

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 등이 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		
	김화진	1982	책임 (본부장)	25 개	22,007억원	8.19%	4.99%	6.92%	3.80%	17 년 2 개월	
	심창훈	1975	책임 (본부장)	45개	10,015억원	6.92%	3.80%			12년 7개월	
김원기	1982	부책임 (팀장)	14개	20,401억원	6.57%	3.41%	16년 5개월				
박하나	1980	부책임 (팀장)	-	-	-	-	16년 5개월				
<p>기준일: 2024년 5월 31일</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</p>										



환매 수수료	제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입			기준가격을 적용. 제 5 영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급		
	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 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 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 6 월 21 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.					
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			
	판매 수수 료	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 <b>2년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.			
		수수료	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매			

		미장구(C)	보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료 선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	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.