

< 간이투자설명서 >

(작성기준일: 2024.11.10.)

에셋플러스차이나리치투게더퇴직연금증권투자신탁 1 호[주식] [펀드코드 : AW940]

투자 위험 등급 2 등급 [높은 위험]						에셋플러스자산운용(주) 는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 2 등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 『 예금자보호법 』에 따라 보호되지 않는 실적배당상품 으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 자산총액의 60% 이상 을 주로 중국 국내 시장(상해, 선전) 및 역외시장(홍콩, 미국 등) 에 장기투자 합니다. 따라서 주식시장 에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 가격변동위험 에 노출되며, 외화로 표시된 주식에 투자하므로 환율 변동 위험 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출 되므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **에셋플러스차이나리치투게더퇴직연금증권투자신탁 1 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 중국 관련 해외기업들의 주식을 주로 편입하는 에셋플러스 차이나 리치투게더 증권 모투자신탁(주식)에 투자하여 주식의 가격상승에 따른 장기수익을 추구합니다. 그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p> <p>※ 이 투자신탁은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자를 가입대상으로 하는 ‘퇴직연금 투자신탁’입니다.</p> <p>이 투자신탁은 자산총액의 60% 이상을 중국 국내시장(상해, 선전) 및 역외시장(홍콩, 미국 등)에 상장된 중국 관련 회사 또는 매출의 상당부분이 중국에서 발생하는 회사의 주식 및 그것을 기초로 해외에 상장된 주식예탁증서(DR: Depository Receipt) 등에 주로 장기투자하여 안정적인 투자성과를 기대하는 전략을 추구합니다.</p> <p>1) 투자대상기업</p> <p>이 투자신탁은 중국 국민들의 소득증가와 중국정부 정책 등을 고려하여, 자국 내수 소비시장을 선도하면서 장기적으로 세계시장을 주도할 수 있는 잠재 능력을 갖춘 기업과 각 산업을 주도하는 일등기업 중심으로 투자할 예정입니다. 또한, 시장상황에 따라 적절한 자산배분전략으로 시장변동 위험에도 대응할 계획입니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 일등기업: 각 산업 내 경쟁력을 보유한 일등기업 투자로 어려운 시기에도 상대적으로 편안하게 투자할 수 있고, 호황기에는 더 나은 이익을 공유할 수 있는 방법 - 소비관련 기업: 중국 국민들의 소득증가와 중국정부의 소비확대 정책으로 혜택이 커질 기업에 투자하는 방법 - 구조조정과정에서 지배력이 강화되는 기업: 국가자원의 효율적 배분과 지속 가능한 중고속 성장이라는 정책 목표를 달성하기 위한 구조조정 과정에서 살아남을 기업의 몫에 투자하는 방법 - 소비자 접점이 많고, 네트워크가 구축된 기업: 경제성장과 중국 국민들의 소득증가로 내수시장 규모가 커질 것으로 보고, 소비자 접점이 많고, 전국적인 판매망을 확보한 기업의 이익 성장에 투자하는 방법 <p>2) 에셋플러스 조사분석시스템</p> <p>기업분석을 통해 장기적으로 편안하게 투자할 수 있는 기업을 고르기 위해 아래 그림의 5 단계를 거쳐 투자여부를 판단합니다. 이 과정에서 분석기업의 제품이 장기적으로 계속 존재해야 투자대상이 됩니다. 그리고 경쟁업체들과의 관계에서 분석기업의 몫이 증가할 수 있는 경쟁력을 갖고 있는가에 대한 고민을 통해 분석기업이 가질 수 있는 잠재적 리스크 요인을 걸러내고, 이익 창출의 원동력을 파악합니다.</p> <div data-bbox="510 1471 1244 1776"> </div>
	<p>투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형(추가납입 가능)</p> <p>모자형(모집합투자기구가 발행하는 집합투자증권을 자집합투자기구가 취득하는 구조의 집합투자기구)</p> <p>종류형(판매보수 및 수수료의 차이로 인하여 기준가격이 다른 집합투자기구)</p> <p>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.</p>

클래스종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)					1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위: 천원)				
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	합성 총보수·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
수수료선취-오프라인(A) -퇴직연금	납입금액의 1.00% 이내	1.3100	0.5000	1.7500	1.3796	240	385	535	852	1,749
수수료미징구-오프라인(C) -퇴직연금	-	1.6500	0.8400	1.8500	1.7222	177	359	547	942	2,046
수수료선취-온라인(Ae) -퇴직연금	납입금액의 0.50% 이내	1.0600	0.2500	1.2900	1.1306	165	285	409	673	1,424
수수료미징구-온라인(Ce) -퇴직연금	-	1.2300	0.4200	1.4700	1.3035	134	272	416	719	1,579

주 1) '1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용(피투자 집합투자기구 총보수·비용 포함)을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료를 및 총보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다.

주 2) 수수료선취-오프라인(A)과 수수료미징구-오프라인(C)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 **약 2 년 9 개월**이 경과되는 시점이며 수수료선취-온라인(Ae)과 수수료미징구-온라인(Ce)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 **약 2 년 9 개월**이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

주 4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(23 페이지)을 참고하시기 바랍니다.

투자실적 추이 (연평균수익률)	종류	최근 1 년 ('23.11.11.~'24.11.10.)	최근 2 년 ('22.11.11.~'24.11.10.)	최근 3 년 ('21.11.11.~'24.11.10.)	최근 5 년 ('19.11.11.~' 24.11.10.)	설정일 이후 ('14.11.11~'24.11.10.)				
	집합투자기구	30.48	18.45	-4.55	4.33	6.87				
	참고지수	18.27	13.28	-6.51	-2.15	1.32				
	수익률 변동성(%)	21.98	22.31	22.41	22.53	20.47				
	주 1) '참고지수 = MSCI China Index×90% + CALL×10%'이며, 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다. 주 2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 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. 주 4) 연평균 수익률 추이는 과세 전의 수익률이며, 참고지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다. 주 5) 연평균 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자 시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.									
운용전문인력	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	
	이승우	1978	책임	4 개	1,453 억원	11.65	18.22	13.31	18.91	19 년 2 개월
	진준서	1991	부책임	2 개	38 억원	11.65	18.22			6 년 11 개월
투자자 유의사항	이민규	1995	부책임	-	-	-	-			3 년 3 개월
	주 1) "책임운용인력"은 해당 집합투자기구의 운용이사결정 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. 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. 주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 주 4) "운용경력년수"는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 의미합니다.									
	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.									

효력발생일	2025년 06월 28일		존속 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	
	판매수수료	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 9개월 이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 9개월 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), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 9개월 이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
	판매경로	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	퇴직연금(A)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우 (선취판매수수료가 있음)	
		퇴직연금(Ae)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우 (선취판매수수료가 있음, 온라인 판매에 한함)	
		퇴직연금(C)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우 (선취판매수수료가 없음)	
		퇴직연금(Ce)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우 (선취판매수수료가 없음, 온라인 판매에 한함)	
		기관, 퇴직연금(F)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자를 대상으로 하는 집합투자기구 및 퇴직연금보험	
		퇴직연금(S-P2)	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자기구	

[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(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)