

트러스트론 밸류웨이 40 증권투자신탁[채권혼합] (펀드 코드: AT629)

투자 위험 등급
4 등급 [보통 위험]

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

트러스트자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **4 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 80% 이하를 채권에 투자하고 40% 이하를 주식에 투자하는 채권혼합형 집합투자증권으로 **주식의 가격 변동위험, 시장위험 등에 따른 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 트러스트론 밸류웨이 40 증권투자신탁[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 집합투자기구는 투자신탁재산의 80%이하를 채권에 투자하고, 40%이하를 국내 가치주에 투자하여 장기적으로 안정적인 자본이득 및 이자수익을 추구하는 투자신탁입니다. |
| 분류 | 투자신탁, 증권(채권혼합형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형 |

| 투자비용 | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%) | | | | | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) | | | | |
|------|----------------|----------------------------|-------|-------|----------|-----------|---|-----|-----|-----|-------|
| | | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 총 보수 · 비용 | 1 년 | 2 년 | 3 년 | 5 년 | 10 년 |
| | | | | | | | | | | | |
| | 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 0.5%이내 | 0.930 | 0.500 | 0.800 | 0.934 | 148 | 249 | 355 | 579 | 1,223 |
| | 수수료미징구-오프라인(C) | - | 1.330 | 0.900 | 1.160 | 1.334 | 140 | 285 | 436 | 753 | 1,651 |
| | 수수료선취-온라인(Ae) | 납입금액의 0.250% | 0.680 | 0.250 | 0.610 | 0.684 | 97 | 171 | 249 | 415 | 896 |
| | 수수료미징구-온라인(Ce) | - | 0.880 | 0.450 | 0.790 | 0.884 | 93 | 189 | 290 | 503 | 1,118 |

(주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주 2) 종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2 년이 경과되는 시점이며 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2 년이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(33~34 페이지)을 참고하시기 바랍니다.

(주 4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (2022.6.30 기준)

| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 종류 | 최초설정일 | 최근 1 년 | 최근 2 년 | 최근 3 년 | 최근 5 년 | 설정일 이후~ 2022/07/24 |
|-------------------|--------------------|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| | | | 2021/07/25~ 2022/07/24 | 2020/07/25~ 2022/07/24 | 2019/07/25~ 2022/07/24 | 2017/07/25~ 2022/07/24 | |
| | | | | | | | |
| | 수수료미징구-오프라인(C) (%) | | -7.22 | 3.44 | 1.54 | 0.26 | 0.48 |
| | 비교지수 (%) | 2014.07.25. | -10.05 | 1.91 | 2.63 | 1.07 | 2.10 |
| | 수익률변동성 (%) | | 5.45 | 6.54 | 7.84 | 6.49 | 5.66 |

(주 1) 비교지수 : (KIS 국고채 1~2 년×60%) + (KOSPI 지수×35%) + (Call 금리×5%)

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

(주 3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주 4) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 구간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. (운용펀드 기준)

| | | | | | |
|-----------|--|--|---|---|--|
| 매입 방법 | · 17 시 이전: 제 2 영업일 기준가격으로 매입 · 17 시 경과후 : 제 3 영업일 기준가격으로 매입 | | 환매 방법 | · 17 시 이전: 제 3 영업일 기준가격으로 제 4 영 업일에 지급 · 17 시 경과후 : 제 4 영업일 기준가격으로 제 5 영업일에 지급 | |
| 환매 수수료 | 해당사항 없음 | | | | |
| 기준가 | 산정방법 | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 | | | |
| | 공시장소 | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.trustonasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다. | | | |
| 과세 | 과세대상 | 과세원칙 | 세율 | 과세시기 | |
| | 투자신탁 | 별도의 소득과세부담 없음 | - | - | |
| | 수익자 | 원천징수 | 15.4%(지방소득세 포함) 단, 연간 금융소득합계액이 기준 금액을 초과하는 경우에는 기준 금액을 초과하는 금액을 다른 종 합소득과 합산하여 개인소득세율 로 종합과세 됨 | 이익금을 지급받는 날 | |
| | 과세대상 | 과세 시기 | 세율 | 세액 공제 | |
| | 연금저축 클래스 수익자 | 투자신탁의 수익증권을 환 매하는 시점에 별도의 과 세를 하지 않으며, 연금저 축계좌에서 자금 인출시 과세 | 1) 연금수령시 과세 연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따 라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방 소득세 포함) 2) 연금외수령시 과세 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과 세기준 적용 | 연금저축계좌에 납입한 400 만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납 입한 금액을 합산하여 연 700 만 원 한도로 12%에 해당하는 금액 을 당해연도 종합소득산출세액에 서 공제. 다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상 에서 제외 ※ 지방소득세 별도 | |
| | 퇴직연금 클래스 수익자 | 퇴직연금 수령시 | 투자신탁에서 발생한 이익에 대 하여 원천 징수하지 않으며 투자 자는 퇴직연금 수령시 관련세법 에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세 율이 적용 | | |
| | ※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다. ※ 퇴직연금 클래스의 과세관련 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 ‘퇴직연금소개 → 과세제도안내’를 참조하시기 바랍니다. | | | | |
| | ※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의 하는 것이 좋습니다. | | | | |
| | 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | | |
| | 집합투자업자 | 트러스트자산운용(주) (대표번호: 02-6308-0500 / 인터넷 홈페이지 : www.trustonasset.com | | | |
| 모집기간 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집.매출 총액 | | 모집규모를 정하지 않고 계속 모집할 수 있음 | |
| 효력발생일 | 효력발생 전 | 존속 기간 | | 정해진 신탁계약 기간은 없음 | |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.trustonasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고 | | | | |

| | | | |
|------------|--|---------------|--|
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항(49 페이지)을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 집합투자기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | |
| | 종류(Class) | 집합투자기구의 특징 | |
| | 판매 수수료 | 수수료 선취(A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2 년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2 년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 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 2 년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2 년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | 판매 경로 | 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, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| | | 온라인 슈퍼(S) | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | 기타 | 개인연금 (P) | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | | 퇴직연금 (P2) | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | | 고액 (I) | 집합투자기구 및 최초 납입금액이 30 억 이상인 법인대상으로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | | 랩 (W) | Wrap Account(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌)를 통해 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.trustonasset.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.trustonasset.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.trustonasset.com)