

신한K컬처청년형소득공제장기증권투자신탁[주식] [펀드코드 : DS434]

투자 위험 등급
2등급(높은 위험)

신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 종류 및 위험도**를 감안하여 **2등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 이이 집합투자기구는 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **증권 등 가격변동위험, 원본 손실 위험, 시장 위험, 파생상품투자위험, 집중 투자에 따른 위험, 국가위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한K컬처청년형소득공제장기증권투자신탁[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]

1. 투자목적

이이 집합투자기구는 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.

그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

(1) 기본 운용전략

■ 자투자신탁의 주요 투자전략

이 투자신탁은 K컬처 관련 국내 상장기업의 주식 등에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁에 주로 투자하는 자투자신탁으로서, 모투자신탁의 운용 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다. 이 투자신탁은 모투자신탁인 ‘신한K컬처증권모투자신탁[주식]’에 90% 이상을 투자할 계획입니다.

이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6에 따른 청년형장기집합투자증권저축으로서 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 증권시장 상장주식에 투자신탁재산의 40% 이상을 투자하며, 그 비율은 주식모투자신탁의 해당 주식 보유비율에서 이 투자신탁의 주식모투자신탁에의 투자 비율을 곱하여 산정합니다.

■ 모투자신탁(신한K컬처증권모투자신탁[주식])의 기본 투자 전략

이 투자신탁은 집합투자재산의 60% 이상을 국내 상장주식(K컬처 관련 국내 상장주식에 집합투자재산의 70% 수준)에 투자하여 수익을 추구하는것을 목적으로 합니다.

<모투자신탁(신한K컬처증권모투자신탁[주식])의 상세 투자전략>

■ Core 전략(K컬처 투자전략)

- 국내에 상장된 K컬처 관련 주식에 70% 수준으로 투자하여 투자대상 자산의 가격상승에 따른 자본이익을 추구합니다.

- K컬처 관련 기업은 다음의 기준을 적용하여 선별합니다.

1. 글로벌 산업 트렌드 변화에 맞는가?
2. 시장 변화에 대응력을 갖추고 있는가?
3. 고객과 소비자의 충성도를 확보하였는가?
4. 경제적인 성과와 성장 가능성이 있는가?

투자목적
및
투자전략

<운용전략 핵심포인트>



<운용전략 핵심포인트>

| 테마 | 업종 |
|------------------------------|--------------|
| K-이커머스 | 호텔/레스토랑/레저 등 |
| K-푸드 | 소매(유통) |
| K-뷰티/헬스케어 | 음식료 |
| K-CT(CT: Culture Technology) | 내구소비재/의류 |
| K-미디어/엔터/게임 | 건강관리장비/서비스 |
| | IT |
| | 교육서비스 |
| | 미디어/엔터테인먼트 |

주1) K-CT(Culture Technology): 문화기술(Culture Technology)이란 문화콘텐츠의 기획·제작·유통·소비 등과 관련된 기술을 말합니다. K-컬처 산업의 글로벌 화에 핵심동력이 될 수 있는 문화기술은 IT 제품을 기반으로 다양한 콘텐츠와의 연결성이 강조되고 있습니다. (VR(가상현실), AR(증강현실), CG(컴퓨터그래픽), 4DX(오감체험), IoT 등) 당사는 CT가 향후 한류문화콘텐츠의 외연을 확장시킬 수 있는 핵심동력이 될 것으로 보아 해당 테마를 K컬처의 범위 안에 포함하였습니다.

주2) 상기 테마 및 업종 예시는 실제 포트폴리오 구성을 의미하는 것이 아니며, 시장 상황 및 매니저의 투자판단에 따라 변경될 수 있습니다.

■ Satellite 전략(K컬처 외 주식/해외주식 투자전략)

- 1) 집합투자재산의 30% 이하의 범위에서 K컬처 외 국내상장주식에 투자함으로써 변동성 관리와 동시에 투자기회 다변화 추구
 - K컬처 외 국내상장 주식에 해당하는 산업은 대표적으로 에너지/소재/산업재/금융/유틸리티 등으로 개별기업 보다는 업종 중심의 모멘텀이 강함
 - K컬처 관련 포트폴리오 대비 글로벌 매크로 변화로 K컬처 외 업종의 이익가시성이 높아지는 경우 투자
 (해당 업종에 속한 개별 기업의 비즈니스 내용에 따라 재분류 가능하며, 향후 K컬처 분야의 확대·축소 및 시장상황에 따라 변동 될 수 있습니다.)

