

삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스증권투자신탁제1호[주식](펀드 코드: 92669)

| 투자 위험 등급<br>2등급(높은 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 **2등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**입니다.

해당 집합투자기구는 **삼성그룹주**를 주된 투자대상으로 하고, 'WISE 삼성그룹 밸류 인덱스'의 변화에 연동하여 운용하는 모투자신탁에 신탁재산의 **100% 이하**를 투자하여, **주식 등 가격변동위험, 특정주식 집중투자위험, 지수 추적 오차 위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 삼성당신을위한삼성그룹밸류인덱스증권투자신탁제1호[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 삼성그룹주를 주된 투자대상으로 하고, 'WISE 삼성그룹 밸류 인덱스'의 변화에 연동하여 운용하는 모투자신탁에 신탁재산의 100% 이하를 투자하여, 투자자산의 가치 증대를 추구합니다.

분류

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

투자비용

| 클래스종류                  | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 |        |        |             |              | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원) |     |     |       |       |
|------------------------|-------------------------|--------|--------|-------------|--------------|---|-----|-----|-------|-------|
|                        | 판매수수료                   | 총보수    | 판매보수   | 동종유형<br>총보수 | 총 보수<br>· 비용 | 1년  | 2년  | 3년  | 5년    | 10년   |
| 수수료선취-오프라인(A)          | 납입금액의 1% 이내             | 1.270% | 0.700% | 1.37%       | 1.294%       | 228   | 360 | 498 | 795   | 1,679 |
| 수수료미징구-오프라인-보수채감(C1)   | 없음                      | 2.070% | 1.500% |             | 2.094%       | 209   | 419 | 624 | 1,023 | 2,178 |
| 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)  | 없음                      | 1.520% | 0.950% |             | 1.544%       | 154   | 313 | 479 | 838   | 1,902 |
| 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)  | 없음                      | 1.030% | 0.460% |             | 1.054%       | 105   | 214 | 327 | 572   | 1,299 |
| 수수료미징구-온라인(Ce)         | 없음                      | 1.470% | 0.900% | 1.19%       | 1.494%       | 149   | 303 | 464 | 811   | 1,841 |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) | 없음                      | 0.850% | 0.280% |             | 0.874%       | 87  | 177 | 271 | 474   | 1,077 |

- 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 총보수비용**을 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.

- **종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 3개월이 경과되는 시점**이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

- 보수채감형(CDSC)클래스의 경우 1년차 기준으로 작성되었습니다. 세부사항은 투자설명서 ‘제2부. 집합투자기구에 관한 사항’ 중 6. 집합투자기구의 구조’를 참고하시기 바랍니다.

투자실적  
추이  
(연평균  
수익률)

| 종류            | 최초설정일      | 최근 1년                 | 최근 2년                 | 최근 3년                 | 최근 5년                 | 설정일이후 |
|---------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------|
|               |            | 22/06/17~<br>23/06/16 | 21/06/17~<br>23/06/16 | 20/06/17~<br>23/06/16 | 18/06/17~<br>23/06/16 |       |
| 수수료선취-오프라인(A) | 2009-05-29 | 14.05                 | -1.68                 | 9.81                  | 4.93                  | 4.66  |
| 비교지수(%)       | 2009-05-29 | 13.79                 | -2.14                 | 9.18                  | 4.45                  | 4.68  |
| 수익률 변동성(%)    | 2009-05-29 | 15.32                 | 14.22                 | 15.88                 | 19.55                 | 18.08 |

- 비교지수 : WISE삼성그룹밸류인덱스\*95% +코스피\*5%(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

- 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.

|  |     |      |                      |              |         |                         |         |       |         |            |
|--|-----|------|----------------------|--------------|---------|-------------------------|---------|-------|---------|------------|
|  | 성명  | 생년   | 직위                   | 운용현황         |         | 동종집합투자기구<br>연평균 수익률(주식) |         |       |         | 운용<br>경력년수 |
|  |     |      |                      | 집합투자<br>기구 수 | 운용규모    | 운용역                     |         | 운용사   |         |            |
|  |     | 최근1년 | 최근2년                 |              |         | 최근1년                    | 최근2년    |       |         |            |
|  | 서민웅 | 1991 | 책임(Senior Associate) | 59개          | 8,792억원 | 7.89%                   | -12.85% | 7.17% | -10.74% | 2년 0개월     |

운용전문  
인력

- 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자자산결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.
- 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항없음
- 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 회사근무기간 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 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

