

요 약 정 보

<간이투자설명서>

작성기준일:2023.12.06

타임폴리오위드타임증권투자신탁(사모투자재간접형) [펀드코드 : CW033]

투자 위험 등급 1등급 [매우 높은 위험]

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

(※)타임폴리오자산운용은 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.

이 집합투자기구의 최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성(연환산 표준편차)은 11.6%로서 위험등급 6등급 중 3등급(다소 높은 위험)에 해당합니다. 다만 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류해야 하는 대상이나, 주로 일반 사모 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 펀드로서 피투자집합투자기구인 일반사모펀드의 특성 및 위험등급을 고려하여 수익률 변동성 기준으로 재산정하지 않고 투자대상자산 기준으로 위험등급을 6등급 중 1등급을 유지합니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 80% 이상을 일반 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하여 일반 사모집합투자기구는 공모 집합투자기구에 적용되는 대부분의 운용 규제를 적용 받지 않기에 높은 투자위험에 노출 될 수 있는 운용위험, 성과보수 적용펀드 투자위험, 투자신탁 해지위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 타임폴리오위드타임증권투자신탁(사모투자재간접형)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	1. 투자대상자산: 이 투자신탁은 일반 사모집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하며 수익을 추구합니다. 2. 투자전략: 이 투자신탁은 타임폴리오위드타임증권모투자신탁(사모투자재간접형)에 80% 이상 투자합니다.										
분류	투자신탁, 증권, 개방형, 추가형, 모자형, 종류형, 사모투자재간접										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 및 비용 (단위:%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취 - 오프라인형(A)	납입금액의 1.0%이내	0.66	0.60	0.70	1.76	277	461	650	1,047	2,161
	수수료미징구 - 오프라인형(C)	없음	1.01	0.95	1.05	2.11	214	435	661	1,133	2,434
	수수료선취 - 온라인형(Ae)	납입금액의 0.5%이내	0.36	0.30	0.41	1.46	198	351	510	844	1,785
	수수료미징구 - 온라인형(Ce)	없음	0.53	0.47	0.59	1.63	166	337	515	887	1,929
(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지 불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자 하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.											
(주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 7개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 8개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.											
(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항(13. 보수 및 수수료에 관한 사항)을 참고하시기 바랍니다.											
(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.											
투자실적 추이 (연평균 수익률, 단위:%)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
	판매수수료 미징구형(C)	2019.9.23	3.61	2.18	10.1	-	12.37				
	비교지수		-	-	-	-	-				
	수익률 변동성		10.49	9.18	10.31	-	11.60				
(주1) 비교지수 : 없음 이 투자신탁은 다양한 전략을 구사하는 일반 사모집합투자기구에 유동적으로 투자하는 투자전략 특성 상 비교 가능한 지수가 존재하지 않아 비교지수를 채택하지 않았습니다.											
(주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간 동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다.											

	<div>투자위험</div> <div>투자신탁 해지위험</div>	<div>경우 투자자의 예상 수익률보다 낮은 수익률이 실현될 수 있으며, 성과보수를 채택하지 않은 집합투자기구에 투자하는 것 보다 실현되는 수익률의 변동폭이 상대적으로 클 수 있습니다.</div> <div>투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.</div>		
매입 방법	<div>17시 이전에 자금을 납입한 경우: 납입일로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용</div> <div>17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 납입일로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용</div>	환매 방법	<div>1. 매월 1일부터 매월 15일(영업일이 아닌 경우, 그 전영업일)까지 환매 청구 시: 당월 15일(영업일이 아닌 경우 그 익영업일)로부터 제14영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제20영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 (단, 매월 15일 17시 경과 후에 환매 청구시 익영업일에 청구한 것으로 간주하여 당월 16일부터 당월 말일까지 환매 청구기간에 환매 청구를 한 것으로 본다.)</div> <div>2. 매월 16일부터 매월 말일(영업일이 아닌 경우, 그 전영업일)까지 환매 청구 시: 당월 말일(영업일이 아닌 경우에는 그 익영업일)로부터 제14영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제20영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 (단, 매월 말일 17시 경과 후에 환매 청구시 익영업일에 청구한 것으로 간주하여 익월 1일부터 익월 15일까지 환매 청구기간에 환매 청구를 한 것으로 본다.)</div>	
환매 수수료	<div>A, A-e, AG, C, C-e, CG, C-I, S, C-s, C-w, C-P, C-Pe, S-P :</div> <div>- 6개월 미만 환매시 환매금액의 2.00%</div> <div>- 6개월 경과일로부터 투자신탁 해지 이전 환매 시: 해당사항 없음</div>			
기준가	<div>산정방법</div> <div>공시장소</div>	<div>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</div> <div>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</div> <div>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.timefolio.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</div>		
과세	<div>구 분</div> <div>집합투자기구</div> <div>수익자</div>	<div>과세의 주요내용</div> <div>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</div> <div>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.</div>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합 투자업자	(주)타임폴리오자산운용 (대표번호: 02-533-8940) / 인터넷 홈페이지 : www.timefolio.co.kr			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조 좌	
효력발생일	2024년 01월 16일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(www.timefolio.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자	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 2년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
기타	무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
	개인연금 (P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	기관 (I)	기관투자자 등의 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	집합투자 업자(s)	당해 집합투자기구의 집합투자업자에게 판매되는 집합투자기구입니다.
	랩 (w)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 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.timefolio.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.timefolio.co.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.timefolio.co.kr)