<간이투자설명서>	작성기준일 : 2024.03.06.
브이아이 도시화속의 아시아 우량기업 증권 자투자신탁 1 호[주식]	[펀드코드 : 65631]

투자 위험 등급 3등급 [다소 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 3등급으로 분류하였습니다.
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 아시아(호주포함) 관련 해외주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자신탁 자산총액의 100% 이하 투자하는 상품으로 가격 변동에 따라 **손실이 발생**할 수 있으며 **원본손실위험, 투자대상국가위험, 환율변동위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **브이아이 도시화속의 아시아 우량기업 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 아시아(호주포함) 관련 해외주식에 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 아시아(호주포함) 지역의 도시화와 밀접한 관계가 있는 원자재, 설비, 운송, 에너지 등의 기업주식을 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하는 주식형 모투자신탁인 '**브이아이 도시화속의 아시아 우량기업 증권 모투자신탁[주식]**'에 100% 이하를 투자하여 비교지수 대비 초과수익을 추구하는 증권집합투자기구(주식형)입니다.

나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

모투자신탁	주요 투자전략	투자비중
브이아이 도시화속의 아시아 우량기업 증권 모투자신탁[주식]	- 주식 및 해외주식에 60% 이상. 단, 해외주식에 60%이상 투자 - 주식에의 투자는 아시아(호주포함)지역의 도시화와 관련된 기업 주식에 투자할 예정 - 도시화관련 산업은 도로, 철도, 항만, 발전소, 상하수도, 대중교통시설 등의 물리적 사회기반 시설을 포함할 뿐만 아니라, 헬스케어, 보안서비스, 문화/미디어 등 소프트한 산업을 포함. - 도시화관련 기업은 물리적 사회기반시설 구축과 밀접한 관계가 있는 자본재, 원자재, 설비, 운송, 에너지 분야의 기업 및 제약, 보건, 엔터테인먼트 분야의 기업도 의미합니다. - 아시아(호주포함)지역의 기업주식은 아시아 국가 주식시장에 상장 또는 상장 예정기업과 아시아 지역에서 주된 사업을 영위하는 아시아 이외 지역에서 설립된 기업 등을 포함 - 미국달러에 대해서 80 ± 20%의 비중을 목표로 환위험 제거 예정	100% 이하

다. 환위험관리전략

이 투자신탁에서는 기본적으로 환헤지 전략을 실행하지 않고, 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헤지 전략을 실행할 계획입니다. 이 투자신탁의 모투자신탁은 **미국달러에 대하여 80% ± 20%의 비중을 목표**로 통화관련 장내 및 장외파생상품 등을 사용하여 환율변동위험을 최소화할 예정이며, 미국 달러 이

외의 개별국가 통화에 대해서는 집합투자업자가 판단할 때, 해당국가의 급격한 환율변동 등 당해 통화 가치에 영향을 미치는 특별한 상황의 발생이 예상되는 경우 환헤지 전략을 수행할 수 있습니다. 그러나 모 투자신탁이 투자하는 외화자산의 환위험에 대한 100% 헤지는 불가능하며, **이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.**

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 (`24.02.29 기준)	총보수·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0%이내	1.985	1.0	1.72	2.0827	311	529	752	1,219	2,508
수수료미징구-오프라인(C1)	-	2.085	1.1	1.85	2.1823	224	454	690	1,182	2,536
수수료미징구-온라인(C-E)	-	1.885	0.9	1.47	1.9799	203	412	627	1,077	2,323

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

주2) **종류 A(수수료선취-오프라인)와 종류 C1(수수료미징구-오프라인)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 7년 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(40페이지)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)

종류	최초설정일	최근 1 년	최근 2 년	최근 3 년	최근 5 년	설정일 이후
		23.03.07 ~ 24.03.06	22.03.07 ~ 24.03.06	21.03.07 ~ 24.03.06	19.03.07 ~ 24.03.06	07.02.26 ~ 24.03.06
수수료미징구-오프라인(C1)(%)	2007.02.26	-4.26	-8.57	-8.82	3.91	1.77
비교지수(%)		0.88	-4.96	-7.78	0.24	1.67
수익률 변동성(%)		11.52	12.08	12.07	14.37	17.61

주1) 비교지수 : MSCI AP ex Japan 90% + Call 10%(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

(2024.03.06 현재)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(해외 60 주식형)				운용 경력 년수
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
박성구	1971	책임(본부장)	11개	2,050억원	-3.87	-8.58	-3.87	-7.84	14 년 8 개월
정하영	1993	부책임(대리)	4개	360억원	-	-			7 개월

주1) '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.

