

삼성스마트플랜실버K증권자투자신탁 제1호[채권혼합](펀드 코드: A0199)

투자 위험 등급
4등급(보통위험)

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 **일간 수익률의 최대손실예상액**을 감안하여 **4등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 보호되지 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 삼성스마트플랜실버K증권자투자신탁 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 총보수	총 보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선택-오프라인(A)	납입금액의 100분의 1 이내	0.9000%	0.450%	0.79%	0.9158%	191	284	382	592	1,217
<div>- 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서' 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.</div> <div>- '<u>동종유형 총보수</u>'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</div> <div>- '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 (판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선회판매수수료 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.</div> <div>- 이 투자신탁은 비교할 대상 클래스가 없어 총비용 일지 시점을 구할 수 없습니다.</div>											
투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
			25/01/03~ 26/01/02	24/01/03~ 26/01/02	23/01/03~ 26/01/02	21/01/03~ 26/01/02					
	수수료선택-오프라인(A)	2011-02-18	35.27	14.99	13.72	5.55	3.28				
	비교지수(%)	2011-02-18					-				
	수익률 변동성(%)	2011-02-18	8.67	8.19	7.43	6.91	6.18				
<div>- 비교지수 : 이 투자신탁은 비교지수를 사용하지 않습니다.</div> <div>- 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</div> <div>- 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</div>											

운용전문
인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(혼합채권)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
오병철	1984	책임(팀장)	7개	1,340억원	29.47%	28.65%	19.08%	19.78%	13년 6개월
이윤희	1976	책임(본부장)	20개	18,743억원	12.55%	22.09%	19.08%	19.78%	3년 11개월

- 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 회 사근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자
유의사항

- 집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 보호되지 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
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 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 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 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 위험	구분	투자위험의 주요내용		
	자동환매약정에 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 방법	오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	오후 3시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용.4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	A,B : 90일 미만 : 이익금의 100분의 70		오후 3시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용.5영업일(D+4)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		
	수익자	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다. 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. ※ 세제혜택제외 등 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용 - 해당사항없음			
	2. 전환형 구조 - 해당사항 없음			
집합투자업자	삼성자산운용주식회사 (대표전화:1533-0300)			

모집기간	이 집합투자기구는 별도의 모집(매출)기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다.		모집·매출 총액	10조좌
효력발생일	2026. 1.13		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.			
집합투자기구 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 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.	

[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) 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>)



