

<간이투자설명서>

작성기준일: 2023.1.3.

슈로더 차이나 그로스 증권자투자신탁(주식-재간접형) [펀드코드:64791]

투자 위험 등급 1등급 [매우 높은 위험]

슈로더투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **1등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산을 **중국 기업들의 주식 및 주식관련증권에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하여** 주식의 상대적으로 **높은 변동성**에 따른 **주식가격 하락위험**, **신홍국의 상대적으로 높은 불안정성**에 따른 **신홍국가위험**, **환율 변동위험** 등이 있으므로 투자에 **신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **슈로더 차이나 그로스 증권자투자신탁(주식-재간접형)**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 집합투자기구는 중국기업들의 주식 및 주식관련증권에 주로 투자하는 집합투자기구(이하 “피 투자집합투자기구” 라 한다)의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산 으로 하여 수익을 추구합니다.										
분류	투자신탁, 증권(주식-재간접)형, 개방형, 추가형, 종류형, 모자형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)					
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수· 비용 (합성)	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취- 오프라인(A)	납입금액의 1.2%이내	1.995%	1.10%	1.01%	2.0618%	329	541	760	1,215	2,476
	수수료미징구- 오프라인- 보수채감(C1)	없음	2.395%	1.50%	1.35%	2.4608%	252	511	776	1,325	2,823
	수수료선취- 온라인(A-e)	납입금액의 0.6%이내	1.445%	0.55%	0.63%	1.5121%	214	373	536	881	1,854
	수수료미징구- 온라인(C-e)	없음	1.645%	0.75%	0.88%	1.7050%	175	355	542	933	2,027
<p>(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시' 는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투 자기간별 지불하게 되는 총비용[판매수수료 + 총보수비용(피투자집합투자기구 보수 등 포함)]을 의미합니다. 선취판 매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다. 이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기는 이 투자 신탁의 모투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용 비율 연 0.06%를 예상치로 하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>(주2) 종류 A형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따 라 달라질 수 있습니다. 이 투자신탁의 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구는 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환되며, 상기는 투자자가 최초로 매입하는 종류C1 수익증권을 기준으로 작성되었습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고바랍니다.</p> <p>(주4) '동종유형 총보수' 는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> <p>(주5) 작성기준일 현재 미설정되었거나 설정잔액이 없는 종류형 집합투자기구의 경우 과거추정치를 사용하였거나, 피투 자 집합투자기구의 총보수·비용 비율이 포함되지 않을 수 있습니다.</p>											
투자실적 추이 (연평균)	종류	최초 설정일	최근 1년 21.02.07 ~22.02.06	최근 2년 20.02.07 ~22.02.06	최근 3년 19.02.07 ~22.02.06	최근 5년 17.02.07 ~22.02.06	설정일 이후				

수익률)	수수료미징구-오프라인-보수채감(C1)(%)	2007.1.31	-28.35	5.75	6.04	7.49	2.49			
	참조지수(%)	2007.1.31	-31.53	0.00	2.92	7.03	3.13			
	수익률 변동성(%)	2007.1.31	20.38	26.43	24.08	22.20	23.24			
	(주1) 참조 지수: MSCI China Index Net Total Return (USD) [NDEUCHF] 95% + Call 지수 5% (참조지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)									
(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 참조지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구의 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다. 연평균 수익률은 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.										
(주3) 수수료미징구-오프라인-보수채감(C1) 의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다										
(주4) 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(해외60재간접형)				운용 경력년수
	김락	1973	책임 운용역	집합 투자 기구수	운용규모	운용역		운용사		
				43개	14,055억원	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
						-26.67	-2.69	-17.37	2.98	
* 운용현황의 경우 2022년 7월 31일 기준 집합투자업자의 전체 집합투자기구 기준으로 작성됨										
(주1) ‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말합니다.										
(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.										
(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.										
(주4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.										
투자자 유의사항	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.									
	• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 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.									
주요 투자위험	구분	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 투자 손실에 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 예금								

