

대신 삼성그룹코어알파 증권투자신탁[주식] [펀드코드 : DC474]

투자 위험 등급 2 등급 [높은 위험]						대신자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 60%이상을 국내 주식에 주로 투자하여 주식의 여타 자산대비 상대적으로 높은 변동성에 따른 주가가격 하락위험, 삼성전자 및 삼성그룹주 특정그룹에 주로 투자함으로써 발생하는 특정그룹 집중투자 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 대신 삼성그룹코어알파 증권투자신탁[주식]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	이 투자신탁은 신탁재산의 60%이상을 주로 삼성전자 및 삼성그룹주에 투자하고, 삼성전자의 비중 조절 및 다양한 알파전략 등을 탄력적으로 활용하여 초과수익을 추구합니다. - 원 칙 : 삼성전자 및 삼성그룹주 핵심종목에 투자 (보통주, 우선주, 선물, ETF 등을 탄력적으로 활용하여 투자) * 삼성그룹주 핵심종목이라 함은 한국거래소에서 거래되는 시가총액 1조원 이상 종목 또는 코스피와 코스닥에 상장된 전체 삼성그룹주 종목들을 시가총액 순으로 나열하여 시가총액 상위 15위 이내인 종목을 말합니다.										
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위 : %)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종 유형 총보수	총 보수· 비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1%이내	1.140	0.500	1.390	1.140	216	335	458	720	1,466
	수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.440	0.800	1.590	1.440	148	300	459	792	1,733
	수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.5%이내	0.890	0.250	1.030	0.890	141	235	333	541	1,139
	수수료미징구-온라인(Ce)	없음	1.040	0.400	1.200	1.040	107	217	333	577	1,276
(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자 했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용 (판매수수료 + 총보수비용(모투자펀드 보수·비용포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.											
(주 2)종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 3 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.											

	(주 3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(31 페이지)을 참고하시기 바랍니다. (주 4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.									
투자실적추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1 년 20.07.28 ~ 21.07.27	최근 2 년	최근 3 년	최근 5 년	설정일이후			
	수수료선취-오프라인(A)	-	-	-	-	-	6.00			
	수수료미징구-오프라인(C)	-	-	-	-	-	7.68			
	수수료선취-온라인(Ae)	-	-	-	-	-	8.04			
	수수료미징구-온라인(Ce)	-	-	-	-	-	7.94			
	비교지수(%)	-	-	-	-	-	16.43			
	수익률 변동성(%)	-	-	-	-	-	15.87			
(주 1) 비교지수 : (KOSPI X 90%)+ (CD 금리 X 10%) (비교지수 성과에는 투자신탁에 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	8년 8개월
최진혁	1983	부책임 (팀장)	-	-	-	-	5년			
(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.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 파생상품에 투자하는 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
- 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 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.

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	당해 투자신탁은 신탁재산을 주식에 주로 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.
특정그룹 집중투자위험	이 투자신탁은 삼성전자 및 삼성그룹주 주식에 주로 투자함으로써 해당주식의 영업환경, 시장상황 및 신용상태에 크게 의존하므로 일반적인 국내 주식시장의 성과와는 다른 모습을 보일 수 있고, 제한된 종목 수에 집중투자 함으로써 더 높은 위험에 노출되어 삼성전자 및 삼성그룹주 주식에 집중투자 하지 않는 다른 투자신탁에 비해 상대적으로 투자원금액 손실이 더 크게 발생할 수 있습니다. 또한, 이 투자신탁이 집중투자 하는 주식 종목이 불가피한 사유로 기업부도 및 파산, 워크아웃 등의 기업경영악화 상황이 초래될 경우, 해당증권의 매매거래가 중지되거나 투자대상주식의 가격이 하락하는 등 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 삼성전자 및 삼성그룹주 주식이라는 한정된 투자대상에 집중하여 투자함으로써 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 투자원금액의 더 큰 손실을 입을 수 있습니다.
시장위험	이 투자신탁은 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.

	<div>파생상품투자 위험</div> <div>이 투자신탁에서 기초자산의 가격변동성을 완화하기 위한 헤지 전략 등을 구사함에 있어 파생상품을 투자할 때 시장내의 수급과 시장 외부변수에 따라 기초자산의 움직임과 상이한 가격움직임을 보일 경우, 예상치 못한 손실로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 상품의 특성상 파생상품 그 자체에 투자되는 금액보다도 상당히 더 큰 손실이 발생할 수 있으며, 그에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 파생상품은 계약종료시점이 있으므로 계약기간 종료 시 동계약을 차월물 등으로 이전해야 합니다. 이 경우 추가적인 이전비용이 발생하거나 차월물과 당월물 간의 가격차이 등으로 인한 손실로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.</div> <div>집합투자기구 해지 위험</div> <div>투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.</div>
<div>매입 방법</div> <div>· 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</div>	<div>환매 방법</div> <div>· 오후 3시 30분 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 3시 30분 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</div>
<div>환매 수수료</div> <div>· 없음</div>	
<div>기준가</div>	<div>산정방법</div> <div>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</div> <div>공시장소</div> <div>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (asset.daishin.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</div>
<div>과세</div>	<div>구 분</div> <div>과세의 주요내용</div> <div>집합투자기구</div> <div>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. 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.</div> <div>수익자</div> <div>✓ 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 투자시와는 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.</div>

전환절차 및 방법	해당사항없음		
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	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 (39 페이지) 및 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 (47 페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드특성에 따라 3 단계로 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 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 3년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. * 온라인형(Ae,Ce)의 경우 일치되는 시점은 약 3년
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 3년 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.
	기타	무권유 저비용(G)	투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 수익증권의 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 이 수익증권을 매수하는 경우 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
		개인연금 (P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (R)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 및 개인 퇴직계좌(IRP) 를 개설한 자에 한하여 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		기관(F)	1) 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다) 2) 법시행령제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다) 3) 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인
	랩,금전신탁 (W)		판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자 및 특정금전신탁을 통해 투자하는 가입자가 매입이 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(asset.daishin.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정정보고서(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)