

## < 간이투자설명서>

(작성기준일 : 2021.07.19.)

### 에셋플러스 알파로보 코리아 인컴 성과보수 증권 자투자신탁 1-2 호(주식) [펀드코드 : BQ333]

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

에셋플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **2 등급**으로 분류하였습니다.  
 집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 자산총액의 **60% 이상**을 주로 **국내에 상장·등록되어 있는 주식**에 장기투자 합니다. 따라서 **국내 주식시장**에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 **가격변동위험**에 노출되며, 유가증권의 **가격변동, 이자율 변동** 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 에셋플러스 알파로보 코리아 인컴 성과보수 증권 자투자신탁 1-2 호(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	<p>이 투자신탁은 좋은 가치를 보유하고 있으나 가치보다 상대적으로 저평가된 기업들로 포트폴리오를 구성하는 알고리즘을 사용해 주식을 편입하는 <b>에셋플러스알파로보코리아인컴증권모투자신탁 1 호(주식)</b>에 투자하여 주식의 가격상승에 따른 수익을 추구합니다. 그러나, <b>상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</b></p> <p>이 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하며 신탁재산의 60% 이상을 가치투자 지향형의 주식에 주로 투자 합니다.</p>																											
	<p><b>1) 차별화된 관점의 DB 및 알고리즘 구축</b></p> <p>알파로보펀드는 좋은 가치를 기업들 싸게 사서 비싸게 판다는 철학적 기반을 바탕으로 하며 절대적인 기준보다는 상대적인 기준을 사용합니다. 이를 위해 에셋플러스만의 차별화된 관점으로 재해석된 자체 데이터베이스와 AI 기반의 알고리즘을 개발했으며 지속적으로 업그레이드 및 프로세스 개선을 이루어 나가고 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 좋은 기업인지 아닌지는 재무제표 분석에서 출발해 ‘가치’의 관점에서 접근하며, 주식이 싼지 아닌지는 기업의 가치평가(밸류에이션)와 이격도 분석을 통해 ‘가격’의 관점에서 판단합니다.</li> <li>- 알파로보펀드에 사용되는 에셋플러스의 데이터는 데이터는 KRX에서 거래되고 있는 KOSPI 및 KOSDAQ 전 종목들의 재무정보, 가격정보를 주기적으로 공급받아 에셋플러스만의 기준에 맞춰 재해석, 재분류되어 체계적으로 관리되고 있습니다.</li> </ul> <p><b>2) 알고리즘 프로세스</b></p> <p>알파로보펀드의 투자 시스템은 5단계 과정을 거쳐 각 속성을 대표하는 포트폴리오를 구성합니다. 펀더멘탈 기반의 팩터를 활용하여 <b>수익성이 높은 기업들</b>로 구성종목을 결정하며 다양한 배분 알고리즘을 통해 최종적인 포트폴리오 구성 종목들의 비중을 결정합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1단계에서는 포트폴리오가 추구하는 속성을 타겟팩터로 설정하는 단계로 포트폴리오의 목표를 객관적인 수치로 제시하며 그 타겟팩터의 적정성을 통계기법을 기반으로 검증합니다.