

간이투자설명서

작성기준일 : 2024.02.20.

코레이트트리플스타증권투자신탁[주식] (펀드코드: 94920)

투자위험등급 2등급 (높은 위험)						코레이트자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>2등급</b> 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 <b>60% 이상</b> 을 <b>국내 주식</b> 에 투자하여 <b>주식의 가격 변동위험, 시장위험 등</b> 에 따른 <b>기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중</b> 을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 코레이트트리플스타증권투자신탁[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 국내주식을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다. 이 투자신탁은 국내주식에 자산의 60% 이상을 투자하면서, '스타성장주, 스타전환주, 스타기대주'의 발굴을 통해 수익을 창출해 나갈 예정입니다.									
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형									
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(연, %)				1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위: 천원)				
		판매 수수료	총보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총 보수·비용	1년차	2년차	3년차	5년차
	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.5%이내	1.750	1.000	1.360	1.752	174	358	550	964
	수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.5%이내	1.550	0.800	1.010	1.552	154	317	487	853
	수수료미징구-오프라인(C1)	-	2.250	1.500	1.570	2.250	225	461	709	1,243
	수수료미징구-온라인(C-e)	-	1.710	0.960	1.180	1.712	171	351	540	946
주 1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자 하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.										
주 2) 종류 C1형이 종류 A형보다 총비용이 지속적으로 높은 펀드입니다.										
주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.										
주 4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (기준일: 2024.01.31)										
투자실적 추이	(단위: %)									
	종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 5년차	설정일 이후			

(연평균 수익률)			2023/01/17~ 2024/01/16	2022/01/17~ 2024/01/16	2021/01/17~ 2024/01/16	2019/01/17~ 2024/01/16				
	종류A	2006/01/17	9.17	-3.03	0.35	10.29	8.92			
	비교지수		4.07	-7.55	-6.81	3.47	3.29			
	수익률 변동성		16.41	19.10	17.71	20.79	20.35			
주 1) 비교지수 : KOSPI 100%										
주 2) 종류 A(선취판매수수료 부과)의 수익률만 대표로 기재하였으며, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.										
주 3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.										
주 4) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.										
운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)			운용 경력년수	
				집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
						최근 1년	최근 2년	최근 1년		최근 2년
	박제우	1975	본부장	11개	2,295억	10.15	-2.13	10.15	-2.13	22년
주 1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용본부가 담당하며, 상기인은 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등을 주도하는 핵심적 역할의 투자운용인력(주식운용본부)입니다.										
주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 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.										
주 5) 기준일 : 2024.02.20.										
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 투자 결정을 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 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.										
※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조										
주요투자 위험	구분	투자위험의 주요내용								
	원본손실위험	이 투자신탁은 원본(이하 "투자원금액" 이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실								

		위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.					
	시장위험	이 집합투자기구는 투자의 직접적인 주 대상이 되는 지분증권의 가격 하락 위험에 노출됩니다. 또한 채무증권 등의 투자에 대한 이자율 위험에 노출됩니다. 신탁재산이 투자되는 국내 지분증권 및 채무증권 등은 국내·외의 경제 상황, 이자율, 거시 경제지표의 변화에 따라 그 가치가 변화하고 또한 개별 기업의 이익 현황, 미래 성장 가능성, 영업 환경 및 재무 상황에 따라 그 가치가 등락하게 됩니다. 이와 같은 시장 위험 요소는 개별 주권 및 채권 등의 가격에 영향을 미치며, 결과적으로 신탁재산의 가치 변동을 야기할 수 있습니다.					
	고난도 펀드 해당 여부	이 투자신탁은 파생상품을 일부 편입할 계획이나, 그 편입목적이 투자위험을 헤지하기 위한 목적으로 장내파생상품을 매매하는 등 금융투자협회에서 정한 거래기준과 위험관리기준을 준수하고 있으므로 고난도 펀드에 해당하지 않습니다.					
※ 집합투자기구의 투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.							
매입 방법	•15시 30분 이전: 2영업일 기준가 매입 •15시 30분 경과 후: 3영업일 기준가 매입	환매 방법	•15시 30분 이전: 2영업일 기준가, 4영업일 지급 •15시 30분 경과 후: 3영업일 기준가, 4영업일 지급				
환매 수수료	해당사항 없음						
기준가	<table><tr><td>산정방법</td><td>• 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총 좌수 • 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</td></tr><tr><td>공시장소</td><td>• 서류공시: 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 • 전자공시: 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</td></tr></table>			산정방법	• 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총 좌수 • 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산	공시장소	• 서류공시: 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 • 전자공시: 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시
산정방법	• 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총 좌수 • 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산						
공시장소	• 서류공시: 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 • 전자공시: 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시						
과세	<ul style="list-style-type: none"><li>투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 내국법인 15.4%)을 부담합니다.</li><li>개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</li><li>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 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 과세하며, 관련 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</li><li>퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세: 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다. 관련 사항은 투자설명서를 참고 바랍니다.</li></ul> <p>※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>※ 상기 내용과 관련된 자세한사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>						
전환절차 및 방법	<ul style="list-style-type: none"><li>집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 다음 각 호에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C 수익증권에 한합니다.<ol style="list-style-type: none"><li>종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상: 종류C1 수익증권 → 종류C2 수익증권</li><li>종류C2 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상: 종류C2 수익증권 → 종류C3 수익증권</li><li>종류C3 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상: 종류C3 수익증권 → 종류C4 수익증권</li><li>종류C4 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상: 종류C4 수익증권 → 종류C5 수익증권</li></ol></li><li>전환하는 경우 위의 각 해당 전환일에 전환처리, 전환일이 영업일이 아닌 경우 익영업일에 전환처리 (전환시 적용되는 기준가격: 해당 전환일의 종류 수익증권의 기준가격)</li></ul>						

	• 수익자의 매입 또는 환매청구 등에 따른 절차가 진행중인 경우 당해 매입 또는 환매청구 등에 따른 절차가 처리된 이후 익영업일에 전환처리 가능 ※ 수익증권의 전환에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
집합투자업자	코레이트자산운용(주) (대표번호: 02-3774-6114 / 인터넷 홈페이지 www.koreitasset.com)		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집 · 매출총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력 발생일	2024년 03월 15일	존속기간	별도로 정해진 계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.koreitasset.com), 한국금융투자협회(diskofia.or.kr) 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항을 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
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <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>
		온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
	기타	보수체감 (CDSC)	판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
		무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		기관(F)	가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다) 나. 법시행령 제 10 조 제 2 항 및 금융투자업규정 제 1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다)
		랩(W)	가. 가. 판매회사의 일임형랩어카운트계좌의 자산으로 동펀드에 가입하는 투자자 나. 법 제 105 조의 규정에 의해 신탁재산을 운용하는 신탁업자 다. 보험업법 제 108 조의 규정에 의한 특별계정의 신탁업자

	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.

**[집합투자기구 공시 정보 안내]**

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(diskofia.or.kr),  
집합투자업자(www.koreitasset.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및  
한국금융투자협회 전자공시시스템(diskofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(diskofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.koreitasset.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(diskofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.koreitasset.com)