

삼성퇴직연금OCI0솔루션밸런스증권투자신탁[채권혼합-재간접형](펀드 코드: CT366)

투자 위험 등급
4등급(보통위험)

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 **일간 수익률의 최대손실예상액**을 감안하여 **4등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 보호되지 않는 실적배당상품입니다.

해당 집합투자기구는 **국내의 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권에 투자하되, 채권 관련 집합투자증권을** 주된 투자대상으로 하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 모투자신탁에 신탁재산의 **60% 이상**을 투자하여, **이자율 변동에 따른 위험, 재간접 투자위험, 자산배분전략에 따른 위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 삼성퇴직연금OCI0솔루션밸런스증권투자신탁[채권혼합-재간접형]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 국내의 주식, 채권, 대체자산 관련 집합투자증권에 투자하되, 채권 관련 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하고, 주기적으로 투자대상 자산의 투자비중을 조절하는 모투자신탁에 신탁재산의 60% 이상을 투자하여, 낮은 변동성 하에서 안정적인 수익을 추구합니다.										
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형										
투자비용	클래스종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간 별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	없음	0.2600%	0.050%	1.05%	0.3971%	40	80	123	215	489
	수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	없음	0.2350%	0.025%	0.68%	0.3721%	37	75	116	202	458
	<div>- 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서' 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.</div> <div>- '<u>동종유형 총보수</u>'는 <u>한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</u></div> <div>- '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 (판매수수료 + 총보수비용 + 피투자펀드보수)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하되, 기타 비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)의 변동, 보수의 인상 또는 이하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.</div> <div>또한, 피투자펀드보수는 이 투자신탁에서 지출되는 기준으로 이 투자신탁이 투자하는 피투자신탁(모투자신탁 포함)에 투자한 비율을 안분하여 산출한 피투자신탁의 보수와 기타비용을 합산한 것입니다. 다만, 해당 보수 및 기타비용을 알 수 없는 경우, 산출하지 아니할 수 있습니다.</div> <div>- 이 투자신탁은 비교할 대상 클래스가 없어 총비용 일치 시점을 구할 수 없습니다.</div>										
투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후				
			24/12/23~ 25/12/22	23/12/23~ 25/12/22	22/12/23~ 25/12/22	20/12/23~ 25/12/22					
	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	2019-07-29	11.00	9.25	9.05	3.57	3.07				
	비교지수(%)	2019-07-29					-				
	수익률 변동성(%)	2019-07-29	4.88	4.96	5.52	5.56	5.55				
<div>- 비교지수 : 이 투자신탁은 비교지수를 사용하지 않습니다.</div> <div>- 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균 방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</div> <div>- 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</div>											

운용전문
인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
권순길	1979	책임(팀장)	34개	15,709억원	13.82%	23.58%	14.3%	23.71%	7년 0개월

주요투자 위험	구분	투자위험의 주요내용		
	소규모펀드 관련 위험	최초설정일로부터 6개월이 되는 날에 본 투자신탁의 원본액이 15억원 미만인 경우에는 그 날로부터 1개월 이내에 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 모자형 증권투자신탁으로 전환한 후, 신설한 모투자신탁을 "삼성글로벌펀드로테이션증권모투자신탁[채권혼합-재간접형]" (현재 기준)으로 변경할 예정입니다.		
	자산배분전략에 따른 위험	이 투자신탁은 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하고 주기적 으로 투자대상 자산의 비중을 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 이러한 운용의 결과가 운용역의 판단 및 운용전략상의 예측치와의 괴리로 인하여 추가적인 손실이 발생할 수 있고, 시장 국면과 무관하게 운용의 결과로 추가적인 손실 폭이 확대될 수 있습니다.		
	퇴직연금 관련 제도 변경 위험	이 집합투자기구의 집합투자증권은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자를 통해 계좌를 설정한 사 용자 또는 가입자가 근로자퇴직급여보장법 제23조제12호에서 규정한 적립금내에서 매입할 수 있습니다. 따라 서 근로자퇴직급여보장법 또는 퇴직연금관련정책 변경 등에 따른 별도의 위험이 발생 할 수 있으며, 퇴직연 금사업자는 투자자들의 관련법 준수를 확인하여야 합니다.		
매입 방법	오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일 로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일 로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		환매 방법	오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 5영 업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용.10영업일(D+9)에 관련세 금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 6영업일(D+5)에 공고되는 기준가격을 적용.11영업일(D+10)에 관 련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음			
기준가	산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계산된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. 이 투자신탁을 최초로 설정하는 날, 신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고합니다.		
	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(http://www.samsungfund.com)·판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지		
과세	구분	과세의 주요내용		
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	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. ※ 세계혜택제과 등 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용 - 해당사항없음 2. 전환형 구조 - 해당사항 없음			
집합투자업자	삼성자산운용주식회사 (대표전화:1533-0300)			
모집기간	2019년 7월 29일부터 모집을 개시하며 모집개시일 이후 특별한 사정이 없는 한 계속하여 모집할 수 있습니다.	모집·매출 총액	10조좌(최초설정일 기준 1 좌 1 원)	
효력발생일	2026. 1. 7	존속기간	해당사항 없음	
판매회사	집합투자업자(http://www.samsungfund.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부, 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.			

집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.	
	종류(Class)	집합투자기구의 특징
	판매수수료 수수료미징구	판매수수료미징구형(C)는 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 보다 상대적으로 높게 책정될 수 있습니다.
	판매경로 온라인	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	기관, 퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 적립금을 가입대상으로 하는 법에 의한 집합투자기구 전용 집합투자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립되는 경우는 제외)
	퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립되는 경우는 제외)

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr)
집합투자업자(<http://www.samsungfund.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(<http://www.samsungfund.com>)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.samsungfund.com>)

