

신영퇴직연금배당주식증권투자신탁(주식) [펀드 코드: 81477]

| 투자 위험 등급<br>2 등급 [높은 위험] |       |          |       |       |          | <p>신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b>을 감안하여 <b>2등급</b>으로 분류하였습니다.</p> <p>이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며</b>, 집합투자기구 재산의 <b>60% 이상을 고배당 주식에</b> 투자하는 모투자신탁에 투자하여 주식의 상대적으로 <b>높은 변동성</b>에 따른 <b>원본손실 위험, 주식가격 변동위험, 시장위험</b> 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> |
|--------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 1                        | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |   |
| 매우 높은 위험                 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |   |


이 요약정보는 신영퇴직연금배당주식증권투자신탁(주식)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 신영퇴직연금배당주식증권모투자신탁(주식)에 90% 이상 투자하는 퇴직연금 전용 집합투자기구입니다.  |                                 |                                      |                                      |                                      |  |       |     |     |              |
| 분류                  | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 종류형, 모자형   |                                 |                                      |                                      |                                      |  |       |     |     |              |
| 투자비용                | 클래스 종류   | 투자자가 부담하는<br>수수료 및 총보수 (단위 : %) |                                      |                                      |                                      | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원) |       |     |     |              |
|                     |  | 선취<br>판매수수<br>료                 | 총보수                                  | 판매<br>보수                             | 동종유형<br>총보수                          | 총<br>보수·<br>비용                                   | 1 년   | 2 년 | 3 년 | 5 년<br>10 년  |
|                     | C(수수료미징구 - 오프라인- 퇴직연금)   | 없음                              | 1.200                                | 0.815                                | 1.59                                 | 1.204  | 120   | 247 | 379 | 665<br>1,514 |
|                     | <p>(주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 <b>1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을</b> 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주 2) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(동종유형 : 국내주식형(투자신탁), 2023.4.28. 공시 기준)</p> <p>(주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13.보수 및 수수료에 관한 사항(21 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> |                                 |                                      |                                      |                                      |  |       |     |     |              |
| 투자실적추이<br>(연평균 수익률) | 종류   | 최초설정일                           | 최근 1 년<br>2022/04/01 ~<br>2023/03/31 | 최근 2 년<br>2021/04/01 ~<br>2023/03/31 | 최근 3 년<br>2020/04/01 ~<br>2023/03/31 | 최근 5 년<br>2018/04/01 ~<br>2023/03/31             | 설정일이후 |     |     |              |
|                     | C(수수료미징구 - 오프라인-퇴직연금)  | 2008-04-01                      | -9.74                                | -8.92                                | 12.10                                | -0.36  | 5.59  |     |     |              |

|  | 비교지수(%)   | 2008-04-01  | -8.81 | -8.80    | 11.24  | 0.55               | 2.67   |       |          |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
|--|---|-------------|-------|----------|--------|--------------------|--------|-------|----------|----|----|----|------|--|------------|--|--|--|------------|--------------------|--|--|--|--|--|-----|--|-----|--|--------------|------|-------|-------|-------|-------|-----|------|-------------|-----|----------|--------|-------|--------|-------|----------|-----|------|-------------|-----|---------|--------|-------|---------|
|  | 수익률 변동성(%)  | 2008-04-01  | 14.13 | 13.46    | 16.80  | 17.49              | 15.80  |       |          |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
| <p>(주 1) 비교지수 : KOSPI 90.0%, CD91 10.0% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간 동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p>  |   |             |       |          |        |                    |        |       |          |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
| 운용전문인력   | <table><tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2" rowspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구</th><th rowspan="3">운용<br/>경력년수</th></tr><tr><th colspan="4">연평균 수익률(주식형-공모-국내)</th></tr><tr><th colspan="2"></th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>집합투자<br/>기구 수</th><th>운용규모</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th></tr><tr><td>김화진</td><td>1982</td><td>책임<br/>(본부장)</td><td>12개</td><td>14,752억원</td><td>19.19%</td><td>6.55%</td><td rowspan="2">16.28%</td><td rowspan="2">4.27%</td><td>16년 11개월</td></tr><tr><td>김원기</td><td>1982</td><td>부책임<br/>(팀장)</td><td>11개</td><td>8,144억원</td><td>12.06%</td><td>1.21%</td><td>16년 2개월</td></tr></table>                  |             |       |          |        |                    |        |       |          | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 |  | 동종집합투자기구   |  |  |  | 운용<br>경력년수 | 연평균 수익률(주식형-공모-국내) |  |  |  |  |  | 운용역 |  | 운용사 |  | 집합투자<br>기구 수 | 운용규모 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | 김화진 | 1982 | 책임<br>(본부장) | 12개 | 14,752억원 | 19.19% | 6.55% | 16.28% | 4.27% | 16년 11개월 | 김원기 | 1982 | 부책임<br>(팀장) | 11개 | 8,144억원 | 12.06% | 1.21% | 16년 2개월 |
|  | 성명  | 생년          | 직위    | 운용현황     |        | 동종집합투자기구           |        |       |          |    |    |    |      |  | 운용<br>경력년수 |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
|  |   |             |       |          |        | 연평균 수익률(주식형-공모-국내) |        |       |          |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
|  |   |             |       |          |        | 운용역                |        | 운용사   |          |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
|  | 집합투자<br>기구 수  | 운용규모        | 최근 1년 | 최근 2년    | 최근 1년  | 최근 2년              |        |       |          |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
| 김화진  | 1982  | 책임<br>(본부장) | 12개   | 14,752억원 | 19.19% | 6.55%              | 16.28% | 4.27% | 16년 11개월 |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
| 김원기  | 1982  | 부책임<br>(팀장) | 11개   | 8,144억원  | 12.06% | 1.21%              |        |       | 16년 2개월  |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
| 기준일: 2024년 2월 29일  |   |             |       |          |        |                    |        |       |          |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
| <p>(주 1) ‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(<a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a>)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주 4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> |   |             |       |          |        |                    |        |       |          |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |
| 투자자<br>유의사항  | <p>· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p> <p>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></p> <p>· 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.</p> |             |       |          |        |                    |        |       |          |    |    |    |      |  |            |  |  |  |            |                    |  |  |  |  |  |     |  |     |  |              |      |       |       |       |       |     |      |             |     |          |        |       |        |       |          |     |      |             |     |         |        |       |         |

