


투자 위험 등급
3 등급 [다소 높은 위험]

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실
적배당상품이며**, 집합투자기구 재산의 60% 이하를 각각 국내 채권 및 어
음, 주식에 투자하여 주식 및 채권의 변동성에 따른 원본손실위험, 금리 변동
위험, 시장위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍
니다.

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	우량 채권 및 어음에 60% 이하, 가치주 위주의 주식에 60% 이하를 투자하는 연금저축계좌 전용 집합투자기구입니다.									
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 전환형									
투자비용	구분	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원)				
		선취 판매수 료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수 ·비용	1 년	2 년	3 년	5 년
	신영연금 60 증권 전환형투자신탁(주 식혼합)	없음	1.04	0.65	1.36	1.047	105	215	330	579
<p>(주 1) ‘1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시’는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주 2) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(동종유형 : 국내주식혼합형(투자신탁), 2023.1.31. 공시 기준)</p>										
투자실적추이 (연평균 수익률)	구분	최초설정일	최근 1 년 2022/02/14 ~ 2023/02/13	최근 2 년 2021/02/14 ~ 2023/02/13	최근 3 년 2020/02/14 ~ 2023/02/13	최근 5 년 2018/02/14 ~ 2023/02/13	설정일이후			
	펀드	2001-02-14	-9.79	-6.88	1.93	-0.18	7.45			
	비교지수(%)	2001-02-14	-4.71	-5.35	2.87	1.48	4.76			
	수익률 변동성(%)	2001-02-14	9.13	8.27	12.93	11.20	9.54			
(주 1) 비교지수 : KOSPI 54% + KIS 중단기지수(1~2 년) 36% + Call 10% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이										

주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요내용	
	원본손실 위험	이 투자신탁은 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 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 투자신탁의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	
	이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.	
	시장위험	신탁재산을 주식, 채권 등에 투자함으로써 이 투자신탁은 국내금융시장의 주가, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등은 당해 신탁재산의 운용에 영향을 미칠 수 있습니다.	
	신용위험	당해 투자신탁은 주식, 채권 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락하거나, 채무불이행 위험이 커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.	
매입 방법	오후 3 시 30 분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	환매 방법	오후 3 시 30 분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
	오후 3 시 30 분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		오후 3 시 30 분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제 4 영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.syfund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
과세	구 분	과세의 주요내용	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는	

전환절차 및 방법		기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세됩니다.	
	투자자는 투자자의 판단에 따라 하기 5 개 투자신탁의 범위 내에서 투자대상 투자신탁을 변경(전환)할 수 있습니다. 이 경우 전환에 따른 별도의 수수료는 징구하지 아니합니다.		
	[대상 펀드]		
	-신영연금증권전환형투자신탁(채권)		
	-신영연금 30 증권전환형투자신탁(채권혼합)		
집합투자업자	-신영연금 60 증권전환형투자신탁(주식혼합)		
	-신영연금가치증권전환형투자신탁(주식)		
	-신영연금배당증권전환형투자신탁(주식)		
	신영자산운용(주)		
	서울특별시 영등포구 국제금융로 8 길 6 (대표전화 : 02-6711-7500, 홈페이지 : www.syfund.co.kr)		
모집기간	추가형으로 계속 모집이 가능합니다.	모집.매출 총액	10 조 좌
효력발생일	2023 년 3 월 31 일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.syfund.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 3 부 1. 재무정보 (28 페이지) 및 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항(34 페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구 의 종류	해당 사항 없음		
[집합투자기구 공시 정보 안내]			
<ul style="list-style-type: none">• 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)• 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.syfund.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.syfund.co.kr)• 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.syfund.co.kr)			
<div><div></div><div>QR코드를 스캔 해보세요.</div></div>			