

## 삼성스마트플랜실버K증권투자신탁 제1호[채권혼합](펀드 코드: A0199)

투자 위험 등급  
4등급(보통 위험)

| 1              | 2        | 3              | 4        | 5        | 6              |
|----------------|----------|----------------|----------|----------|----------------|
| 매우<br>높은<br>위험 | 높은<br>위험 | 다소<br>높은<br>위험 | 보통<br>위험 | 낮은<br>위험 | 매우<br>낮은<br>위험 |

삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **4등급으로 분류하였습니다.**

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다.

해당 집합투자기구는 **국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁과 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 분산 투자**하되, 주식 관련 자산에 신탁재산 50% 이하를 투자하여 채권 투자에 따른 **이자율 변동에 따른 위험**, 국내주식 투자에 따른 **주식등 가격변동 위험** 등이 있으므로 **투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 삼성스마트플랜실버K증권투자신탁 제1호[채권혼합]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 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁과 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 분산 투자하되, 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 증권투자신탁[채권혼합]으로 모투자신탁의 투자대상의 가격상승에 따른 투자수익을 추구합니다.

분류

투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형

투자비용

| 클래스종류         | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 |        |        |             |              | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간 별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원) |     |     |     |       |
|---------------|-------------------------|--------|--------|-------------|--------------|--|-----|-----|-----|-------|
|               | 판매수수료                   | 총보수    | 판매보수   | 동종유형<br>총보수 | 총 보수<br>· 비용 | 1년   | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
| 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 100분의 1 이내        | 0.900% | 0.450% | 0.83%       | 0.909%       | 190  | 282 | 379 | 588 | 1,208 |

- 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서' 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

- '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

- '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 (판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하되, 기타비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)의 변동, 보수의 인상 또는 이하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.

- 이 투자신탁은 비교할 대상 클래스가 없어 총비용 일치 시점을 구할 수 없습니다.

투자실적  
추이  
(연평균  
수익률)

| 종류            | 최초설정일      | 최근 1년                 | 최근 2년                 | 최근 3년                 | 최근 5년                 | 설정일 이후 |
|---------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------|
|               |            | 21/03/22~<br>22/03/21 | 20/03/22~<br>22/03/21 | 19/03/22~<br>22/03/21 | 17/03/22~<br>22/03/21 |        |
| 수수료선취-오프라인(A) | 2011-02-18 | -5.81                 | 5.90                  | 1.40                  | 1.63                  | 1.49   |
| 비교지수(%)       | 2011-02-18 |                       |                       |                       |                       | -      |
| 수익률 변동성(%)    | 2011-02-18 | 5.11                  | 6.40                  | 7.23                  | 6.73                  | 5.84   |

- 비교지수 : 이 투자신탁은 비교지수를 사용하지 않습니다.

- 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

- 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

운용전문  
인력

| 성명  | 생년   | 직위      | 운용현황         |         | 동종집합투자기구<br>연평균 수익률(혼합채권) |        |        |        | 운용<br>경력년수 |
|-----|------|---------|--------------|---------|---------------------------|--------|--------|--------|------------|
|     |      |         | 집합투자<br>기구 수 | 운용규모    | 운용역                       |        | 운용사    |        |            |
|     |      |         |              |         | 최근1년                      | 최근2년   | 최근1년   | 최근2년   |            |
| 황희영 | 1987 | 책임(VP)  | 6개           | 526억원   | -5.13%                    | 15.25% | -1.28% | 17.76% | 9년 6개월     |
| 유영재 | 1971 | 책임(본부장) | 32개          | 7,227억원 | -0.32%                    | 18.00% | -1.28% | 17.76% | 26년 2개월    |

- 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자자산결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.
- 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 황희영 1개 13억
- 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.
- 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
- 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회 사근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- '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 가하여 주시기 바랍니다.
- 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니 함을 유의하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부 하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발 생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하 시기 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 자 산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융 투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

주요투자  
위험

| 구분                 | 투자위험의 주요내용   |
|--------------------|--|
| 시장위험 및 개별위험        | 투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 투자대상자산의 가격 변동, 이자율 등 기타 거 시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업 환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.   |
| Rebalancing 위<br>험 | 이 투자신탁은 사전에 정해진 원칙에 의해 투자대상 자산의 편입비를 결정하되, 주가지수의 등락에 따라 운 용역의 판단에 의해 투자대상 자산의 편입비율을 최종 결정하는 방식으로 운용됩니다. 다만, 주식시장이 급 등락하는 경우 편입비 조절이 효율적으로 실행되기 어려워 기본 전략에서 벗어날 가능성이 있습니다. 또한, 동일구간에서 주가의 등락이 지속될 경우 지수 상승 후 편입비 상승, 지수 하락 후 편입비 하락 등이 반복 되어 펀드 수익률이 악화될 가능성도 있습니다. 또한 전일 종가대비 시가가 급변하는 경우 적절한 매매가 불가능하기 때문에 예상치 못한 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 운용비용 증가에<br>따른 위험  | 주식시장의 변동과 이에 따른 펀드 순자산의 변동에 따라 주식 및 주식관련 파생상품의 투자비용을 탄력적 으로 조절(Rebalancing) 하게 되는데 이 경우 Rebalancing이 자주 일어나면 거래비용 등이 상승하여 펀드의 수익률이 낮아질수 있습니다.  |
| 주식투자비용 변<br>동 위험   | 이 투자신탁의 주식 및 주식관련 파생상품의 투자비용은 이 투자신탁이 보유하고 있는 여유분(현재 순자산 가치와 방어가 필요한 순자산가치의 차이)에 의하여 시스템적으로 결정됩니다. 따라서, 특정 시점의 주식 및 주식관련 파생상품의 투자비용이 이 투자신탁 계약기간 종료일까지 지속되는 것이 아니므로, 투자자들은 이러한 주식 및 주식관련 파생상품의 투자비용을 사전에 확인하고 투자의사를 결정하여야 합니다.   |