</li> <li>- 2단계에서는 타겟팩터를 선행적으로 유발하는 팩터인 유발팩터를 결정합니다. 과거 타겟팩터가 우수했던 기업들의 공통적인 요인을 유발팩터로 규정하며 방대한 양의 재무 데이터를 활용하여 인공지능 학습을 통해 유발팩터를 찾아냅니다.</li> <li>- 3단계에서는 결정된 유발팩터가 우수한 기업들을 선별합니다. 유발팩터가 높은 기업이 향후 <b>수익성이 상대적으로 우위를 차지할 가능성이 높다고 판단합니다.</b> 포트폴리오 관점에서 안정성과 효율성을 높이기 위해 <b>업종별, 시총규모별(대,중,소) 특성을 고려한</b> 배분 알고리즘을 통해 최적화 된 포트폴리오를 구성합니다.</li> <li>- 4단계에서는 팩터기반으로 구성된 포트폴리오의 속성을 분석합니다. 팩터 기반으로 최초 설정한 목표가 성공적으로 시장 우위를 달성하고 있는지를 검증합니다.</li> <li>- 마지막으로 5단계에서는 팩터 우위 지속의 결과로써 시장 대비 초과수익 여부를 지속적으로 확인하며 그 성과요인을 분석합니다.</li> </ul> <table border="1"> <tr> <td>STEP1.</td><td>목표팩터 설정</td><td>추구하는 속성을 정량적 목표로 설정</td></tr> <tr> <td></td><td>↓</td><td></td></tr> <tr> <td>STEP2.</td><td>유발팩터 선정</td><td>목표팩터를 선행적으로 유발하는 유발팩터 탐색 및 선정</td></tr> <tr> <td></td><td>↓</td><td></td></tr> <tr> <td>STEP3.</td><td>포트폴리오 구성</td><td>유발팩터에 의한 실제 포트폴리오 구성</td></tr> <tr> <td></td><td>↓</td><td></td></tr> <tr> <td>STEP4.</td><td>포트폴리오 속성 분석</td><td>포트폴리오의 백테스팅 및 추구하는 속성의 시장 대비 상대우위 분석</td></tr> <tr> <td></td><td>↓</td><td></td></tr> <tr> <td>STEP5.</td><td>포트폴리오 성과요인 분석</td><td>포트폴리오의 백테스팅 및 성과 및 리스트의 시장 대비 상대우위 분석</td></tr> </table>		STEP1.	목표팩터 설정	추구하는 속성을 정량적 목표로 설정		↓		STEP2.	유발팩터 선정	목표팩터를 선행적으로 유발하는 유발팩터 탐색 및 선정		↓		STEP3.	포트폴리오 구성	유발팩터에 의한 실제 포트폴리오 구성		↓		STEP4.	포트폴리오 속성 분석	포트폴리오의 백테스팅 및 추구하는 속성의 시장 대비 상대우위 분석		↓		STEP5.	포트폴리오 성과요인 분석
STEP1.	목표팩터 설정	추구하는 속성을 정량적 목표로 설정																										
	↓																											
STEP2.	유발팩터 선정	목표팩터를 선행적으로 유발하는 유발팩터 탐색 및 선정																										
	↓																											
STEP3.	포트폴리오 구성	유발팩터에 의한 실제 포트폴리오 구성																										
	↓																											
STEP4.	포트폴리오 속성 분석	포트폴리오의 백테스팅 및 추구하는 속성의 시장 대비 상대우위 분석																										
	↓																											
STEP5.	포트폴리오 성과요인 분석	포트폴리오의 백테스팅 및 성과 및 리스트의 시장 대비 상대우위 분석																										