|            |   |   |          |   |
|------------|---|---|----------|---|
| 주요투자<br>위험 | 구 분   | 투자위험의 주요내용  |          |   |
|            | 원본손실<br>위험  | 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 투자신탁의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. |          |   |
|            | 주식가격<br>변동위험  | 당해 투자신탁은 신탁재산을 주식에 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상 주식의 가격이 하락하는 경우 당해 투자신탁의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다.   |          |   |
|            | 시장위험  | 신탁재산을 주식, 채권 등에 투자함으로써 이 투자신탁은 국내금융시장의 주가, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등은 당해 신탁재산의 운용에 영향을 미칠 수 있습니다.   |          |   |
| 매입<br>방법   | 오후 3 시 30 분 이전에 자금을 납입한<br>경우: 자금을 납입한 영업일로부터<br>제 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을<br>적용하여 매입<br><br>오후 3 시 30 분 경과 후 자금을 납입한<br>경우: 자금을 납입한 영업일로부터<br>제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을<br>적용하여 매입 |   | 환매<br>방법 | 오후 3 시 30 분 이전에 환매를 청구한 경우 :<br>환매청구일로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는<br>기준가격을 적용. 제 4 영업일(D+3)에 관련 세금<br>등을 공제한 후 환매대금을 지급<br><br>오후 3 시 30 분 경과 후에 환매를 청구한 경우 :<br>환매청구일로부터 제 4 영업일(D+3)에 공고되는<br>기준가격을 적용. 제 5 영업일(D+4)에 관련세금<br>등을 공제한 후 환매대금을 지급 |
| 환매<br>수수료  | 없음  |   |          |   |
| 기준가        | 산정방법  | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산   |          |   |
|            | 공시장소  | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.syfund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회<br>인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.   |          |   |
| 과세         | 구 분   | 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 종합과세됩니다.  |          |   |
| 전환절차       | 해당 사항 없음  |   |          |   |

|   |   |               |  |
|---|---|---------------|--|
| 및 방법  |   |               |  |
| 집합투자업자  | 신영자산운용(주)<br>서울특별시 영등포구 국제금융로 8 길 6 (대표전화 : 02-6711-7500, 홈페이지 : www.syfund.co.kr)                        |               |  |
| 모집기간  | 추가형으로 계속 모집이 가능합니다.   | 모집.매출 총액      | 10 조 좌   |
| 효력발생일   | 2024 년 3 월 29 일   | 존속 기간         | 정해진 신탁계약 기간은 없음  |
| 판매회사  | 집합투자업자(www.syfund.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고  |               |  |
| 참조  | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 3 부 1. 재무정보 (26 페이지) 및 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항(32 페이지)을 참고하시기 바랍니다.  |               |  |
| 집합투자기구<br>의<br>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   |
|   | 판매<br>수수<br>료   | 수수료<br>미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없는 집합투자기구입니다.  |
|   |   | 오프라인          | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>   |
|   | 판매<br>경로  | 온라인           | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b> |
|   |   | 기타            | 퇴직연금   |
|   | 펀드등(F)  |               | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자를 대상으로 하는 집합투자기구 및 퇴직연금보험이 매입 가능한 집합투자기구입니다.  |
| [집합투자기구 공시 정보 안내]   |   |               |  |
| <div><div><ul style="list-style-type: none"><li>• 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)</li><li>• 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.syfund.co.kr) 및 판매회사 홈페이지</li><li>• 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)</li><li>• 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.syfund.co.kr)</li><li>• 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.syfund.co.kr)</li></ul></div><div><br/>QR코드를 스캔 해보세요.</div></div> |   |               |  |