<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2021.10.12.)

칸서스하베스트증권자투자신탁1호(주식) (펀드 코드:46147)

투자 위험 등급 2등급 (높은 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

칸서스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, **집합투자기구 재산의 60% 이상을 국내주식에 투자합니다.** 특히, 시장상황별 적극적인 주식투자 및 상승예상 종목에 대한 집중투자로 주식가격 하락위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약보고서는 '**칸서스하베스트증권자투자신탁1호(주식)**'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	ㅇ 이 투자신탁은 "주식에 주로 투자하는 모투자신탁"을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자 원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. [칸서스하베스트증권모투자신탁(주식)투자전략] ㅇ 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식을 법시행령 제94조제2항 제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 주식에 투자신탁재산의 60%이상을 투자하여 비교지수인 KOSPI 대비 초과수익을 추구하는 것을 목적으로 하는 증권투자신탁(주식형)입니다.
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형

투자비용

클래스	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총 보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
A	1.0	0.16	0.9	1.62	1.606	262	428	600	961	1,976
C	0	2.2	1.5	-	2.206	226	458	697	1,194	2,561

(주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계적으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

(주2) 종류 A형과 C형의 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 **[18개월]**이 되는 시점이나, 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

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

(주4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(해당 목차 및 페이지 포함)를 참고하시기 바랍니다.

투자실적추이 (연평균수익률, 단위:%)

기간	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	20.10.13~ 21.10.12	19.10.13~ 21.10.12	18.10.13~ 21.10.12	16.10.13~ 21.10.12	04.10.13~ 21.10.12
하베스트자1(주식)	27.44	28.40	15.63	12.30	10.38
비교지수	21.33	19.43	10.49	7.48	7.46
수익률변동성(%)	16.47	21.34	19.96	17.27	19.27
수수료미징구-오프라인 -보수체감(A-2)	25.87	26.91	14.34	11.03	6.51
수수료미징구-오프라인 -보수체감(A-4)	26.19	27.15	14.50	11.19	5.59
수수료미징구-오프라인 (C)	24.68	25.63	13.13	9.86	7.44
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C-1)	24.84	25.78	13.27	10.00	3.02
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C-2)	25.01	25.95	13.41	10.14	3.15
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C-3)	25.16	26.11	13.55	10.28	3.28
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C-4)	25.32	26.26	13.69	10.41	3.41
수수료미징구-오프라인- 랩(W)	26.56	27.51	14.83	11.52	7.29
수수료미징구-온라인(Ce)	25.62	26.57	13.97	-	9.25
수수료미징구-오프라인 -기관(F)	26.52	-	-	-	26.46

(주 1) 비교지수 : (1 * [KOSPI])

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주 3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주 4) 종류형투자신탁의 경우 연평균수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수등이 반영되지 않았습니다.

(주 5) 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차

운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%)				운용경력년수	주요 운용 경력 및 이력
			집합투자기구수	운용규모(억원)	운용역		운용사			
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년		
고재호	1978	책임(본부장)	4	431	27.43	27.34	27.43	27.34	10.5	*한화투자증권(13개월) *아데나컨설팅(22개월) *아데나투자자문(39개월) *유리자산운용(18개월) *칸서스자산운용(35개월)

※ 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(http://www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

투자자유의사항

- **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의손실이 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, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.**
- **추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서'투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.**

주요투자위험

종류	세부구분	주요내용
개별위험	발행회사 위험	주식, 채권 등 이 투자신탁이 투자하는 투자대상자산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동 될 수 있습니다.

		따라서 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당 종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다.
시장위험	주식가격변동 위험	주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.
운용성향 위험	적극적매매 위험	이 투자신탁의 주식에의 투자는 투자목적 달성을 위해 적극적인 매매전략을 수행할 수 있습니다. 이러한 전략은 통상 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있으며, 시장수익률과 괴리가 클 수 있습니다.
투자신탁 위험	투자원금손실 위험	관련법령은 투자신탁의 수익증권 투자에 대해서 투자원금을 보장하거나 보호하지 않습니다. 따라서 수익증권에 투자하는 경우 투자원금의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하여 이러한 위험은 전적으로 수익자가 부담하며 집합투자업자, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. **※ 은행 등에서 수익증권이 판매되는 경우에도 「예금자보호법」의 보호를 받는 예금과 달리 투자신탁의 수익증권은 「예금자보호법」의 보호를 받지 못합니다.**

