

트러스톤 밸류웨이 40 증권투자신탁[채권혼합] (펀드 코드: AT629)

투자 위험 등급
4 등급 [보통 위험]

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

트러스톤자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **4 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 80% 이하를 채권에 투자하고 40%이하를 주식에 투자하는 채권혼합형 집합투자증권으로 **주식의 가격 변동위험, 시장위험 등에 따른 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 트러스톤 밸류웨이 40 증권투자신탁[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 집합투자기구는 투자신탁재산의 80%이하를 채권에 투자하고, 40%이하는 국내 가치주에 투자하여 장기적으로 안정적인 자본이득 및 이자수익을 추구하는 투자신탁입니다. | | | | | | | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(채권혼합형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형 | | | | | | | | | | |
| 투자비용 | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%) | | | | | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) | | | | |
| | | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 총 보수 비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 0.5%이내 | 0.930 | 0.500 | 0.740 | 0.934 | 148 | 249 | 355 | 579 | 1,223 |
| | 수수료미징구-오프라인(C) | - | 1.330 | 0.900 | 1.160 | 1.334 | 140 | 285 | 436 | 753 | 1,651 |
| | 수수료선취-온라인(Ae) | 납입금액의 0.250% | 0.680 | 0.250 | 0.610 | 0.684 | 97 | 171 | 249 | 415 | 896 |
| | 수수료미징구-온라인(Ce) | - | 0.880 | 0.450 | 0.740 | 0.884 | 93 | 189 | 290 | 503 | 1,118 |
| (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) 종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점이며 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. | | | | | | | | | | | |
| (주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(34 페이지)을 참고하시기 바랍니다. | | | | | | | | | | | |
| (주 4) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (2024.6.28 기준) | | | | | | | | | | | |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 2023/07/25~ 2024/07/24 | 최근 2년 2022/07/25~ 2024/07/24 | 최근 3년 2021/07/25~ 2024/07/24 | 최근 5년 2019/07/25~ 2024/07/24 | 설정일 이후~ 2024/07/24 | | | | |
| | 수수료미징구-오프라인(C) (%) | | 7.60 | 6.29 | 1.59 | 3.41 | 1.62 | | | | |
| | 비교지수 (%) | 2014.07.25. | 4.82 | 5.24 | -0.12 | 3.67 | 2.72 | | | | |
| | 수익률변동성 (%) | | 5.77 | 5.67 | 5.64 | 7.05 | 5.67 | | | | |
| (주 1) 비교지수 : (KIS 국고채 1~2년×60%) + (KOSPI 지수×35%) + (Call 금리×5%) | | | | | | | | | | | |
| (주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다. | | | | | | | | | | | |
| (주 3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. | | | | | | | | | | | |
| (주 4) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.(운용펀드 기준) | | | | | | | | | | | |

| | | | | |
|--|---|---|--|---|
| 매입 방법 | · 17 시 이전: 2 영업일 기준가격으로 매입 · 17 시 경과후: 3 영업일 기준가격으로 매입 | | 환매 방법 | · 17 시 이전: 3 영업일 기준가격으로 4 영업일에 지급 · 17 시 경과후: 4 영업일 기준가격으로 5 영업일에 지급 |
| 환매 수수료 | 해당사항 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.trustonasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다. | | |
| 과세 | 과세대상 | 과세원칙 | 세율 | 과세시기 |
| | 투자신탁 | 별도의 소득과세부담 없음 | - | - |
| | 수익자 | 원천징수 | 15.4%(지방소득세 포함) 단, 연간 금융소득합계액이 기준 금액을 초과하는 경우에는 기준 금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됨 | 이익금을 지급받는 날 |
| | 과세대상 | 과세 시기 | 세율 | 세액 공제 |
| | 연금저축 클래스 수익자 | 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 과세 | 1) 연금수령시 과세 연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함) 2) 연금외수령시 과세 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용 | 연금저축계좌에 납입한 600 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합산하여 연 900 만원 한도로 12%(종합소득금액 4.5 천만원 이하 또는 근로소득만 있는 경우 총급여액 5.5 천만원 이하인 경우 15%)에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제 대상에서 제외 ※ 지방소득세 별도 |
| | 퇴직연금 클래스 수익자 | 퇴직연금 수령시 | 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용 | |
| ※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 퇴직연금 클래스의 과세관련 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 ‘퇴직연금소개 → 과세제도안내’를 참조하시기 바랍니다. ※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. | | | | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | | |
| 집합투자업자 | 트러스트자산운용(주) (대표번호: 02-6308-0500 / 인터넷 홈페이지 : www.trustonasset.com) | | | |
| 모집기간 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집·매출 총액 | | 모집규모를 정하지 않고 계속 모집할 수 있음 |
| 효력발생일 | 2024. 8. 7. | 종속 기간 | | 정해진 신탁계약 기간은 없음 |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.trustonasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고 | | | |

| | | | |
|------------|--|---------------|--|
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항(49 페이지)을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 집합투자기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 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 2 년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2 년 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) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2 년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2 년 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 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 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 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | 기타 | 개인연금 (P) | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | | 퇴직연금 (P2) | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | | 고액 (I) | 집합투자기구 및 최초 납입금액이 30 억 이상인 법인대상으로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | | 랩 (W) | Wrap Account(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌)를 통해 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.trustonasset.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 (www.trustonasset.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.trustonasset.com)