| <간이투자설명서> | 작성기준일 : 2023.01.01. |
|---|---|
| 브이아이 뉴 트렌드 리더 증권 자투자신탁 1 호[주식] | [펀드코드 : 77249] |

| 투자 위험 등급 2 등급 [높은 위험] | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |

**브이아이자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.**
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 90% 이상 투자하는 상품으로 가격 변동에 따라 **손실이 발생**할 수 있으며 **원본손실위험, 시장위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **브이아이 뉴 트렌드 리더 증권 자투자신탁 1호[주식]**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**

**1. 투자목적**

이 투자신탁은 모자형 구조의 자투자신탁으로서 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

**※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니 합니다.**

**2. 투자전략**

**가. 기본 운용전략**

이 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하는 **'브이아이 코리아 적극성장형 증권 모투자신탁[주식]'**에 투자신탁 자산총액의 90% 이상을 투자하여 비교지수 대비 초과수익을 추구하는 증권집합투자기구(주식형) 입니다.

**나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등**

| 모투자신탁 | 주요 투자전략 | 투자비중 |
|---|---|---|
| **브이아이 코리아 적극성장형 증권 모투자신탁 [주식]** | - 국내주식에 60% 이상을 투자하여 자본이득을 추구<br>- 안정성과 성장성이 높은 종목 위주로 포트폴리오를 구성하며, 수익성 호전이 예상되는 저평가주 및 시장변화에 따른 테마주 등에도 투자<br>- '하향식(Top-down) 방식'과 '상향식(Bottom-up) 방식'의 조화를 통하여 선정된 당사 모델 포트폴리오 종목에 70% 내외 수준으로 투자하고, MP 이외의 종목을 대상으로 30% 내외 수준으로 투자 | 90% 이상 |

**분류**

투자신탁, 증권(주식형), 추가형(추가납입가능), 개방형(중도환매가능), 종류형, 모자형

**투자비용**

| 종류(클래스) | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위:%) | | | | | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 (`22.11.30 기준) | 총보수·비용 | 1 년 | 2 년 | 3 년 | 5 년 | 10 년 |
| 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 1.0%이내 | 1.46 | 0.68 | 1.37 | 1.4600 | 248 | 401 | 560 | 895 | 1,838 |
| 수수료미징구-오프라인(C1) | - | 1.78 | 1.0 | 1.59 | 1.7818 | 183 | 371 | 565 | 973 | 2,111 |
| 수수료미징구-온라인(Ce) | - | 1.68 | 0.9 | 1.19 | 1.6800 | 172 | 350 | 534 | 919 | 2,000 |

주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료+총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총

보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

주2) **종류 A(수수료선취-오프라인)와 종류 C1(수수료미징구-오프라인)에 각각 투자할 경우 총보수·비용이 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점**이나, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 中 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(35페이지)을 참고하시기 바랍니다.

주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

주5) 해당 집합투자기구는 선취판매수수료가 부과되는 클래스에 비해 일반적으로 투자비용이 저렴한 온라인 클래스가 설정되지 않았습니다.

**투자실적 추이 (연평균 수익률)**

| 구 분 | 최초설정일 | 최근 1 년 | 최근 2 년 | 최근 3 년 | 최근 5 년 | 설정일 이후 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 22.01.02 ~ 23.01.01 | 21.01.02 ~ 23.01.01 | 20.01.02 ~ 23.01.01 | 18.01.02 ~ 23.01.01 | 07.12.27 ~ 23.01.01 |
| 수수료미징구-오프라인(C1)(%) | 2007.12.27 | -27.08 | -10.85 | 8.48 | 2.01 | 1.59 |
| 비교지수(%) | | -23.65 | -11.09 | 0.74 | -1.69 | 1.22 |
| 수익률 변동성(%) | | 16.58 | 17.53 | 23.47 | 21.02 | 21.51 |

주1) 비교지수 : KOSPI 95% + CD 5%(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

**운용전문인력**

(2023.01.01 현재)

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식형) | | | | 운용 경력 년수 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 집합투자 기구 수 | 운용 규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근 1 년 | 최근 2 년 | 최근 1 년 | 최근 2 년 | |
| 황재연 | 1982 | 책임(팀장) | 14 개 | 1,416억원 | -23.04 | -8.03 | -21.39 | -6.91 | 8년 1개월 |

주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말합니다.

주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있으며, 상기의 운용현황은 책임운용전문인력인 경우에 해당됩니다.

주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 책임운용전문인력으로 운용한 성과를 의미하며, 1년 미만의 수익률은 제외됩니다.

