

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2023.07.31.)

유진챔피언글로벌월배당인컴ETF혼합자산투자신탁2호[재간접형] (펀드코드: CT370)

투자 위험 등급 4등급(보통 위험)						이 요약정보는 "유진챔피언글로벌월배당인컴ETF혼합자산투자신탁2호 [재간접형]"의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다. 유진자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 4등급으로 분류 하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자 원금의 손실이 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.• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.• 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
	미국시장에서 거래되는 ETF를 주된 투자대상자산으로 하여 배당수익에 따른 이익을 추구함. 외화 투자자산에 대한 환해지는 별도로 수행하지 않을 계획임.		
집합투자기구 특징	투자신탁, 혼합자산(재간접형), 개방형, 단위형, 종류형		
분류	유진자산운용주식회사 ☎ 02-2129-3300		
집합투자업자	모집(판매) 기간 2019년 7월 22일 ~ 2019년 7월 30일		
모집(판매) 기간	모집(매출) 총액		투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2023년 8월 15일		존속 기간
존속 기간	최초설정일로부터 5년간		
판매회사	KEB하나은행 등 (※집합투자업자(fund.eugenefn.com), 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 홈페이지 참조)		
구분	Class C-P	Class C-PE	Class C-F
가입자격	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 전용 수익증권	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 온라인(On-Line) 전용 수익증권	집합투자기구 등
판매수수료	-	-	-
환매수수료	없음		
보수 (연, %)	판매	0.40	0.20
	운용 등	운용 0.25%, 신탁 0.03%, 사무관리 0.025%	
	기타	0.2323	-
	총보수·비용	0.9373	0.5569
※ 주식사항			
주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래			

	비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 직전 회계연도 기타비용비율 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이함 주2) 보수 지급시기 : 매 3개월 주3) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있음		
매입 방법	투자신탁 최초설정일 (2019년 7월 31일)의 기준가격	환매 방법	• 17시 이전 : 4영업일 기준가 7영업일 대금 지급 • 17시 경과 후 : 5영업일 기준가 8영업일 대금 지급
기준가	• 산정방법: 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 • 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(fund.eugenefn.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지		

Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 집합투자기구는 미국시장에서 거래되는 ETF를 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 외화투자자산에 대한 환헤지는 별도로 수행하지 않을 계획입니다.

2. 투자전략

가. 기본 투자전략

- 이 집합투자기구는 미국시장에서 상장된 ETF에 투자신탁재산의 60% 이상을 투자할 계획입니다.
- 외화투자자산에 대한 환헤지는 별도로 수행하지 않을 계획입니다.

나. 세부 투자전략

- 주로 미국시장에 상장된 채권, 우선주, 하이일드, 커버드콜, 리츠(REITs) 등 다양한 자산에 투자하는 ETF를 활용하여 변동성이 낮은 분산투자 포트폴리오를 구성하며, 적극적 매매를 통한 수익 추구보다는 안정적인 배당수익 확보에 집중할 계획입니다.
- 또한, 투자대상 ETF에서 월 단위로 지급하는 배당금은 해당 자산에 재투자하여 복리효과를 추구할 계획입니다.

1) 포트폴리오 관리방법

- 주로 미국시장에 상장된 ETF 중에서도 월간 배당을 수행하며, 배당수익률이 상대적으로 높고 변동성이 낮은 ETF를 선별하여 포트폴리오를 구성할 계획입니다.
- 시가총액, 유동성, 배당수익률, MDD(최대손실률), 변동성, 운용보수 등 다양한 지표를 활용하여 투자종목 ETF를 최종 선정하여 투자할 계획입니다.

2) 포트폴리오 리밸런싱

- 이 투자신탁은 투자대상 ETF의 변동성 및 거래비용 등을 감안하여 반기 리밸런싱을 수행합니다.
- 다만, 급격한 시장 변동 발생시 집합투자업자의 판단에 따라 수시 리밸런싱을 수행할 수 있습니다.

※ 자세한 투자대상은 집합투자계약 및 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

※ 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

3. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률				운용 경력년수
			집합투자 기구수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
최문희	1984	책임 매니저	7개	233억원	-3.21	-1.11	-3.21	-1.11	6년4개월
허필현	1996	부책임 매니저	7개	106억	-3.21	0.00	-3.21	-1.11	2년9개월

주1) "책임운용전문인력"이란 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말합니다.

주2) '부책임운용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주3) 운용중인 다른 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다.

