

삼성퇴직연금액티브배당40증권자투자신탁 제1호(DB)[채권혼합](펀드 코드: 53370)

투자 위험 등급
4등급(보통 위험)

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

삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **4등급으로 분류하였습니다.**

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다.

해당 집합투자기구는 **채권**을 주된 투자대상으로 하는 모두자신탁에 신탁재산 **50%이상** 투자하고, **주식**을 주된 투자대상으로 하는 모두자신탁에 신탁재산 **40%이하** 투자하여, 채권 투자에 따른 **이자율 변동에 따른 위험**, 주식 투자에 따른 **주식 등 가격변동위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 삼성퇴직연금액티브배당40증권자투자신탁 제1호(DB)[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 채권을 주된 투자대상으로 하는 모두자신탁에 신탁재산 50%이상 투자하고, 주식을 주된 투자대상으로 하는 모두자신탁에 신탁재산 40%이하를 투자하여, 이자소득과 자본소득을 추구합니다.

분류

투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형

투자비용

명칭	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원)				
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
삼성퇴직연금액티브배당40증권자투자신탁 제1호(DB)[채권혼합]	없음	1.020%	0.700%		1.020%	102	207	317	553	1,257

(주1) 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) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 (판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하되, 기타비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)의 변동, 보수의 인상 또는 이하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.

투자실적
추이
(연평균
수익률)

명칭	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후
		21/01/27~ 22/01/26	20/01/27~ 22/01/26	19/01/27~ 22/01/26	17/01/27~ 22/01/26	
삼성퇴직연금액티브배당40증권자투자신탁 제1호(DB)[채권혼합]	2006-01-24	-2.00	5.39	4.58	4.01	4.81
비교지수(%)	2006-01-24	-5.27	5.02	4.19	3.34	4.13
수익률 변동성(%)	2006-01-24	4.74	6.88	6.19	5.41	6.61

- 비교지수 : KOSPI*40% +KOB120(국공채)*60%(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

- 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

- 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

운용전문 인력	<table border="1"> <tr> <th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(혼합채권)</th><th rowspan="3">운용 경력년수</th></tr> <tr> <th rowspan="2">집합투자 기구 수</th><th rowspan="2">운용규모</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="3">운용사</th></tr> <tr> <th>최근1년</th><th>최근2년</th><th>최근1년</th><th>최근2년</th></tr> <tr> <td>서민웅</td><td>1991</td><td>책임(Associate)</td><td>48개</td><td>6,884억원</td><td>-4.31%</td><td>11.01%</td><td>-2.7%</td><td>8.98%</td><td>0년 9개월</td></tr> </table>									성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(혼합채권)				운용 경력년수	집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사			최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	서민웅	1991	책임(Associate)	48개	6,884억원	-4.31%	11.01%	-2.7%	8.98%	0년 9개월
성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(혼합채권)				운용 경력년수																															
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사																																	
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년																																
서민웅	1991	책임(Associate)	48개	6,884억원	-4.31%	11.01%	-2.7%	8.98%	0년 9개월																															
<ul style="list-style-type: none"> - 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다. - 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항없음 - 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다. - 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. - 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회 사근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. - '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다. 																																								
[업무수탁사 운용전문인력]																																								
국내 운용전문인력																																								
<table border="1"> <tr> <td>펀드매니저</td><td>김지운 (2022. 2. 8 기준)</td></tr> <tr> <td>과거 운용경력</td><td>- 2014 삼성자산운용 Value주식운용본부</td></tr> </table>									펀드매니저	김지운 (2022. 2. 8 기준)	과거 운용경력	- 2014 삼성자산운용 Value주식운용본부																												
펀드매니저	김지운 (2022. 2. 8 기준)																																							
과거 운용경력	- 2014 삼성자산운용 Value주식운용본부																																							
투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> · 집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 가하여 주시기 바랍니다. · 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니 함을 유의하시기 바랍니다. · 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부 하오니 참고하시기 바랍니다. · 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발 생일 이후에도 변경될 수 있습니다. · 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하 시기 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 자 산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융 투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. 																																							
주요투자 위험	<table border="1"> <tr> <th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr> <tr> <td>시장위험 및 개별위험</td><td>투자신탁재산을 국내 주식 및 파생상품 등에 투자함으로써 투자대상자산의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시 경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환 경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td>신용등급 하락에 따른 위험</td><td>투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권 및 어음등의 신용평가등급이 하락한 경우, 신탁계약 및 신고서에서 정한 신용평가등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권 및 어음등을 지체 없이 처 분하는 등 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.</td></tr> </table>									구분	투자위험의 주요내용	시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 국내 주식 및 파생상품 등에 투자함으로써 투자대상자산의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시 경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환 경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.	신용등급 하락에 따른 위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권 및 어음등의 신용평가등급이 하락한 경우, 신탁계약 및 신고서에서 정한 신용평가등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권 및 어음등을 지체 없이 처 분하는 등 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.																									
구분	투자위험의 주요내용																																							
시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 국내 주식 및 파생상품 등에 투자함으로써 투자대상자산의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시 경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환 경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.																																							
신용등급 하락에 따른 위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권 및 어음등의 신용평가등급이 하락한 경우, 신탁계약 및 신고서에서 정한 신용평가등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권 및 어음등을 지체 없이 처 분하는 등 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.																																							
매입 방법	오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입				환매 방법	오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용.4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급																																		
환매 수수료	오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입					오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용.5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급																																		

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 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. ※ 세계배당소득 등 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고 하시기 바랍니다.	
전환절차 및 방법	1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용 - 해당사항 없음		
	2. 전환형 구조 - 해당사항 없음		
집합투자업자	삼성자산운용주식회사 (대표전화:02-3774-7600, 콜센터:080-377-4777) [업무수탁사 : 삼성에프티자산운용] [업무위탁범위 : 운용업무/운용지시업무/단순매매주문업무 등]		
모집기간	이 집합투자기구는 별도의 모집(매출)기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다.	모집·매출 총액	이 집합투자기구는 모집(매출) 총액에 제한을 두지 않습니다.
효력발생일	2022. 2. 8	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.		
[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)			