분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형(추가납입 가능) 모자형(모집합투자기구가 발행하는 집합투자증권을 자집합투자기구가 취득하는 구조의 집합투자기구) 종류형(판매보수 및 수수료의 차이로 인하여 기준가격이 다른 집합투자기구) 주) 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 여러 가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제 2 부의 '집합투자기구의 투자대상'과 '집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조' 등을 참고하시기 바랍니다.																																																																										
투자비용	<table><tr><th rowspan="2">클래스종류</th><th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)</th><th colspan="5">1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)</th></tr><tr><th>판매수수료</th><th>총보수</th><th>판매보수</th><th>동종유형 총보수</th><th>총보수 ·비용</th><th>1 년</th><th>2 년</th><th>3 년</th><th>5 년</th><th>10 년</th></tr><tr><td>수수료선취-오프라인(A)</td><td>납입금액의 0.90%이내</td><td>0.5400</td><td>0.5000</td><td>1.3700</td><td>0.5400</td><td>145</td><td>202</td><td>261</td><td>388</td><td>757</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인(C)</td><td>-</td><td>0.9400</td><td>0.9000</td><td>1.5900</td><td>0.9425</td><td>97</td><td>197</td><td>302</td><td>524</td><td>1,162</td></tr><tr><td>수수료선취-온라인(Ae)</td><td>납입금액의 0.45%이내</td><td>0.2900</td><td>0.2500</td><td>1.0200</td><td>0.2920</td><td>75</td><td>106</td><td>138</td><td>208</td><td>413</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인(Ce)</td><td>-</td><td>0.4900</td><td>0.4500</td><td>1.1900</td><td>0.4900</td><td>50</td><td>103</td><td>158</td><td>275</td><td>617</td></tr></table> <p>주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 작·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용(피투자 집합투자기구 총보수·비용 포함)을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다.</p> <p>주 2) 수수료선취-오프라인(A)과 수수료미징구-오프라인(C)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 <b>약 2년 2개월</b>이 경과되는 시점이며 수수료선취-온라인(Ae)과 수수료미징구-온라인(Ce)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 <b>약 2년 2개월</b>이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> <p>주 4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(20 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p>										클래스종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)					판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.90%이내	0.5400	0.5000	1.3700	0.5400	145	202	261	388	757	수수료미징구-오프라인(C)	-	0.9400	0.9000	1.5900	0.9425	97	197	302	524	1,162	수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.45%이내	0.2900	0.2500	1.0200	0.2920	75	106	138	208	413	수수료미징구-온라인(Ce)	-	0.4900	0.4500	1.1900	0.4900	50	103	158	275	617
클래스종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)																																																																					
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년																																																																	
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.90%이내	0.5400	0.5000	1.3700	0.5400	145	202	261	388	757																																																																	
수수료미징구-오프라인(C)	-	0.9400	0.9000	1.5900	0.9425	97	197	302	524	1,162																																																																	
수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.45%이내	0.2900	0.2500	1.0200	0.2920	75	106	138	208	413																																																																	
수수료미징구-온라인(Ce)	-	0.4900	0.4500	1.1900	0.4900	50	103	158	275	617																																																																	
투자실적 추이 (연평균수익률)	<table><tr><th>종류</th><th>최근 1 년 (*20.07.03.~*21.07.02.)</th><th>최근 2 년 (*19.07.03.~*21.07.02.)</th><th>최근 3 년 (*18.07.03.~*21.07.02.)</th><th>최근 5 년</th><th>설정일 이후 (*17.07.03~*21.07.02.)</th></tr><tr><td>집합투자기구</td><td>56.63</td><td>16.11</td><td>11.17</td><td></td><td>5.96</td></tr><tr><td>참고지수</td><td>47.51</td><td>23.73</td><td>14.03</td><td></td><td>9.70</td></tr><tr><td>수익률 변동성(%)</td><td>15.98</td><td>22.40</td><td>19.90</td><td></td><td>18.28</td></tr></table> <p>주 1) '참고지수 = KOSPI×90% + CALL×10%'이며, 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.</p> <p>주 2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 구간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로써, 변동성이 높을수록 수익률 등락폭이 커서 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p> <p>주 4) 연평균 수익률 추이는 과세전의 수익률이며, 참고지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.</p> <p>주 5) 연평균 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.</p>										종류	최근 1 년 (*20.07.03.~*21.07.02.)	최근 2 년 (*19.07.03.~*21.07.02.)	최근 3 년 (*18.07.03.~*21.07.02.)	최근 5 년	설정일 이후 (*17.07.03~*21.07.02.)	집합투자기구	56.63	16.11	11.17		5.96	참고지수	47.51	23.73	14.03		9.70	수익률 변동성(%)	15.98	22.40	19.90		18.28																																									
종류	최근 1 년 (*20.07.03.~*21.07.02.)	최근 2 년 (*19.07.03.~*21.07.02.)	최근 3 년 (*18.07.03.~*21.07.02.)	최근 5 년	설정일 이후 (*17.07.03~*21.07.02.)																																																																						
집합투자기구	56.63	16.11	11.17		5.96																																																																						
참고지수	47.51	23.73	14.03		9.70																																																																						
수익률 변동성(%)	15.98	22.40	19.90		18.28																																																																						
운용전문인력	<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(주식형)</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>최근 1 년</th><th>최근 2 년</th><th>최근 1 년</th><th>최근 2 년</th></tr><tr><td>강자인</td><td>1989</td><td>책임</td><td>14 개</td><td>462 억원</td><td>78.11</td><td>38.95</td><td rowspan="2">77.89</td><td rowspan="2">38.71</td><td>3년 6개월</td></tr><tr><td>고태훈</td><td>1987</td><td>부책임</td><td>11 개</td><td>3,217 억원</td><td>77.89</td><td>38.71</td><td>4년 2개월</td></tr></table> <p>주 1) "책임운용인력"은 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.</p> <p>주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>주 4) "운용경력년수"는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 의미합니다.</p>										성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)				운용 경력년수	집합투자 기구수	운용규모	운용역		운용사		최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	강자인	1989	책임	14 개	462 억원	78.11	38.95	77.89	38.71	3년 6개월	고태훈	1987	부책임	11 개	3,217 억원	77.89	38.71	4년 2개월																											
성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)				운용 경력년수																																																																		
			집합투자 기구수	운용규모	운용역		운용사																																																																				
					최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년																																																																			
강자인	1989	책임	14 개	462 억원	78.11	38.95	77.89	38.71	3년 6개월																																																																		
고태훈	1987	부책임	11 개	3,217 억원	77.89	38.71			4년 2개월																																																																		
투자자 유의사항	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.																																																																										