매입방법	**15시30분 이전에 자금을 납입한 경우:** 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 **15시30분 경과 후 자금을 납입한 경우:** 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	**환매방법**	**15시30분 이전에 환매를 청구한 경우:** 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)의 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 지급 **15시30분 경과 후에 환매를 청구한 경우**: 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매수수료	-환매 수수료 없음		
판매회사	집합투자업자(www.consus.co.kr) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

기준가

산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.consus.co.kr), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지

과세

구분	과세의 주요내용
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다**
수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 **15.4%(지방소득세포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.**

<table>
<tr><td>전환절차 및 방법</td><td colspan="3">이 투자신탁은 법 제232조에 의한 전환형집합투자기구가 아닙니다. 다만, 동일한 집합투자기구 내에서 다음과 같이 투자기간에 따라 보수가 점차 낮아지는 다른 수익증권으로 전환되는 구조를 가지고 있습니다.
(1) 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말합니다)에 따라 다음 각호에서 정하는 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 단 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 수수료선취-오프라인(A), 수수료후취-오프라인-고액(I), 수수료후취-오프라인-고액(I2), 수수료미징구-오프라인(C) 에 한합니다.
1.수수료선취-오프라인(A) 수익증권 보유기간이 180일 이상인 경우 수수료미징구-오프라인-보수체감(A-1) 수익증권으로 전환합니다.
2.수수료미징구-오프라인-보수체감(A-1) 수익증권 보유기간이 180일 이상인 경우 수수료미징구-오프라인-보수체감(A-2) 수익증권으로 전환합니다.
3.수수료미징구-오프라인-보수체감(A-2) 수익증권 보유기간이 180일 이상인 경우 수수료미징구-오프라인-보수체감(A-3)수익증권으로 전환합니다.
4.수수료미징구-오프라인-보수체감(A-3) 수익증권 보유기간이 365일 이상인 경우 수수료미징구-오프라인-보수체감(A-4)수익증권으로 전환합니다.
(2) (1)의 규정에 따라 전환하는 경우에는 위의 각 해당 전환일에 전환처리합니다. 다만, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환 처리합니다.
(3) (1)의 규정에 따라 전환하는 경우에는 적용되는 기준가격은 해당 전환일의 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다.
(4) (1)의 규정에도 불구하고 환매청구를 진행 중인 경우에는 수익증권을 전환하지 아니합니다.
(5) 이외 수수료후취-오프라인-고액(I), 수수료후취-오프라인-고액(I2), 수수료미징구-오프라인(C) 수익증권 전환절차 및 방법의 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="3">칸서스자산운용(주) 대표번호: 02-2077-5000/ 인터넷 홈페이지:www.consus.co.kr</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>효력발생 이후 계속 모집가능</td><td>모집, 매출 총액</td><td>10조좌</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2022년 08월 31일</td><td>존속기간</td><td>정해진 신탁계약 기간은 없음</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(www.consus.co.kr) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td colspan="3">
<table>
<tr><th colspan="2">종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr>
<tr><td rowspan="2">판매 수수료</td><td>수수료 선취(A)</td><td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(K1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(K1)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(K1)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td>수수료 미징구(C)</td><td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료 선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

		형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매경로	**온라인(e)**	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 **오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.**
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 **온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매**회사로부터 **별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.**
기타	**고액**	고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	보수체감(CDSC)	A-1, C-1, I-1, I2-1 수익증권 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
	무권유 저비용(AG)	IFA(독립투자자문업자) 및 FA의 자문을 받거나 판매회사의 권유없이 직접 집합투자증권을 매수할 수 있는 집합투자기구입니다.
	퇴직연금(P)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입이 가능한 집합투자기구입니다.
	개인연금(P1)	소득세법 제18조의3 및 소득세법시행령 제38조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입이 가능한 집합투자기구입니다.
	기관(F)	기관투자자용 집합투자기구입니다.
	랩 (W)	Wrap Account용(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자) 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌용 집합투자기구입니다.

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]
- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.consus.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.consus.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.consus.co.kr)