주4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 당사 공모펀드를 대상으로 하였으며, 운용펀드 기준으로 보수차감 전 수익률입니다.

주5) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

주6) 운용중인 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다.

**투자자 유의사항**

- **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**
- **금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

| | |
|---|---|
| | · **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**<br>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.<br>**※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.** |

**주요투자 위험**

| 구 분 | 투자위험의 주요내용 |
|---|---|
| **원본손실 위험** | **이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다.** 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. |
| **시장위험** | 이 투자신탁은 투자신탁재산을 주식, 채권, 어음, 집합투자증권, 주식 및 채권관련장내파생상품 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 주식 고편입 상품으로 주식 가격 하락(전체 주식시장의 변동 또는 개별기업의 실적 변화 등으로 인한 개별기업의 주가변동)에 의해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |
| **주식가격 하락위험** | 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하며, 안정성과 성장성이 높은 종목 위주로 포트폴리오를 구성하고 수익성 호전이 예상되는 저평가주 및 시장변화에 따른 테마주 등에도 투자합니다. 이처럼 이 투자신탁은 주식의 가격하락 위험에 노출됩니다. 즉, 주식가격은 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격하게 하락할 수 있고, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |
| **신용위험** | 이 투자신탁은 주식, 채권, 어음 등의 거래에 있어서 발행회사나 거래상대방에 대한 신용위험에 노출되어 있습니다. 발행회사나 거래상대방의 경영상태 악화, 신용상태 악화 등의 원인으로 신용도 하락, 채무 불이행 등이 발생할 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자원금과 이자에 대한 회수 기간의 장기화로 인한 투자신탁의 환매연기가 발생할 수 있으며, 이에 따른 기회비용이 발생할 수 있습니다. |
| **집합투자기구 해지 위험** | 수익자 전원이 동의한 경우, 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 투자신탁의 원본액이 50억원 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다. |

**※ 자세한 투자위험은 투자설명서 '제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하여 주시기 바랍니다.**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **매입 방법** | - **15시30분 이전에 자금을 납입한 경우 :** 자금을 납입한 영업일로부터 **제2영업일(D+1)**에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입<br>- **15시30분 경과 후 자금을 납입한 경우 :** 자금을 납입한 영업일로부터 **제3영업일(D+2)**에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | **환매 방법** | - **15시30분 이전에 환매를 청구한 경우 :** 환매청구일로부터 **제2영업일(D+1)**에 공고되는 기준가격을 적용. **제4영업일(D+3)**에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급<br>- **15시30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 :** 환매청구일로부터 **제3영업일(D+2)**에 공고되는 기준가격을 적용. **제4영업일(D+3)**에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |
| **환매수수료** | 없음 | | |

**기준가격**

| | |
|---|---|
| **산정방법** | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 – 부채총액) /전일 집합투자기구 총 좌수<br>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 |
| **공시장소** | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.viamc.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다. |

**과세**

| 구 분 | 과세의 주요내용 |
|---|---|
| **집합투자기구** | 집합투자기구 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다. |
| **수익자** | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 **15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수**됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. |

| | |
|---|---|
| | **※ 세제혜택 및 과세에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.** |
| **전환절차 및 방법** | 해당사항 없음 |
| **집합투자업자** | 브이아이자산운용㈜ (대표번호: 02-727-2700 / 인터넷 홈페이지 : www.viamc.kr) |
| **모집기간** | 추가형으로 계속 모집 가능 / **모집.매출 총액**: 투자신탁의 수익증권 (1조좌) |
| **효력발생일** | 2023년 01월 13일 / **존속 기간**: 별도로 정해진 신탁계약기간 없음 |
| **판매회사** | 집합투자업자(www.viamc.kr.), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고 |
| **참조** | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 中 1. 집합투자업자에 관한 사항(48페이지)을 참고하시기 바랍니다. |
| **집합투자기구의 종류** | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 **판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드 특성**에 따라 **3단계로 구분**되며, 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 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 **2년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C) 보다 높은 총비용을 지불**하게 되는 집합투자기구입니다. |
| | 수수료 후취 | | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되며, 집합투자증권 매수일로부터 일정기간 이내 환매시 판매사가 정하는 판매수수료의 비율로 판매수수료가 징구되는 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 2년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 **2년 11개월 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 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| 기타 | 기관 | i | 집합투자기구, 기관투자자 또는 기금 및 일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 고액 | | 고액거래자가 투자하는 용도로 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.viamc.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.viamc.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.viamc.kr)a