

디에스Maestro증권자투자신탁[주식] (펀드코드:E4451)

투자 위험 등급 1등급 (매우 높은 위험)						디에스자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)) 을 감안하여 1등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 보호되지 않는 실적 배당상품입니다. 해당 집합투자기구는 국내 주식을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁에 신탁재산의 60% 이상을 투자하여, 국내 주식 투자에 따른 주식 등 가격변동위험, 특정주식 집중투자위험, 시장위험 등이 있으므로 투자에 신중 을 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 디에스Maestro증권자투자신탁[주식]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고 하시기 바랍니다.**

투자목적 및 투자전략	1. 투자목적: 이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 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 아니합니다.										
	2. 투자전략: 이 투자신탁은 디에스Brave증권모투자신탁[주식]에 90% 이상 투자하는 자투자신탁으로서, 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다. ※ 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.										
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(단위:%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)				
		판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 ·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0%이내	1.455	0.600	1.440	1.457	246	398	556	888	1,831
	수수료선취-온라인형(A-e)	납입금액의 0.5%이내	1.155	0.300	1.060	1.157	167	289	416	685	1,454
	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.805	0.950	1.630	1,808	184	373	569	980	2,130
	수수료미징구-온라인형(C-e)	없음	1.325	0.470	1.130	1,327	135	276	421	729	1,604
주1) 종류형집합투자기구의 구체적인 투자비용은 ‘투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다. 주2) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. 주3) 수익자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용(증권거래비용 제외)을 누계액으로 산출한 것(정율식으로 인하되는 판매회사 보수분은 미반영)입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료를 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 주4) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 7개월이 경과되는 시점이며, 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 8개월이 경과되는 시점입니다. 그러나 실제 수익자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 추가납입, 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.											

투자실적 추이
(연평균 수익률, 단위: %)

종류	최초설정일	최근 1 년	최근 2 년	최근 3 년	최근 5 년	설정일 이후
		25.07.12 ~ 26.07.11	24.07.12 ~ 26.07.11	23.07.12 ~ 26.07.11		23.07.12 ~ 26.07.11
수수료미징구-온라인형(C-e)	23.07.12	141.78	82.94	52.65		52.65
비교지수		118.58	54.62	38.82		38.82
수익률변동성(%)		36.98	31.00	26.67		26.67

주1) 비교지수 : (0.9 * [KOSPI]) + (0.1 * [CALL금리])

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

주4) 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차입니다.

주5) 기재가 생략된 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

운용전문 인력

(1) 책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용 현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형-공모-국내)				운용 경력년수
					운용역		운용사		
			집합투자 기구수	운용규모	최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
김창진	1980	전무	29 개	16,908 억	144.78%	246.64%	144.78%	246.64%	9년 3개월

(2) 부책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용 현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형-공모-국내)				운용 경력년수
					운용역		운용사		
			집합투자 기구수	운용규모	최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
황현철	1992	전임	9 개	6,500 억	144.78%	246.64%	144.78%	246.64%	8년 7개월

주1) "책임운용인력"이란 해당 집합투자기구의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 자를 의미하며, "부책임운용전문인력"이란 "책임운용인력"이 아닌 자로서, 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.

주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 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. 동종 집합투자기구 연평균 수익률은 당사 공모펀드를 대상으로 하였으며, 운용펀드 기준으로 보수차감 전 수익률이며 모자형 구조의 펀드의 경우 모펀드만을 대상으로 계산되었음을 알려드립니다.

주4) 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구(사모펀드) : 김창진 27개 펀드 12,256억원 / 황현철 8개 펀드 1,949억원

투자자 유의사항

- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 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, 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. - 최초설정일 이후 6개월이 되는 날에 투자신탁 원본액이 15억원 미만인 경우에는 그 날로부터 1개월 이내에 수익자총회 없이 집합투자업자가 운영하는 다른 투자신탁으로 전환을 위한 조치를 취할 수 있습니다. ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조		
주요 투자 위험	세부 구분	투자위험 주요 내용
	투자원본 손실위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 투자신탁의 운용실적에 따라 손익이 결정 되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자 보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 따라서 투자재산 가치변동에 따라 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자 금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
	주식가격 변동위험	이 투자신탁은 신탁재산을 주로 국내주식 등에 투자하기 때문에 국내 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따른 주식의 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한 투자 대상 기업의 영업환경, 재무상황 변동에 따라 주식의 가치가 급격히 변동될 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.
	시장위험	신탁재산을 국내주식, 채권 등에 투자함으로써 이 투자신탁은 국내금융시장의 주가, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치, 경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등은 당해 신탁재산의 운용에 영향을 미칠 수 있습니다.
	신용위험	이 투자신탁이 투자하는 투자대상 종목의 가치는 해당 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황, 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당 종목의 가격변동에 따른 원금손실을 입게 될 수도 있습니다.
	집중투자에 따른 위험	이 투자신탁은 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목 또는 산업에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 일부 종목의 집합투자기구에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
매입방법	- <u>15시 30분(오후 3시 30분)이전</u>에 자금을 납입한 경우: 납입일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 - <u>15시 30분(오후 3시 30분)경과 후</u> 자금을 납입한 경우: 납입일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	환매 방법 - <u>15시 30분(오후 3시 30분)이전</u> 환매를 청구한 경우: 환매청구일부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용, 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 - <u>15시 30분(오후 3시 30분)경과 후</u> 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한날로부터 기산하여 3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권 기준가격을 적용하여 환매를 청구한 날로부터 기산하여 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매 대금 지급
환매 수수료	해당사항 없음	
기준가	구분	내용
	산정방법	당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수

		1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사 5입하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(http://www.dsasset.com)-판매회사-한국금융투자협회(http://www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지		
과세	구분	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.		
	퇴직연금제도의 세제 (퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당)	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와 상이한 세율이 적용됩니다.		
	연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당)	이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합 투자업자	디에스자산운용(주) (대표번호: 02- 6296-7000)/ 인터넷 홈페이지: www.dsasset.com			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능		모집·매출 총액	10조좌
효력발생일	2026년 8월 5일		존속 기간	정해진 신탁계약 기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.dsasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다			
집합투자 기구의 종류	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료 미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		수수료 후취(S)	집합투자증권 매입시점에 징구되는 판매수수료는 없는 반면 3년 이내에 환매 시 환매금액에 대해 수수료가 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 2년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료 선취형(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 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
		온라인 슈퍼(S)	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 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.
		개인 연금(P)	소득세법 제 20조의 3및 소득세법시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직 연금(P2)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직연금(IRP), 퇴직연금사업자가 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		기관(I)	기관투자자 등의 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		집합투자 업자(S)	당해 집합투자기구의 집합투자업자에게 판매되는 집합투자기구입니다.
		랩(W)	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.dsasset.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.dsasset.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
및 집합투자업자홈페이지(www.dsasset.com)