

유진챔피언증단기채증권투자신탁(채권) [펀드코드 : CD470]

투자 위험 등급
5등급(낮은 위험)

유진자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **5등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며 집합투자기구 투자재산의 90% 이상을 국내 채권에 주로 투자하는 중기채권형 모투자신탁과 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 단기채권형 모투자신탁에 투자합니다. 따라서 **국내금융시장 변동에 따른 원본 손실 위험, 어음 및 채권 가격변동에 따른 금리 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 유진챔피언증단기채증권투자신탁(채권)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 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 '유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권)'과 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 '유진챔피언단기채증권모투자신탁(채권)'에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다. | | | | | | | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(채권형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형 | | | | | | | | | | |
| 투자비용 | 클래스종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%) | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원) | | | | | |
| | | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 합성 총보수, 비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료선취-오프라인형(A) | 납입금액의 0.10% 이내 | 0.3200 | 0.2000 | 0.2600 | 0.3313 | 44 | 79 | 117 | 196 | 430 |
| | 수수료선취-오프라인형(A2) | 납입금액의 0.30% 이내 | 0.1700 | 0.0500 | 0.2600 | 0.1809 | 48 | 68 | 88 | 132 | 260 |
| | 수수료미징구-오프라인형(C) | 없음 | 0.4100 | 0.2900 | 0.3500 | 0.4212 | 43 | 88 | 136 | 237 | 532 |
| | 수수료선취-온라인형(A-E) | 납입금액의 0.05% 이내 | 0.2200 | 0.1000 | 0.2700 | 0.2312 | 29 | 53 | 79 | 135 | 300 |
| | 수수료미징구-온라인형(C-E) | 없음 | 0.2650 | 0.1450 | 0.2500 | 0.2762 | 28 | 58 | 89 | 156 | 351 |
| 주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 합성총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. | | | | | | | | | | | |
| 주2) 종류 A형과 종류 A2형, 종류 C형, 종류 A-E형과 종류 C-E형에 각각 투자할 경우, 총 비용이 일치하는 시점은 약 1년이 경과하는 시점이나, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. | | | | | | | | | | | |
| 주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. | | | | | | | | | | | |