			주식가격 변동위험	<p>보험공사가 보호하지 않습니다.</p> <p>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.</p>
			환율 변동위험	<p>이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 재산은 외화표시 증권 또는 하위 집합투자증권 등의 표시통화의 환율변동으로 인하여 당해 신탁재산의 가치가 변동되는 위험에 노출되어 있으므로 집합투자업자는 재량으로 당해 투자신탁이 해당 통화의 환율변동으로 인해 가치가 변동되는 것을 방지하기 위한 환위험 헤지를 수행할 수 있습니다. 다만 환위험 헤지를 수행한다고 하여 이 투자신탁의 신탁재산이 환율변동위험에서 완전히 자유로운 것은 아닙니다. 또한 환위험 헤지가 이루어지지 않는 부분에 대해서는 집합투자재산이 환율변동위험에 노출될 수 있습니다.</p> <p>※ 환위험관리: 이 자투자신탁에서는 기본적으로 환헤지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헤지 전략을 실행할 계획입니다. 이 자투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁 내 환헤지 전략은 다음과 같습니다. 모투자신탁 내 외화자산의 평가금액(피투자집합투자기구의 표시 통화로 나타낸 자산가치)에 대하여 100% 수준으로 원/달러 선물환 등을 통해 헤지하는 것을 원칙으로 하되, 시장상황 변동시 등에는 집합투자업자의 재량에 따라 수시 조정이 가능합니다.</p> <p>환헤지란 선물환계약 등을 이용하여 펀드의 매수시점과 매도시점의 환율의 변동으로 인한 위험을 없애는 것을 뜻합니다. 즉, 해외펀드는 대부분 달러로 주식을 사들이기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며 이러한 추가적 손실을 방지하기 위하여 환헤지를 실시하는 것입니다. 그러나 반대로 투자대상 국가의 경제성장 등으로 인하여 해당국 통화의 가치가 올라가는 경우에는 투자자들이 환차익을 얻을 수 있으며, 이와 같은 경우 환헤지를 실시할 경우 오히려 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다. 또한 환헤지를 실시할 경우 거래 수수료 등의 추가적인 비용이 소요됩니다.</p>
			국가위험	<p>이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 홍콩을 포함한 중국의 주식 등에 주로 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 특히, 일부 신흥시장의 증권은 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있고, 선진 시장에 투자하는 투자신탁과 비교하여 가격변동의 위험이 더 클 수 있고 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다. 이러한 변동성은 정치적·경제적 요인으로부터 발생할 수 있으며 법률, 거래 유동성, 결제, 증권 양도 및 통화 등의 요소들에 의해서 더 커질 수 있습니다.</p>
			집중위험	<p>이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구는 한정된 지역, 업종, 시장이나 개별 포지션에 집중 투자할 수 있으며, 이는 피투자집합투자기구의 가치를 크게 상향 혹은 하향 변동시킬 수 있습니다.</p>
매입 방법		환매 방법	<p>오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<p>오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는</p>

환매 수수료	없음		기준가격을 적용. 제9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	
기준가	산정방법	(순자산총액:직전일의 자산총액-부채총액)/직전일의 수익증권 총좌수 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(http://www.schroders.co.kr)·판매회사· 한국금융투자협회(http://www.kofia.or.kr)의 인터넷홈페이지에 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%(지방소 득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과 하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소 득세율로 종합과세 됩니다. ※ 과세에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. ※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하 여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.		
전환	해당 사항 없음			
집합투자업자	슈로더투자신탁운용(주) (02-6390-5000, www.schroders.co.kr)			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	2조 좌	
효력발생일	2023년 1월 13일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음	
판매회사	금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.schroders.co.kr) 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
집합 투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판 매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 이 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음 과 같습니다.			
	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매 수수료	수수료 선취 (A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판 매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 3년 이 경과되는 시점입니 다. 따라서 3년 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)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 3년 이 경과되는 시점 입니다. 따라서 3년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
	판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판 매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기 구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제 공되지 않습니다.	
		오프 라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으 로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투 자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스 가 제공됩니다.	
온라인 슈퍼 (S)		집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입 니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되		

기타	보수 체감 (CDSC)	지 않습니다. 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다. <u>상세 내용은 투자설명서 11. 매입, 환매, 전환기준 다. 전환 내용을 참조하여 주시기 바랍니다.</u>
	개인연금 (C-P/S-P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금 (C-CP)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금 사업자 및 개인형퇴직연금계좌를 개설한 자가 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
	고객, 펀드 (I)	50억원 이상의 개인 고객, 법에 의한 전문투자형 사모집합투자기구, 외국 법령에 의한 집합투자기구(집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함)가 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
	기관 (F)	국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함), 법제 9조제5항에 따른 전문투자자(단, 법 제9조제5항제4호, 법 시행령 제10조제3항제9호, 제15호 내지 제17호는 제외), 50억원 이상의 법인 고객이 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
	랩 (W)	일임형 종합자산관리계좌(WRAP ACCOUNT), 특정금전신탁을 통해 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.schroders.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.schroders.co.kr)
- 수 시 공 시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.schroders.co.kr)