주4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 투자신탁의 집합투자업자인 유진자산운용이 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균 운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 유진자산운용 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

주5) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

4. 투자실적 추이(연평균 수익률)

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		22.08.01 ~ 23.07.31	21.08.01 ~ 23.07.31	20.08.01 ~ 23.07.31	-	
Class C-P	2019-07-31	-3.86	0.00	2.03	-	2.38
비교지수(%)	2019-07-31	-	-	-	-	-
수익률 변동성 (%)	2019-07-31	8.77	8.39	7.79	-	13.18

주1) 비교지수 : 해당사항 없음

주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

주3) 수익률 변동성(%)은 해당기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차를 나타내는 수치로 운용펀드 기준으로 산출하였으며, 종류형투자신탁의 경우 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(운용)을 기준으로 산출하였습니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 집합투자재산을 미국에 상장된 ETF에 주로 투자함으로써 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 예상치 못한 정치, 경제상황, 외국정부의 조치 및 세제의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
유동성위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 ETF는 시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한

	종목에 투자하는 경우 투자종목의 유동성 부족에 따른 현금성 제약이 발생할 수 있으며, 이로 인한 환매연기나 거래비용 증가 등으로 기회비용 발생과 함께 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
ETF 투자위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 해외에 상장된 ETF는 상장폐지위험, 추적대상지수에 대한 추적오차 발생위험, 거래규모 및 기초자산의 유형에 따른 유동성 위험, 종가와 NAV(순자산총액)의 괴리위험, 설정/환매시 세금부담위험, 추적대상지수의 산출방식 변경 및 중단위험 등을 내포하고 있으며 이로 인하여 펀드의 가치가 하락할 수 있습니다.
상장폐지 위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 ETF 등은 관련 규정에서 정하는 한도를 초과하여 이 투자신탁에 추적오차가 발생하고 동 추적오차가 일정기간 이상 지속되는 경우, 신탁의 원본액이 일정액 미만으로 일정 기간 이상 경과하거나, 수익자가 규정에서 정하는 수 미만이거나, 상장된 거래소에서의 월평균 거래량이 일정 수준에 미달하는 등의 경우에는 관련규정에 의하여 상장을 폐지하여야 하는 등의 위험에 노출되어 있습니다. 이러한 경우 투자목적이 달성되지 아니할 위험이 있습니다.
국가위험	이 투자신탁은 미국에 상장되어 있는 ETF에 주로 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 또한 해외의 경제전망, 환율변동 등 해외경제지표의 변화, 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
재간접 투자위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자증권(ETF포함)은 해당 투자기구의 운용전략의 상세한 내역 전부 및 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 대상에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 또한, 집합투자업자는 상기의 투자대상 증권 및 펀드를 직접 통제할 수 없기 때문에 상기의 투자대상 자산이 이 투자신탁의 투자목적 또는 국내법에서 정한 이 투자신탁에 대한 운용관련 규정을 벗어나서 운용될 수 도 있습니다.
환율변동위험	이 투자신탁은 외화표시자산에 대한 환헤지를 하지 않기에 환율변동 위험에 노출됩니다. 이는 투자대상 ETF의 투자자산 가치가 상승하여도 원화(KRW)와 달러화(USD)간 상대적 가치의 변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 한편, 투자신탁의 설정 및 해지, 해당 외화표시 자산의 가격변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 환율변동 위험에 노출되는 비중은 변동될 수 있습니다.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 위험관리

구 분	주요 내용
환율변동위험	이 투자신탁은 외국통화로 표시된 해외투자자산에 투자함으로써 외국통화의 가치변동으로 인한 신탁재산 가격변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁에서 투자하는 외국 집합투자증권(ETF 등) 등은 외국통화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화 대비 한국 원화의 환율이 변동하는 경우 손실위험에 노출될 수 있습니다.
포트폴리오 변동성 관리	서로 상관계수가 낮은 자산을 중심으로 편입하여 포트폴리오의 변동성을 축소할 계획입니다. 또한 월 단위로 지급되는 배당금 재투자를 통해 가격 하락 시 발생하는 수익 변동성을 상쇄시킬 계획입니다.

3. 투자위험 등급 분류

투자위험등급 : 4등급(보통 위험)

이 집합투자기구는 미국시장에서 거래되는 ETF에 주로 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하는 혼합자산(재간접형) 상품으로 6개의 투자위험등급 중 **4등급(보통 위험)**으로 분류됩니다.

이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 7.8052%이므로 6개의 투자 위험등급 중 4등급(보통 위험)으로 분류됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세등(개인 15.4%, 내국법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 퇴직연금제도의 세제(Class C-P 및 Class C-PE) : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 과세와 관련하여 보다 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

: 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

: 본 집합투자기구의 요약 재무정보는 정식투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항' 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(fund.eugenefn.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 (fund.eugenefn.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (fund.eugenefn.com)