	<ul style="list-style-type: none"><li>• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li><li>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li><li>• 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 강래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li><li>• 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’를 참조하시기 바랍니다.</li></ul>														
주요투자위험	<table><tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>원본손실위험</td><td>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다</td></tr><tr><td>가격변동위험</td><td>이 집합투자기구는 주식형 모집합투자기구에 투자하기 때문에 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한, 투자대상 기업의 영업환경, 재무상황 변동에 따라 주식 또는 채권 등의 가치가 급격히 변동될 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.</td></tr><tr><td>금리변동위험</td><td>신탁채산을 채권 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권 또한 리스크가 존재하고 채권금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.</td></tr><tr><td>계량 모델 위험</td><td>이 투자신탁은 투자대상 종목 선별 등 투자신탁의 운용과정에서 알고리즘을 통한 계량 모델을 활용합니다. 그러나, 시장 상황 등에 따라 이러한 계량 모델을 활용한 전략을 수행하지 못할 수 있습니다. 또한, 계량 모델의 경우 과거의 수치를 사용하므로 계량모델에 따른 전략을 수행할 경우 실제 시장상황과 괴리가 발생할 수 있으며, 기타 요인들로 인하여 계량 모델을 활용하는 전략들이 시장 상황과 괴리를 발생시킬 수 있습니다. 이러한 계량 모델과 관련한 다양한 요인들로 인하여 투자신탁의 수익이 기대에 미치지 못하거나 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다.</td></tr><tr><td>성과보수 부과 위험</td><td>이 투자신탁은 운용실적에 연동하여 성과보수를 지급하는 상품으로 성과보수를 지급하지 않는 투자신탁보다 높은 투자위험에 노출될 수 있습니다. 또한 성과보수 적용에 따라 투자자가 부담할 비용이 증가할 수 있습니다.</td></tr></table>	구분	투자위험의 주요내용	원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다	가격변동위험	이 집합투자기구는 주식형 모집합투자기구에 투자하기 때문에 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한, 투자대상 기업의 영업환경, 재무상황 변동에 따라 주식 또는 채권 등의 가치가 급격히 변동될 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.	금리변동위험	신탁채산을 채권 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권 또한 리스크가 존재하고 채권금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.	계량 모델 위험	이 투자신탁은 투자대상 종목 선별 등 투자신탁의 운용과정에서 알고리즘을 통한 계량 모델을 활용합니다. 그러나, 시장 상황 등에 따라 이러한 계량 모델을 활용한 전략을 수행하지 못할 수 있습니다. 또한, 계량 모델의 경우 과거의 수치를 사용하므로 계량모델에 따른 전략을 수행할 경우 실제 시장상황과 괴리가 발생할 수 있으며, 기타 요인들로 인하여 계량 모델을 활용하는 전략들이 시장 상황과 괴리를 발생시킬 수 있습니다. 이러한 계량 모델과 관련한 다양한 요인들로 인하여 투자신탁의 수익이 기대에 미치지 못하거나 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다.	성과보수 부과 위험	이 투자신탁은 운용실적에 연동하여 성과보수를 지급하는 상품으로 성과보수를 지급하지 않는 투자신탁보다 높은 투자위험에 노출될 수 있습니다. 또한 성과보수 적용에 따라 투자자가 부담할 비용이 증가할 수 있습니다.		
	구분	투자위험의 주요내용													
	원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다													
	가격변동위험	이 집합투자기구는 주식형 모집합투자기구에 투자하기 때문에 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한, 투자대상 기업의 영업환경, 재무상황 변동에 따라 주식 또는 채권 등의 가치가 급격히 변동될 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.													
	금리변동위험	신탁채산을 채권 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권 또한 리스크가 존재하고 채권금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.													
	계량 모델 위험	이 투자신탁은 투자대상 종목 선별 등 투자신탁의 운용과정에서 알고리즘을 통한 계량 모델을 활용합니다. 그러나, 시장 상황 등에 따라 이러한 계량 모델을 활용한 전략을 수행하지 못할 수 있습니다. 또한, 계량 모델의 경우 과거의 수치를 사용하므로 계량모델에 따른 전략을 수행할 경우 실제 시장상황과 괴리가 발생할 수 있으며, 기타 요인들로 인하여 계량 모델을 활용하는 전략들이 시장 상황과 괴리를 발생시킬 수 있습니다. 이러한 계량 모델과 관련한 다양한 요인들로 인하여 투자신탁의 수익이 기대에 미치지 못하거나 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다.													
