<간이투자설명서> 작성기준일 : 2021.11.24.

유진지수연계더블리자드증권투자신탁KHE-3호(USD)[ELS-파생형] [펀드코드: DF167]

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

유진자산운용㈜는 이 투자신탁의 **투자대상 자산의 종류 및 위험도**을 감안하여 **1등급**으로 분류하였습니다.
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, **파생결합증권**에 투자하는 단위형 상품으로, 신탁자산의 대부분을 **KOSPI200 지수, HSCEI 지수 및 EUROSTOXX50 지수에** 연계되어 수익이 결정되며 **최대 100%까지 손실가능** 하므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **유진지수연계더블리자드증권투자신탁KHE-3호(USD)[ELS-파생형]**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	■ **투자목적 :** 이 투자신탁은 **KOSPI200 지수, HSCEI 지수 및 EUROSTOXX50 지수**의 변동에 연계하여 사전에 정한 조건에 의하여 수익이 확정되는 구조를 가진 파생결합증권에 투자하여 기초자산의 변동에 따라 수익을 얻는 것을 목적으로 하는 증권투자신탁[ELS-파생형]입니다. **그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자 · 판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. (비교지수 : 해당사항 없음)** ■ **운용전략 및 수익구조 :**

기초자산	KOSPI200 지수, HSCEI 지수, EUROSTOXX50 지수
펀드설정일	2021년 2월 3일(수)
최초기준가격 결정일	2021년 2월 3일(수) 종가
발행회사	미래에셋대우(AA), 신한금융투자(AA), 신영증권(AA-), NH투자증권(AA+) *신용평가사 : 한국신용평가 기준
수익구조	① 설정일 이후 매 6개월마다 도래하는 각 회차별 자동조기상환평가일에 기초자산의 각 종가가 모두 최초 기준가격결정일의 기초자산의 각 종가(이하 "최초기준가격") 대비 순차적으로 [90%(6개월)-90%(12개월)-85%(18개월)-85%(24개월)-80%(30개월) 이상] 인 경우 → [연 2.60% (USD,세전)] 수준의 수익률로 자동조기상환 ② "1차 리자드상환조건" 충족시 절대수익률 1.30% 수준(USD,세전)의 수익률로 조기상환 ["1차 리자드상환조건"이란 1차 조기상환평가일(6개월)까지 "①"에서 정한 조건을 충족하지 못하고, 최초기준가격결정일(불포함)로부터 1차 조기상환평가일(6개월)의 기준가격결정일(포함)까지 세 기초자산 중 어느 하나라도 기초자산의 종가가 최초 기준가격 대비 85% 미만으로 하락한 적이 없는 경우] ③ "2차 리자드상환조건" 충족시 절대수익률 2.60% 수준(USD,세전)의 수익률로 조기상환 ["2차 리자드상환조건"이란 2차 조기상환평가일(12개월)까지 "①"에서 정한 조건을 충족하지 못하고, 최초기준가격결정일(불포함)로부터 2차 조기상환평가일(12개월)의 기준가격결정일(포함)까지 세 기초자산 중 어느 하나라도 기초자산의 종가가 최초 기준가격 대비 80% 미만으로 하락한 적이 없는 경우]

	④ 자동조기상환 되지 않은 경우로서, 만기평가일에 기초자산의 각 종가가 모두 최초기준가격 대비 [65%] 이상인 경우 [연 2.60% (USD,세전)] 수준 수익률로 만기수익상환 ⑤ 자동조기상환 되지 않은 경우로서, 만기평가일에 기초자산 중 어느 한 기초자산이라도 최초기준가격 대비 [65%] 미만으로 하락한 경우에는 세 기초자산 중 가장 많이 하락한 기초자산 하락률 수준으로 원금손실 (※ 최대 원금손실률 : 투자원금의 100%)
펀드 일정	

회차	평가일(예정)	상환일(예정)	비고
1(6개월)	2021년 07월 29일(목)	2021년 08월 03일(화)	
2(12개월)	2022년 01월 26일(수)	2022년 02월 03일(목)	
3(18개월)	2022년 07월 29일(금)	2022년 08월 03일(수)	
4(24개월)	2023년 01월 31일(화)	2023년 02월 03일(금)	
5(30개월)	2023년 07월 31일(월)	2023년 08월 03일(목)	
6(36개월)	2024년 01월 30일(화)	2024년 02월 02일(금)	만기상환일