- 2) 글로벌 투자기회 확보를 위하여 집합투자재산의 20% 이하의 범위에서 해외 상장기업에 투자
 - 국내기업이 해외주식시장에 상장하고 관련 투자 전략 스킴에 부합하는 경우
 - 국내기업이 해외 상장기업 인수를 통해 국내기업의 사업 모델이 적용되면서 사업 확장성이 확보되는 경우 등
 - 그 밖에 지속적인 성장성이 기대되는 다양한 산업군의 해외 상장 기업 등
 (해외 상장기업 투자시 별도의 환헷지는 수행하지 않습니다.)

■ 운용프로세스



주) 상기 운용 프로세스는 실제 운용과정에서 당사의 운용철학 및 시장 상황 등의 변경에 따라 변경될 수 있습니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

이 투자신탁은 집합투자재산의 70% 수준을 K컬처 관련 국내 상장 기업에 집중하여 투자하는 모투자신탁에 투자하는 펀드로서 특정한 비교지수를 지정하지 않았습니다.
따라서 참고할 수 있는 비교지수 또는 참조지수가 없으므로 투자판단 시 한층 더 유의하시기 바랍니다.

(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략

| 모투자신탁 명칭 | 주요 투자전략 | 투자비중 |
|------------------|--|--------|
| 신한K컬처증권모투자신탁[주식] | 이 투자신탁은 집합투자재산의 60% 이상을 국내 상장 주식(K컬처 관련 국내 상장주식에 집합투자재산의 70% | 90% 이상 |

[illegible]

| | | | |
|-------------|---|--|---|
| 투자자 유의사항 | <ul style="list-style-type: none">- 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하신 경우, 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 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.- 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 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 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.- 최초설정일 이후 6개월이 되는 날에 투자신탁 원본액이 15억원 미만인 경우에는 집합투자계약 제35조 및 제36조에 따른 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 "신한얼리버드증권모투자신탁[주식]"의 자투자신탁으로 전환하며, 집합투자계약 제43조 제1항 제3호 및 제4호에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 향후 처리 계획(해지, 합병, 모자형 전환, 존속 등)을 신탁업자와 협의하여 정합니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 를 참고 바랍니다.</p> | | |
| | 구분 | 투자위험의 주요 내용 | |
| | 증권 등 가격 변동위험 | 투자대상 증권의 발행회사 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급상황 등의 이유로 인해 투자대상 증권의 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁이 해외 증권에 투자하는 경우, 해당 해외 시장의 지정학적 위험 및 증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다. | |
| | 원본 손실 위험 | 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. | |
| | 주요 투자 위험 | 시장 위험 | 이 투자신탁은 해당 증권 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. |
| | | 파생상품 투자위험 | 파생상품은 적은 원금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지)로 인하여 기초 자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. |
| | | 집중투자에 따른 위험 | 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 일부 국가 및 산업에 속하는 증권에 선별적으로 투자할 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 국가 또는 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 또는 주식시장 전체에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. |
| | | 국가위험 | 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 해외 주식 등에 투자하기 때문에 투자대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산 가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 및 환율제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 일부 시장의 증권은 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있고, 가격변동의 위험이 더 클 수 있으며, 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다. |
| | | ※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. | |
| | 매입방법 | 가. 15시30분 이전: 제2영업일 (D+1)의 기준가격을 적용 나. 15시30분 경과 후: 제3영업일 (D+2)의 기준가격을 적용 | |
| 환매방법 | 가. 15시30분 이전: 제2영업일(D+1)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급 나. 15시30분 경과 후: 제3영업일(D+2)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급 | | |

| | | | |
|-------------------|---|---|---|
| 환매 수수료 | 없음 | | |
| 기준 가격 | 산정방법 | 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. | |
| | 공시장소 | 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지 | |
| 과세 | <p>투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함) 등 과세소득에 대하여 소득세 등(개인 및 법인 15.4%)을 부담합니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만 원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만 원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>※ 청년형장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항 이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6에 근거한 청년형장기집합투자증권저축투자신탁으로서 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 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 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.</p> <p>※ 세제혜택이 적용되는 경우에는 과세 내용이 달라 질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> | | |
| 집합투자 업자 | 신한자산운용(주) (대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com) | | |
| 모집(판매) 기간 | 2022년 4월 4일(예정)부터 투자신탁 해지일까지 | 모집(매출) | 투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액 : 10조좌) |
| 효력발생일 | 2023년 04월 13일 | 존속 기간 | 이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참고 | | |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1.집합투자업자에 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 | 수수료선취 | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C1)과 일치하는 시점은 약 2년9월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년9월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료미징구 | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A1)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A1)과 일치하는 시점은 약 2년9월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년9월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A1)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | 판매 경로 | 온라인(e) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| | | 온라인슈퍼(s) | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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