	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.** · 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. **※ 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 담합니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 모투자신탁 수익증권에 투자하며, 모투자신탁은 아시아(호주포함) 지역의 도시화 관련 기업의 주식, 채권, 어음, 장내파생상품, 장외파생상품(위험회피목적), 집합투자증권 등에 투자합니다. 따라서 글로벌 경제, 아시아 경제 및 정치환경, 환율변동 등 해외 경제지표의 변화 및 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 아시아(호주포함) 지역의 도시화 관련 기업의 주식에 주로 투자하는 상품으로 투자대상 국가의 위험에 크게 노출됩니다.
투자대상 국가위험	이 투자신탁의 성과는 아시아(호주포함) 지역의 도시화 관련 기업의 주식 등의 가격변동에 따라 결정되므로 투자하는 지역(아시아)의 정치적, 법적, 경제적 또는 국제환경의 변화로 인해서 발생할 수 있는 국가위험에 노출됩니다. 아시아 지역의 신흥시장에 대한 투자는 글로벌 시장, 선진국가 시장에 투자하는 것에 비해 상대적으로 더 큰 위험을 내포하고 있습니다. 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 국가 정책 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등이 투자신탁의 성과에 부정적 영향을 미칠 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 아시아(호주포함) 지역에 주로 투자하므로 다수의 여러 국가에 분산하여 투자하는 것에 비해 더 많은 위험을 부담하게 됩니다.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 아시아(호주포함) 지역의 도시화 관련 기업의 주식에 주로 투자합니다. 도시화 관련 산업은 도로, 철도, 항만, 발전소, 상하수도, 대중교통시설 등을 의미 하며 도시화 관련 기업은 이들과 밀접한 관계가 있는 자본재, 원자재, 설비, 운송, 에너지, 헬스케어 등의 기업을

		의미합니다. 이처럼 한정된 투자대상, 산업섹터, 업종 또는 종목에 집중하여 투자함으로써 좀 더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 더 큰 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
	환율변동위험	이 투자신탁은 주로 외화표시자산에 투자하기 때문에 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화표시자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 투자대상국 통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다. 이 투자신탁은 이러한 환율변동위험을 최소화 시키기 위해 통화관련 장내 및 장외파생상품 등을 이용하여 환헤지를 실행하는 투자신탁으로서, 환위험 노출과 관련하여서는 해당 투자신탁의 투자설명서상 환위험 관리를 참조하시기 바랍니다.
	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	- **17시 이전에 자금을 납입한 경우 :** 자금을 납입한 영업일로부터 **제3영업일(D+2)**에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 - **17시 경과 후 자금을 납입한 경우 :** 자금을 납입한 영업일로부터 **제4영업일(D+3)**에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	**환매 방법**	- **17시 이전에 환매를 청구한 경우 :** 환매청구일로부터 **제4영업일(D+3)**에 공고되는 기준가격을 적용. **제8영업일(D+7)**에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 - **17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 :** 환매청구일로부터 **제5영업일(D+4)**에 공고되는 기준가격을 적용. **제9영업일(D+8)**에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매수수료	- 30일 미만 : 이익금의 70% - 30일 이상 90일 미만 : 이익금의 30%		

기준가격	**산정방법**	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 – 부채총액) /전일 집합투자기구 총 좌수 - 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.
	해외주식투자 전용집합투자 증권저축 가입자	해외주식투자전용집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자는 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 조세특례제한법 제91조의17의 규정에 따라 이 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익 포함)을 과세대상이익에서 제외합니다.
	※ **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 (10조좌)
효력발생일	2024년 03월 22일	**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(52페이지)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 7년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 **7년 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 7년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 **7년 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	무권유 저비용	G	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
	기관		집합투자기구, 기관투자자 또는 기금 및 일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	고액		고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	랩		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)