주요투자  
위험

| 구분                          | 투자위험의 주요내용  |
|-----------------------------|---|
| 주식등 가격변동 위험                 | 이 투자신탁은 증권시장에 상장되어 거래되는 주식 등에 주로 투자하기 때문에 동 주식의 가격변동으로 인 한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.            |
| 이자율 변동에 따른 위험               | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득 이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매 도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. |
| 파생상품 투자위험                   | 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.   |
| 지수 추적오차 (Tracking Error) 위험 | 이 투자신탁이 추종하는 비교지수 수익률과의 수익률 괴리 폭이 확대될 수 있으며 지수 구성종목 변경에 따 른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수추적 괴리 및 환율 변동 등으로 인해 해당 비교지수를 추종하지 못할 수 있습니다.  |
| 특정주식 집중투자위험                 | 특정 산업에 속하는 주식에 주로 투자하기 때문에 국내 주식시장 전체의 성과와는 크게 다를 수 있으며, 일 반적으로 국내 주식시장 전체에 투자하는 일반 주식형 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습 니다.                                   |

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  
수수료

없음

환매  
방법

오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용.4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급  
오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용.4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급

| 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(http://www.samsungfund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지   |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
| 과세         | 구분  | 과세의 주요내용   |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            | 집합투자기구  | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.   |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            | 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>※ 세계배당소득 등 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</b>           |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            | 전환절차 및 방법   | 1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용<br>- C1클래스를 가입한 투자자는 1년 이상 경과시 C2클래스→C3클래스→C4클래스→C5클래스로 자동 전환 됩니다.<br>참고로 C2클래스, C3클래스, C4클래스, C5클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C1클래스로만 최초가입이 가능합니다.<br>※ 기타 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.<br>2. 전환형 구조<br>- 해당사항 없음     |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
| 집합투자업자     | 삼성자산운용주식회사 (대표전화:1533-0300)   |  |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
| 모집기간       | 이 집합투자기구는 별도의 모집(매출)기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다.  | 모집·매출 총액   | 이 집합투자기구의 총좌수(재투자로 인해 증가하는 좌수는 제외)는 집합투자업자가 운용하는 전체 집합투자기구의 자산총액 중 주식에 투자 가능한 금액의 100분의 10에 해당하는 좌수까지로 합니다. 이 경우 주식에 투자 가능한 금액의 산정은 전월말 기준으로 합니다.   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
| 효력발생일      | 2023. 6.29  | 존속기간   | 해당사항 없음   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
| 판매회사       | 집합투자업자(http://www.samsungfund.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조  |  |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
| 참조         | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부, 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.   |  |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
| 집합투자기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.   |  |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            | <table><tr><th colspan="2">종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr><tr><td rowspan="2">판매수수료</td><td>수수료선취</td><td>판매수수료선취형(A)는 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b>하게 되는 집합투자기구입니다.</td></tr><tr><td>수수료미징구</td><td>판매수수료미징구형(C)는 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b>할 수 있는 집합투자기구입니다.</td></tr><tr><td rowspan="3">판매경로</td><td>온라인</td><td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b>입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b></td></tr><tr><td>온라인슈퍼</td><td>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.</td></tr><tr><td>오프라인</td><td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b>입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b></td></tr><tr><td rowspan="3">기타</td><td>개인연금</td><td>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.</td></tr><tr><td>기관</td><td>집합투자증권 및 기관투자자 등에 한해 매입이 가능한 집합투자기구 입니다.</td></tr><tr><td>랩</td><td>판매회사의 일임형 Wrap 계좌전용 등의 집합투자기구 입니다.</td></tr></table> |  |   | 종류(Class) |  | 집합투자기구의 특징 | 판매수수료 | 수수료선취 | 판매수수료선취형(A)는 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다. | 수수료미징구 | 판매수수료미징구형(C)는 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. | 판매경로 | 온라인 | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b> | 온라인슈퍼 | 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. | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b> | 기타 | 개인연금 | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. | 기관 | 집합투자증권 및 기관투자자 등에 한해 매입이 가능한 집합투자기구 입니다. | 랩 | 판매회사의 일임형 Wrap 계좌전용 등의 집합투자기구 입니다. |
|            | 종류(Class)   |  | 집합투자기구의 특징  |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            | 판매수수료   | 수수료선취  | 판매수수료선취형(A)는 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.                   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            |   | 수수료미징구   | 판매수수료미징구형(C)는 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            | 판매경로  | 온라인  | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>  |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            |   | 온라인슈퍼  | 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.  |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            |   | 오프라인   | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>  |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            | 기타  | 개인연금   | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.  |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
|            |   | 기관   | 집합투자증권 및 기관투자자 등에 한해 매입이 가능한 집합투자기구 입니다.  |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |
| 랩          |   | 판매회사의 일임형 Wrap 계좌전용 등의 집합투자기구 입니다.   |   |           |  |            |       |       |   |        |   |      |     |  |       |  |      |  |    |      |  |    |  |   |                                    |

|            |   |                                   |
|------------|---|-----------------------------------|
| 집합투자기구의 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                        |
|            | 기타  | <div>무권유저비용</div> <div>보수체감</div> |

별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.

이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr)  
집합투자업자(<http://www.samsungfund.com>) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및  
한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.samsungfund.com>)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.samsungfund.com>)