|            |  |  |          |
|------------|--|--|----------|
| 주요투자<br>위험 | 구분   | 투자위험의 주요내용   |          |
|            | 자동환매약정에<br>따른 위험                                 | <p>수익자가 판매회사와 사전 자동환매약정을 맺은 뒤 정기적으로 일정금액을 마련하는 방식으로 이 투자신탁을 활용하는 경우에는 자동환매로 인해 수익자의 보유좌수가 지속적으로 감소하며, 환매로 인해 수익자의 보유좌수가 모두 소진된 경우에는 더 이상 환매가 이뤄지지 않게 됩니다. 특히, 이 투자신탁의 성과가 저조하거나 원본의 손실이 발생하는 경우에는 투자자의 보유좌수가 더 빨리 소진 될 수 있습니다.</p> <p>이 투자신탁의 규모도 지속적인 환매로 인해 소규모화 될 수 있으며 이로 인해 효율적인 운용이 저해될 수 있으며, 이 투자신탁이 해지될 수 도 있습니다.</p> <p>투자신탁은 매 환매시마다 이익금에 대해서 세금이 부과되기 때문에 매월 단위 등 빈번하게 환매를 하는 경우에는 그렇지 않은 경우보다 세제상 불리할 수 있습니다. 즉, 투자신탁은 보통 연 1회 결산을 하면서 1년간의 이익금에 대해서 세금을 부과합니다. 그러나 매월 환매를 하게 되면 이익이 난 달에는 세금을 부과하고 손실이 난 달에는 세금을 부과하지 않게 되어 이익과 손실이 상계되지 않고 이익에 대해서만 세금을 부과하게 되므로 세제상 상대적으로 불리할 수 있게 됩니다.</p> <p>펀드의 수익률과 투자자의 납입금 기준의 수익률과는 크게 괴리가 있을 수 있습니다. 수익자가 판매회사와 사전 자동환매약정을 맺은 경우에는 환매에 의해 수익자의 보유좌수가 지속적으로 감소하므로 수익자의 납입금 기준 수익률과 펀드의 수익률과는 차이가 크게 날 수 있습니다.</p> |          |
|            | 매입<br>방법   | 오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입<br><br>오후 3시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입  | 환매<br>방법 |
|            | 환매<br>수수료  | A,B : 90일 미만 : 이익금의 100분의 70   |          |
| 기준가        | 산정방법   | 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계산된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 " 순자산총액 "이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. 이 투자신탁을 최초로 설정하는 날, 신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고합니다.   |          |
|            | 공시장소   | 판매회사 영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지   |          |
| 과세         | 구분   | 과세의 주요내용   |          |
|            | 집합투자기구   | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.   |          |
| 과세         | 수익자  | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.<br><b>※ 세제혜택제외 등 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</b>   |          |
|            | 전환절차<br>및 방법                                     | 1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용<br>- 해당사항없음<br><br>2. 전환형 구조<br>- 해당사항 없음  |          |
| 집합투자업자     | 삼성자산운용주식회사 (대표전화:02-3774-7600, 콜센터:080-377-4777) |  |          |

|  |  |       |   |         |
|--|--|-------|---|---------|
| 모집기간   | 이 집합투자기구는 별도의 모집(매출)기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다.   |       | 모집·매출<br>총액   | 10조와    |
| 효력발생일  | 2022. 3.30   |       | 존속기간  | 해당사항 없음 |
| 판매회사   | 집합투자업자( <a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a> ) 및 금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조 |       |   |         |
| 참조   | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부, 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.  |       |   |         |
| 집합투자기구<br>의 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  |         |
|  | 판매수수료  | 수수료선취 | 판매수수료선취형(A)는 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정될 수 있습니다.   |         |
|  |  | 수수료후취 | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정될 수 있습니다.   |         |
|  | 판매경로   | 오프라인  | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다.</b> 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b> |         |
| <b>[집합투자기구 공시 정보 안내]</b>   |  |       |   |         |
| <div>● 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(<a href="http://dart.fss.or.kr">dart.fss.or.kr</a>)</div> <div>● 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(<a href="http://dart.fss.or.kr">dart.fss.or.kr</a>), 한국금융투자협회(<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>)<br/>집합투자업자(<a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a>) 및 판매회사 홈페이지</div> <div>● 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(<a href="http://www.fss.or.kr">www.fss.or.kr</a>) 및<br/>한국금융투자협회 전자공시시스템(<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>)</div> <div>● 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>) 및 집합투자업자 홈페이지(<a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a>)</div> <div>● 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(<a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a>) 및 집합투자업자 홈페이지(<a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a>)</div> |  |       |   |         |



