

투자 위험 등급  
4 등급 [보통 위험]

이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 집합투자지구 재산의 40% 미만을 고배당주에 주로 투자하는 주식모투자신탁, 50% 이상을 채권모투자신탁에 투자하여 이에 따른 **주식가격 변동위험, 원본손실위험, 금리 변동 위험, 시장위험, 신용위험 등** **이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

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

**[요약정보]**

투자목적 및 투자전략	고배당주에 주로 투자하는 주식모투자신탁에 40% 미만, 채권모투자신탁에 50% 이상을 투자하여 투자수익을 추구합니다.										
	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형										
분류	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원)					
		선취 판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
투자비용	A(수수료선취- 오프라인)	납입금액의 0.6% 이내	0.89%	0.50%	0.73%	0.90%	150	244	342	555	1,186
	C(수수료미징구 - 오프라인)	없음	1.27%	0.88%	1.13%	1.28%	128	263	404	708	1,611
	Ae(수수료선취- 온라인)	납입금액의 0.3% 이내	0.64%	0.25%	0.57%	0.65%	95	163	234	388	846
	Ce(수수료미징 구·온라인)	없음	0.83%	0.44%	0.73%	0.84%	84	172	265	464	1,057

(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.

(주 2) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(동종유형 : 국내채권혼합형(투자신탁), 2023.11.30 공시 기준)

	<p>(주 3) 종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2 년이 경과되는 시점이며, 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점 또한 약 2 년이 경과되는 시점이나, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주 4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13.보수 및 수수료에 관한 사항(29 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p>									
투자실적추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1 년 2022/12/04 ~ 2023/12/03	최근 2 년 2021/12/04 ~ 2023/12/03	최근 3 년 2020/12/04 ~ 2023/12/03	최근 5 년 2018/12/04 ~ 2023/12/03	설정일이후			
	C(수수료미징구 - 오프라인)	2015-12-04	6.19	1.12	2.35	2.37	1.68			
	비교지수(%)	2015-12-04	4.16	-1.22	0.50	2.75	2.51			
	수익률 변동성(%)	2015-12-04	4.18	4.73	5.26	6.18	5.44			
	<p>(주 1) 비교지수 : KOSPI 36% + KIS 국공채지수(1~2 년) 54% + Call 10% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간 동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p>									
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권혼합형-공모-국내)			운용 경력년수	
						운용역		운용사		
				집합투자 기구 수	운용규모	최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
	허남권	1963	책임(대표이사)	88 개	37,611억원	10.76%	0.82%	10.76%	0.82%	27년 4개월
	김대환	1971	책임(부문장)	16 개	12,924억원	10.77%	2.81%			19년 3개월
심창훈	1975	책임(본부장)	46 개	9,791억원	10.76%	0.82%	12년 2개월			
김화진	1982	부책임(본부장)	9 개	12,828억원	10.71%	2.78%	16년 9개월			
<p>기준일: 2023년 12월 29일</p> <p>(주 1) ‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(<a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a>)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주 4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p>										
투자자 유의사항	<p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p>									



	제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입			기준가격을 적용. 제 5 영업일(D+4)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 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.				
전환절차 및 방법	해당 사항 없음					
집합투자업자	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	2024 년 1 월 16 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 (35 페이지) 및 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항(43 페이지)을 참고하시기 바랍니다.					
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			
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.			
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료 선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구			

	판매 경로		입니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
		온라인	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
	기타	랩(W)	판매회사의 일임형 Wrap 계좌, 특정금전신탁, 집합투자기구 또는 보험회사의 변액보험(특별계정)에 한하며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권입니다.
		퇴직연금(P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		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.
		개인연금(P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 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)



QR코드를 스캔 해보세요.