상을 재무적 안정성을 바탕으로 지속성장이 가능한 중소형주에 투자합니다. 다만, 시장 상황에 따라 탄력적으로 대형주를 편입하여 중소형주로 대체 할 수 없는 산업이나 종목에 투자하여 변동성 축소 및 초과 수익을 추구합니다.										
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 및 비용 (단위:%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수 ·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0%이내	1.45	0.70	1.390	1.4525	247	398	555	884	1,815
	수수료미징구-오프라인-보수 체감(C1)	없음	2.20	1.45	1.590	2.2022	226	458	696	1,192	2,557
	수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.5%이내	1.10	0.35	1.030	1.1023	162	279	399	655	1,386
	수수료미징구-온라인(Ce)	없음	1.25	0.50	1.200	1.2522	128	261	400	691	1,521
<p>(주 1) ‘1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시’는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주 2) 종류 A 형과 종류 C1 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2 년이 경과되는 시점이며 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3 년이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(32 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주 4) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>											

투자실적추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1 년 20.07.28 ~ 21.07.27	최근 2 년 19.07.28 ~ 21.07.27	최근 3 년 18.07.28 ~ 21.07.27	최근 5 년 16.07.28 ~ 21.07.27	설정일이후
	수수료선취-오프라인(A)(%)	2013-06-24	52.12	33.45	8.78	10.12	8.53
	수수료선취-온라인(Ae)(%)	2013-06-24	52.63	33.93	9.17	10.52	8.92
	수수료미징구-오프라인-보수체감(C4)(%)	2016-06-27	52.05	33.38	8.73	10.07	10.78
	수수료미징구-온라인(Ce)(%)	2013-06-24	52.41	33.72	9.00	10.35	8.75
	비교지수(%)	-	50.47	26.79	11.84	8.17	7.31
	수익률 변동성(%)	2013-06-24	22.54	26.34	24.45	21.38	21.38
	(주 1) 비교지수 : (KOSPI 대형지수 X 40%) +(KOSPI 중형주지수 X 60%) (비교지수 성과에는 투자 신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음) (주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. (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.						

운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식형, 단위 : %)				운용 경력년수
				집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
						최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
	최준영	1979	책임 (본부장)	18 개	673 억원	49.05	-	52.88	30.62	8 년 8 개월
(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 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(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) ‘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.									

	<p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>	
주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요내용
	원본 손실위험	이 집합투자기구는 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. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
	주식가격 변동위험	주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제 지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.
	종목위험	집합투자증권, 주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 투자대상종목의 가치는 해당종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 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 작은 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.
	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. 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
	채무불이행 위험	이 투자신탁에서 투자하는 채권의 발행주체가 현금흐름의 부족으로 인해 채무를 불이행할 경우 투자한 채권에 대한 이자와 원금의 손실이 발생해 투자원금액 손실이 발생할 수 있고, 아울러 채권의 이자와 원금 등에 대한 회수완료 기간이 길어짐에 따른 환매연기 등으로 기회비용 또한 발생할 수 있습니다.
	코넥스 시장 투자 위험	이 집합투자기구는 자산총액의 일부를 제3시장인 코넥스(KOrea New EXchange: KONEX) 시장 주식에 투자함으로써, 시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성 결여로 인하여 투자자산의 가치 하락 및 환매가 연기될 수 있는 위험이 발생할 수 있습니다. 또한, 코넥스시장은(KONEX)은 초기 중소기업의 자금조달을 쉽게 해주기 위하여 개설된 제3의 주식시장으로서 거래소 및 코스닥시장에 비하여 투자위험이 더 크고 정보

		의 불균형이 발생할 수 있으며 유동성(환금성)에 제약을 받을 수 있습니다.		
	투자신탁 해지위험	투자신탁을 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 또는 투자신탁이 설정되고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.		
매입 방법	· 오후 3 시 30 분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 3 시 30 분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		환매 방법	· 오후 3 시 30 분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 3 시 30 분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 4 영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	해당사항없음			
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 (asset.daishin.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.		
	✓ 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다. ✓ 퇴직연금계좌의 세제 : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다. ※ 연금저축계좌 및 퇴직연금 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.			
전환절차 및 방법	✓ 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용 - C1 클래스를 가입한 투자자는 1 년 이상 경과시 C2 클래스→C3 클래스→C4 클래스로 자동 전환됩니다. 참고로 C2 클래스, C3 클래스, C4 클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C1 클래스로만 최초가입이 가능합니다. ※ 기타 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
집합투자업자	대신자산운용(주) (대표번호: 02-769-3449) / 인터넷 홈페이지 : asset.daishin.com			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10 조좌(1 좌=1 원)	
효력발생일	2021 년 8 월 13 일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(asset.daishin.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			

참조	<p>집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 (41 페이지) 및 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 (50 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p>		
집합투자기구의 종류	<p>이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.</p>		
	종류(Class)	집합투자기구의 특징	
	판매 수수료	수수료 선취(A)	<p>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</p> <p>* 온라인형(Ae,Ce)의 경우 일치되는 시점은 약 3년</p>
		수수료 미징구(C)	<p>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</p>
	판매 경로	온라인 (e)	<p>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>
		오프라인	<p>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</p>
	기타	보수체감 (CDSC)	<p>판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.</p>
		무권유 저비용(G)	<p>별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수 보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.</p>
		개인연금 (P)	<p>소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자가 매입가능한 집합투자기구입니다.</p>
		퇴직연금 (P2)	<p>근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자가 매입가능한 집합투자기구입니다.</p>
		펀드 등 (F)	<p>* 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자의 성질을 가진 것을 포함한다)</p> <p>* 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제79조제2항제5호의 각목의 금융기관 및 보험업법에 따른 보험회사</p> <p>* 기금관리기본법에 따른 기금</p> <p>* 50억원 이상 매입한 법인이 매입가능한 집합투자기구입니다.</p>
		랩(W)	<p>판매회사의 일임형 Wrap 계좌를 보유한 투자자가 매입가능한 집합투자기구입니다.</p>

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(asset.daishin.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(asset.daishin.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(asset.daishin.com)