성과보수 부과 위험	이 투자신탁은 운용실적에 연동하여 성과보수를 지급하는 상품으로 성과보수를 지급하지 않는 투자신탁보다 높은 투자위험에 노출될 수 있습니다. 또한 성과보수 적용에 따라 투자자가 부담할 비용이 증가할 수 있습니다.														
매입 방법	1) 15 시 30 분 이전: 제 2 영업일 기준가 적용 2) 15 시 30 분 이후: 제 3 영업일 기준가 적용	한매방법	1) 15 시 30 분 이전: 제 2 영업일 기준가 적용, 제 4 영업일 지급 2) 15 시 30 분 이후: 제 3 영업일 기준가 적용, 제 4 영업일 지급												
한매 수수료	없음														
기준가	·산정방법: 당일 발표하는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 압하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. ·공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.assetplus.co.kr) · 판매회사 · 금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지														
과세	·투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어 집니다.														
	<table><tr><th>구 분</th><th>주 요 내 용</th></tr><tr><td>집합투자기구</td><td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td></tr><tr><td>수익자</td><td>거주자와 일반법인인 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 2,000 만원을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</td></tr></table>	구 분	주 요 내 용	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	수익자	거주자와 일반법인인 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 2,000 만원을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.								
	구 분	주 요 내 용													
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.														
수익자	거주자와 일반법인인 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 2,000 만원을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.														
※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 수시로 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.															
전환절차 및 방법	해당사항 없음														
집합투자업자	에셋플러스자산운용(주) (대표번호 : 02-1544-7878 / 인터넷 홈페이지 : <a href="http://www.assetplus.co.kr">www.assetplus.co.kr</a> )														
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10 조좌(집합투자규약상 설정가능좌수)												
효력발생일	2021 년 07 월 28 일	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음												
판매회사	집합투자업자(www.assetplus.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.														
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서(‘제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항’ 및 ‘제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항’)를 참고하시기 바랍니다.														
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.														

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선취후형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
	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	무권유저비용 (Ag)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 투자권유 없이 펀드를 매수하는 투자자에 한하며, 선취판매수수료를 받는 경우
	무권유저비용 (Cg)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 투자권유 없이 펀드를 매수하는 투자자에 한하며, 판매수수료는 없고 판매보수를 받는 경우
	기관(F)	투자자가 자본시장법에 의한 집합투자기구, 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금인 경우
	고액(I)	투자금액이 50 억원이상인 투자자
	랩(W)	Wrap 계좌 및 특정금전신탁을 보유한 투자자

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.assetplus.co.kr) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)