〈간이투자설명서〉

(작성기준일 : 2023.10.19)

DB1.5년만기알파증권투자신탁제1호[채권혼합] (펀드코드: DZ243)

투자위험등급 4등급[보통 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

DB자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 자산의 종류 및 위험도**를 감안하여 **4등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 이 투자신탁은 **채권 등에 주로 투자하여 이자소득을 추구하는 것을 목적으로 하므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 간이투자설명서는 **DB1.5년만기알파증권투자신탁제1호[채권혼합]** 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 채권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 이자소득을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 투자신탁 재산의 60% 이상을 채권 및 기업어음 등을 선별 편입하여 이자수익을 확보하면서, 투자신탁 재산의 30% 이내에서 주식(공모주)에 투자하여 알파 수익을 추구합니다. **그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자 목적의 달성을 보장하지 아니합니다.** ▪ **채권 투자전략** : 편입 채권의 만기와 투자신탁 신탁계약기간의 만기를 1.5년 수준 내외로 운용하는 만기매칭전략을 통해 시장 금리변동의 위험성을 최소화하며, 시장상황에 따라 REPO매도 등을 활용하여 초과수익을 추구할 계획입니다. ▪ **주식 투자전략** : 증권시장 상장법인이 발행한 주식 및 공모 증자 주식, 신규 기업공개 주식에 투자 할 계획입니다. 특히 공모주 투자는 기업탐방, 외부 리서치 자료 및 시장상황 등을 고려하여 향후 성장성 및 내재가치가 우량한 종목을 중심으로 투자하여 향후 주가 상승에 따른 자본이득을 추구 할 예정입니다. ※ 공모주(IPO, Initial Public Offering) : 기업이 최초로 외부투자자에게 주식을 공개하는 것으로 한국거래소에 공식 상장하는 것 **※ 비교지수 : 해당사항 없음**
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 단위형(추가납입불가능), 종류형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)	
	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수 비용	1년	2년
수수료선취-오프라인 (A)	납입금액의 0.2% 이내	0.79	0.40	0.78	0.79	101	186
수수료선취-온라인 (A-E)	납입금액의 0.1% 이내	0.59	0.20	0.60	0.59	70	134
수수료미징구-오프라인 (C)	-	1.29	0.90	1.15	1.29	132	271
수수료미징구-온라인 (C-E)	-	0.84	0.45	0.78	0.84	86	177
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	-	0.40	0.01	-	0.40	41	84

수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-P2E)	-	0.395	0.005	-	0.395	40	83

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 **투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)**을 의미합니다. 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
(주2)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서"제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항"을 참고하시기 바랍니다.
(주3) '동종유형 총 보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미하며, A, A-E, C, C-E수익증권에 한하여 기재합니다

투자실적 추이

신규펀드로서 해당사항 없음

운용 전문 인력

채권운용부문

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률_혼합채권형				운용 경력년수
			집합투자기구 수(개)	운용 규모 (억)	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
정승호	1975	책임(팀장)	24	40,613	9.56	0.83	8.38	1.58	13년 3개월
이우중	1994	부책임(대리)			-	-			1년

주식운용부문

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률_혼합채권형				운용 경력년수
			집합투자기구 수(개)	운용 규모 (억)	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
이승택	1981	책임(부장)	55	7,426	-	-	8.38	1.58	7년 10개월
김재운	1995	부책임(사원)			-	-			1년 3개월

* 이 투자신탁의 운용은 채권운용본부 및 주식운용본부에서 담당하고 있으며, 당사는 본부운용체제로서 상기 운용현황은 채권운용본부 및 주식운용본부 각각 전체의 값을 나타냅니다. 성과보수가 약정된 집합투자기구는 주식운용본부 4개, 573억 입니다.
(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 있습니다.
(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
(주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자 유의 사항

▪ 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.
▪ 이 집합투자기구는 모집(판매)된 금액이 50억에 미달하는 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소될 수 있다는 점에 유의하여 주시기 바랍니다. 이 경우 투자자는 납입한 투자금액을 판매회사를 통해 돌려받게 됨을 유의하시기 바랍니다.
▪ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
▪ 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 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.
※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조

주요

구분	투자위험의 주요내용

투자 위험	투자원본 손실위험	이 투자신탁은 편입 자산의 실적에 따라 투자 신탁의 실적이 결정되는 실적 배당 상품으로 예금보험공사의 보호를 받지 못하며, 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서, 투자 원본의 전부 또는 일부에 대한 손실 위험이 존재하며, 투자 금액의 손실 내지 감소의 위험은 투자자가 부담하게 되고, 자산운용회사나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자 손실에 대한 책임을 지지 않습니다.
	시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 증권의 가격변동, 금리변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 자산의 가격하락에 따른 손실 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
	이자율 변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 특히, 발행자의 신용등급이 낮아 상대적으로 고금리를 지급하는 채권에 투자하는 경우 신용등급이 높은 채권에 비하여 이자율 변동시 가격 변동 폭이 더 클 수 있습니다.
	신용위험	이 투자신탁에서 투자하는 채권 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급 하락, 채무불이행, 부도발생 등으로 환매연기로 인한 기회비용 발생과 함께 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.

매입방법	**투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격**	환매방법	▪**17시 이전에 환매를 청구한 경우**: 환매청구일로부터 **3영업일**에 공고되는 기준가격을 적용. **4영업일**에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 ▪**17시 경과 후에 환매를 청구한 경우**: 환매청구일로부터 **4영업일**에 공고되는 기준가격을 적용. **5영업일**에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급
환매 수수료	**신탁계약기간 종료일 이전 환매시 : 환매금액의 5%**		

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.db-asset.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.

	구분	과세의 주요내용
과세	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다.
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
	연금저축계좌 가입자에 대한 과세	소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.
	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

전환절차 및 방법	해당사항 없음
집합투자	DB자산운용 주식회사(02-787-3700) / 홈페이지 : www.db-asset.co.kr

<table>
<tr><td>업자</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>2022년 12월 19일(월) ~
2022년 12월 29일(목)</td><td>모집·매출총액</td><td>투자신탁의 수익증권(10조좌)</td></tr>
<tr><td>효력
발생일</td><td>2023.10.26</td><td>존속기간</td><td>최초설정일부터 2024년 7월 1일까지</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(www.db-asset.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 ‘제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자
기구의
종류</td><td colspan="3">이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.
<table>
<tr><th colspan="2">종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr>
<tr><td>판매
수수료</td><td>수수료 미징구(C)</td><td>판매수수료의 징구가 없는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">판매
경로</td><td>온라인(E)</td><td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr>
<tr><td>오프라인</td><td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</td></tr>
<tr><td rowspan="3">기타</td><td>펀드, 전문투자자 등(F)</td><td>집합투자기구, 제 9 조 제 24 항에 의한 신탁, 법시행령 제 10 조의 규정에 의한 전문투자자, 보험업법상의 특별계정이 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다</td></tr>
<tr><td>개인연금(P)</td><td>소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다</td></tr>
<tr><td>퇴직연금(P2)</td><td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금을 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 (www.db-asset.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.db-asset.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.db-asset.co.kr)