

<간이투자설명서>

(작성기준일: 2023.07.20.)

대신 대표기업 어린이 적립 증권 자투자신탁[주식]

[펀드코드 : 61234]

| | | | | | | |
|---------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 투자 위험 등급 2 등급 [높은 위험] | | | | | | 대신자산운용(株)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국내 주식에 60% 이상 투자하는 모투자신탁에 투자하여 주식의 여타 자산대비 상대적으로 높은 변동성에 따른 주가가격 하락위험, 국내금융시장의 주가 변동에 따른 시장 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | |

이 요약정보는 대신 대표기업 어린이적립 증권 자투자신탁[주식]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---|-----|-----|-----|-------|
| 투자목적 및 투자전략 분류 | 이 투자신탁은 신탁재산의 90% 이상을 모투자신탁인 대신 대표기업 증권 모투자신탁[주식] 에 투자하여 모투자신탁의 자본소득 및 이자소득을 통한 수익을 얻는 모자형 구조의 자투자신탁입니다. 모투자신탁은 신탁재산의 60% 이상을 국내 우량주식, 가치주식 및 고배당 주식을 중심으로 장기투자하여 고수익을 추구합니다. | | | | | | | | | | |
| | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형 | | | | | | | | | | |
| 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 | 동종유형 총보수 | 총 보수· 비용 | 1 년 | 2 년 | 3 년 | 5 년 | 10 년 |
| | 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 1.0% | 1,240 | 0.60 | 1.36 | 1,242.1 | 226 | 357 | 492 | 779 | 1,594 |
| | 수수료미징구-오프라인(C2) | 없음 | 1,640 | 1.00 | 1.58 | 1,642.9 | 168 | 342 | 522 | 900 | 1,959 |
| | (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(모투자펀드 보수·비용포함)]을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. | | | | | | | | | | |
| (주 2) 종류 A 형과 종류 C2 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 2년 4개월이 경과되는 시점 이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. | | | | | | | | | | | |
| (주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (26 페이지)을 참고하시기 바랍니다. | | | | | | | | | | | |
| (주 4) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. | | | | | | | | | | | |
| 투자실적추 이 (연평균 수익률) | 종류 | 최초설정일 | 최근 1 년 | 최근 2 년 | 최근 3 년 | 최근 5 년 | 설정일 이후 | | | | |
| | | | 22.07.21 ~ 23.07.20 | 21.07.21 ~ 23.07.20 | 20.07.21 ~ 23.07.20 | 18.07.21 ~ 23.07.20 | | | | | |
| | 수수료선취-오프라인(A) (%) | 2006-12-12 | 4.59 | -8.32 | 8.00 | 1.67 | 1.57 | | | | |
| | 수수료미징구-오프라인-랩 (C1) (%) | 2004-07-20 | 5.20 | -7.75 | 8.64 | 2.29 | 6.15 | | | | |
| | 수수료미징구-오프라인(C2) | 2016-10-24 | 4.18 | -8.69 | 7.58 | 1.30 | 1.30 | | | | |

| | (%) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|------------|---------|--------------|----------|------------------------------------|-------|-------|-------|------------|----|----|------------|--|------------------------------------|--|--|--|------------|--------------|------|-----|--|-----|--|-------|-------|-------|-------|-----|------|---------|------|----------|------|-------|-------|-------|------------|
| | 비교지수(%) | - | 7.79 | -9.35 | 5.30 | 2.91 | 6.60 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 수익률 변동성(%) | 2004-07-20 | 14.26 | 14.35 | 16.51 | 19.99 | 20.59 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>(주 1) 비교지수 : (KOSPI200 X 90%) +(CD 금리 X 10%) (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총 비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(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.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 운용전문인력 | <table><tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식형, 단위 : %)</th><th rowspan="3">운용 경력년수</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구 수</th><th rowspan="2">운용규모</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th></tr><tr><td>최준영</td><td>1979</td><td>책임(본부장)</td><td>18 개</td><td>1,167 억원</td><td>5.86</td><td>-7.18</td><td>10.70</td><td>-6.91</td><td>10년 8개월</td></tr></table> | | | | | | | | | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식형, 단위 : %) | | | | 운용 경력년수 | 집합투자 기구 수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최준영 | 1979 | 책임(본부장) | 18 개 | 1,167 억원 | 5.86 | -7.18 | 10.70 | -6.91 | 10년 8개월 |
| | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식형, 단위 : %) | | | | | | | 운용 경력년수 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 집합투자 기구 수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 최준영 | 1979 | 책임(본부장) | 18 개 | 1,167 억원 | 5.86 | -7.18 | 10.70 | -6.91 | 10년 8개월 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>(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.</p> <p>(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주 4)‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <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 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 되는 날에 설정액이 50 억 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바람여 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 투자자 유의사항 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 구 분 | | 투자위험의 주요내용 |
|---------|---|--|
| 주요투자 위험 | 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 거시경제지표의 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. |
| | 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 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. |
| | 이자율 변동에 따른 위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. |
| | 집합투자기구 해지 위험 | 투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다. |
| 매입 방법 | · 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | 환매 방법 |
| 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. | | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항없음 | | | |
| 집합투자업자 | 대신자산운용(주) (대표번호: 02-769-3449 / 인터넷 홈페이지 : asset.daishin.com) | | | |
| 모집기간 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집기간 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | |
| 효력발생일 | 2023년 8월 3일 | 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 운용 실적 등에 관한 사항 (31 페이지) 및 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 (40 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 | |
| | 판매수수료 | 수수료 선취(A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 4개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. | |
| | | 수수료 미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선취후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 4개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료 선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. | |
| | 판매경로 | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공 됩니다. | |
| | 기타 | 랩 (C1) | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자 및 간접투자기구에 한하여 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
- 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)