(주1) 평가일은 기초자산 관련 거래소의 거래일 기준이며, 임시공휴일 또는 기초자산의 일시적 매매거래정지 등의 사유로 기초자산 가격을 확정할 수 없거나, 예정된 지급일에 지급할 수 없는 경우에는, 평가일 또는 상환금 지급일은 다음 영업일로 순연되며 기초자산이 두 개 이상인 경우 어느 한 기초자산에 순연 사유가 발생하면 다른 기초자산의 가격 관찰도 함께 순연됩니다. 또한, 편입된 파생결합증권 대금지급일이 변경되는 경우 상환금 지급일도 순연하여 변경됩니다.

***파생결합증권 발행회사 신용사건(부도, 파산 등) 발생시 투자원금 전부 또는 일부에 손실이 발생할 수 있습니다.**

***파생결합증권 발행회사 신용등급은 자료 작성일 현재 국내신용평가사 기준이며, 향후 신용등급이 변동될 수 있습니다.**

※ 상기 수익률은 파생결합증권으로부터 발생하는 수익률로 투자신탁보수 차감 후, 세금 공제 전 기준입니다. 또한, 당해 투자신탁재산 내 잔여재산의 운용 및 운용 비용의 변경 등의 사유로 투자신탁의 전체 수익률은 일부 차이가 발생할 수 있습니다.

※ 동일한 파생결합증권에 투자함에도 불구하고 Class A-E 수익증권(온라인투자자용)과 Class A 수익증권의 선취판매수수료 차이로 인해 상환수익률(선취판매수수료 차감 전 투자원금기준)에 차이가 발생할 수 있습니다.

※ 이 투자신탁은 미국달러화로 매입신청, 환매청구 및 환매대금 지급, 기준가격 산정, 보수 산정 등이 이루어 지는 펀드입니다. 또한, 이 상품은 미국달러화로 투자되는 상품으로 원화를 미국달러화로 환전하여 가입한 고객은 원화 기준으로 수익을 얻지 못하거나, 원금손실이 발생할 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

분류	투자신탁, 증권(주식파생형), 단위형, 개방형(중도환매가능), 종류형
투자비용	

클래스종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				10,000달러(USD) 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 제시(단위:달러)						
	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종 유형 총보수	가입시	6개월 후	1년 후	1년 6개월 후	2년 후	2년 6개월 후	3년 후
수수료선취-오프라인형 (A)	납입 금액의 0.70%	6 개월: 0.232% 6개월 이후: 0.0012%	-	0.510%	70.00	77.19	77.20	77.20	77.21	77.21	77.22
수수료선취-온라인형 (A-E)	납입 금액의 0.40%	6개월전: 0.232% 6개월 이후: 0.0012%	-	0.460%	40.00	47.19	47.20	47.20	47.21	47.21	47.22

(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **10,000달러(USD)을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 2.60%로 가정하였습니다.

(주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

(주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률)

해당사항 없음

운용전문 인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률				운용 경력년수
			집합투자 기구수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
변유수	1989	책임 매니저	-	-	-	-	18.08%	19.43%	1.8년

주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 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 유의사항

- **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.**
- 간이투자설명서는 **증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경**될 수 있으며, **개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경**될 수 있습니다.
- 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는

	반드시 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다. **• 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.** • 파생결합증권에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생결합증권의 성과를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있다는 점을 각별히 유념하시어 투자결정 하시기 바랍니다. **※추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조**
주요투자 위험	