| | <p>주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> <p>주5) 합성 총보수·비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 실제 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출됩니다.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|-------|----------|---------------------|---------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------|--------------------|------------|------|------|------|------|------|---------|------------|------|------|--------|-----|---------|------------|------------|------|------|---------|---|------|
| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | <table><tr><th rowspan="2">종류</th><th rowspan="2">최초설정일</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 3년</th><th>최근 5년</th><th rowspan="2">설정일 이후</th></tr><tr><th>22.03.07 ~ 23.03.06</th><th>21.03.07 ~ 23.03.06</th><th>20.03.07 ~ 23.03.06</th><th>-</th></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인형(C)(%)</td><td>2018-08-22</td><td>2.36</td><td>1.07</td><td>1.21</td><td>-</td><td>1.67</td></tr><tr><td>비교지수(%)</td><td>2018-08-22</td><td>1.90</td><td>1.17</td><td>1.18</td><td>-</td><td>1.47</td></tr><tr><td>수익률 변동성(%)</td><td>2018-08-22</td><td>1.41</td><td>1.10</td><td>0.92</td><td>-</td><td>0.77</td></tr></table> <p>주1) 비교지수 : KOB120지수 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>주3) 수익률 변동성(%)은 해당기간 동안 집합투자기구의 연환산된 중간수익률의 표준편차를 나타내는 수치로 운용펀드 기준으로 산출하였으며, 종류형투자신탁의 경우 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(운용)을 기준으로 산출하였습니다.</p> | 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 | 22.03.07 ~ 23.03.06 | 21.03.07 ~ 23.03.06 | 20.03.07 ~ 23.03.06 | - | 수수료미징구-오프라인형(C)(%) | 2018-08-22 | 2.36 | 1.07 | 1.21 | - | 1.67 | 비교지수(%) | 2018-08-22 | 1.90 | 1.17 | 1.18 | - | 1.47 | 수익률 변동성(%) | 2018-08-22 | 1.41 | 1.10 | 0.92 | - | 0.77 |
| 종류 | 최초설정일 | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | | 설정일 이후 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 22.03.07 ~ 23.03.06 | 21.03.07 ~ 23.03.06 | 20.03.07 ~ 23.03.06 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-오프라인형(C)(%) | 2018-08-22 | 2.36 | 1.07 | 1.21 | - | 1.67 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 비교지수(%) | 2018-08-22 | 1.90 | 1.17 | 1.18 | - | 1.47 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수익률 변동성(%) | 2018-08-22 | 1.41 | 1.10 | 0.92 | - | 0.77 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 운용전문 인력 | <table><tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(%)</th><th rowspan="3">운용 경력년수</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구수</th><th rowspan="2">운용규모</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근1년</th><th>최근2년</th><th>최근1년</th><th>최근2년</th></tr><tr><td>정재환</td><td>1979</td><td>책임 매니저</td><td>13개</td><td>20,668억</td><td>3.40</td><td>-</td><td>3.40</td><td>2.06</td><td>13년 2개월</td></tr></table> <p>주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(%) | | | | 운용 경력년수 | 집합투자 기구수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | 정재환 | 1979 | 책임 매니저 | 13개 | 20,668억 | 3.40 | - | 3.40 | 2.06 | 13년 2개월 | | |
| 성명 | 생년 | | | | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(%) | | | | | | 운용 경력년수 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | 집합투자 기구수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | | | | 최근2년 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 정재환 | 1979 | 책임 매니저 | 13개 | 20,668억 | 3.40 | - | 3.40 | 2.06 | 13년 2개월 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>• 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.</p> <p>• 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|------------|---|---|
| 주요투자 위험 | 투자위험의 주요내용 | |
| | 구분 | |
| | 원본손실위험 | 이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. |
| | 시장위험 | 이 투자신탁은 투자신탁재산을 채권, 어음, 집합투자증권, 신탁수익증권, 파생상품 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화, 부도발생에 따라 급격히 가격이 변동될 수 있으며, 어음 등의 투자에서 발행회사의 파산 등의 원인이 생길 경우 원본 손실위험이 크게 발생할 수 있습니다. |
| | 신용위험 | 이 투자신탁은 채권, 어음 등의 거래에 있어서 발행회사나 거래상대방에 대한 신용위험에 노출되어 있습니다. 발행회사나 거래상대방의 경영상태 악화, 신용상태 악화 등의 원인으로 신용도 하락, 채무불이행 등이 발생할 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자원금과 이자에 대한 회수기간의 장기화로 인한 투자신탁의 환매연기가 발생할 수 있으며, 이에 따른 기회비용이 발생할 수 있습니다. 그리고 투자대상종목의 신용등급 변동은 없을지라도 신용스프레드 확대 등으로 인해 가치에 변동이 있을 수 있으며, 시장 전체적으로 신용위험에 대해 민감하게 될 경우 개별 종목의 신용위험 변동과는 별개로 신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다. |
| 매입 방법 | 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | 환매 방법 |
| | 오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | |
| 환매 수수료 | 해당사항 없음 | 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제3영업일(D+2)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |
| 기준가 | 산정방법 | 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 |
| | 공시장소 | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.fund.eugenefn.com) · 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. |

| | | | |
|-------------------|---|-----------------|---|
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | |
| 집합투자 업자 | 유진자산운용주식회사 ☎ 02-2129-3300 / 인터넷 홈페이지 : www.fund.eugenefn.com [업무위탁] 회사명 : 사단법인 한국기업지배구조원 위탁업무 : 펀드의 투자대상자산과 관련된 조사 및 분석 업무 | | |
| 모집기간 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집 ·매출 총액 | 투자신탁의 수익증권(제한없음) |
| 효력 발생일 | 2023년 3월 21일 | 존속 기 간 | 정해진 신탁계약 기간 없음 |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.fund.eugenefn.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고 | | |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제2부 4. 집합투자업자' 및 '제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 집합투자 기구의 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 수수료 | 수수료 선취(A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 선취(A2) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 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 1년이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 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. |
| | 기타 | 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. |
| | | 랩(W) | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 통하여 가입하고자 하는 자, 자본시장법 제105조의 규정에 의해 신탁재산을 운용하는 신탁업자, 보험업법 제108조의 규정에 의한 특별계정의 신탁업자를 통하여 가입이 가능한 집합투자기구 입니다. |

| | | |
|--|----------------------------|--|
| | 개인연금 (P) | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 퇴직연금 (R) | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입이 가능한 집합투자기구입니다. <u>(단, 근로자퇴직급여 보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</u> |
| | 디폴트옵션 (O) | 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용 집합투자기구입니다. |
| | 고액(I) | 최초 납입금액이 30억원 이상 가입 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 고액(II) | 최초 납입금액이 200억원 이상 가입 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 기관(F) | 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다)로서 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다) 및 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인이 가입 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 무권유 저비용 (G) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 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.fund.eugenefn.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.fund.eugenefn.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.fund.eugenefn.com)