구분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 파생결합증권에 투자합니다. 따라서 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치/경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 파생결합증권을 편입하며, 해당 파생결합증권의 기초자산이 되는 **KOSPI200 지수, HSCEI 지수 및 EUROSTOXX50 지수**의 변동에 의해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
거래상대방 위험	보유하고 있는 증권 및 단기금융상품을 발행한 회사 또는 계약상대방이 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권, 단기금융상품, 당해 계약 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 또한, 법률에 따라 채무 등의 지급유예, 채무증권 등이 주식과 같은 지분증권 또는 다른 종류의 새로운 채무증권(계약) 등으로의 전환, 변제기간이 장기간 유예되는 등의 방식으로 당초의 권리가 변경되어 투자원본에 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁의 주된 투자대상인 파생결합증권의 발행회사는 **미래에셋대우, 신한금융투자, 신영증권, NH투자증권**입니다.
환율변동 관련 위험	**이 집합투자기구는 미국달러화로 매입신청, 환매청구 및 환대대금지급, 기준가격산정 등이 이루어지므로 환율변동 위험에 노출되지 않습니다. 하지만 수익자가 미국달러화 환매대금을 원화로 환전하는 경우 환율변동 위험에 노출되며, 원화와 미국달러화와의 통화간 상대가치 변화로 인해 원화기준으로 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있습니다. 예를 들어 원화의 가치가 미국달러화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 환매대금의 가치는 원화로 환산했을 때 낮아집니다.**
중도환매시	펀드의 안정적인 수익구조와 잔존수익자의 보호를 위하여 중도환매수수

	저평가위험	료를 부과하며, 이에 따라 중도 환매시 원금손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁에서 투자하는 파생결합증권의 만기일 전에 평가되는 금액은 내재변동성, 기초자산의 가격, 금리 등 몇 가지 변수로 평가된 가격입니다. 따라서 투자신탁 만기일 이전에 중도환매를 요청하는 투자자의 경우 파생결합증권의 발행자가 적용하는 중도환매금액은 투자신탁에서의 평가가격보다 낮을 수 있고, 잔존고객의 경우 환매에 따라 발행사의 가격과 평가가격의 차이에 따라 만기시(상환시) 수익구조가 달라질 수 있습니다.
	파생결합증권 유동성위험과 높은 환매수수료	신탁재산으로 편입된 파생결합증권은 발행회사와 직접 거래하기 때문에 유동성이 적으며, 중도 환매 요청시 편입된 파생결합증권의 실제 중도 매각금액과 이론 가격인 펀드 기준가격으로 계산한 금액 간에 차이가 발생할 수 있기 때문에 잔여 수익자 보호를 위하여 펀드의 환매수수료는 다른 일반펀드 보다 높게 책정됩니다(환매수수료는 전액 펀드로 귀속됩니다). 따라서 만기이전에 중도 환매하고자 하는 경우 중도 매각이 원활하지 못할 수 있으며, 중도 매각에 따른 가격 손실 및 높은 환매수수료로 인하여 원금손실이 발생할 수 있습니다.

매입 방법	투자신탁 최초설정일 (2021 년 2 월 3 일)의 기준가격	**환매방법**	• 17시 이전 : 4영업일 기준가 6영업일 대금 지급 • 17시 경과후 : 5영업일 기준가 7영업일 대금
환매 수수료	• 투자신탁의 최초설정일로부터 6개월 미만 환매시 : 환매금액의 7% • 6개월 이후부터 파생결합증권 상환 이전 환매시 : 환매금액의 5%		

기준가	**산정방법**	그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, **1,000 좌 단위로 센트 미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 센트 미만 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

<table>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="3">유진자산운용주식회사 [☎ 02-2129-3300] / 인터넷 홈페이지 : www.fund.eugenefn.com</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>2021년 1월 25일~2021년 2월 2일
[숙려적용 대상투자자의 경우]
- 매입청구 가능 : 2021.01.25~2021.01.29
- 매입청구 불가 : 숙려기간
(2021.02.01~2021.02.02)</td><td>모집
·매출
총액</td><td>투자신탁의 수익증권(10조좌)</td></tr>
<tr><td>효력
발생일</td><td>2021년 12월 08일</td><td>존속 기간</td><td>최초설정일로부터 3년 1개월간
다만, 파생결합증권이 상환되는 경우에는 투자신탁의 최초설정일부터 상환금 입금일 익영업일까지</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(www.fund.eugenefn.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제2부 7. 집합투자기구의 투자목적에 관한 사항을 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
선취(A)</td><td>가입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 집합 투자 기구입니다.</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>
</table></td></tr>
</table>

[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)