

신영밸류고배당증권투자신탁(주식) [펀드 코드: 67646]

투자 위험 등급 1등급 [매우높은위험]					이 간이투자설명서는 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다. <u>신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</u>
1	2	3	4	5	
매우 높은 위험	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 투자원금의 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, 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 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. <p>※추가적인 '투자결정시 유의사항 안내'는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>		
집합투자기구 특징	고배당주에 60% 이상을 투자하는 주식형 모투자신탁에 투자하여 배당수익과 함께 장기적인 자본증식을 추구합니다.		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형		
집합투자업자	신영자산운용(주) (대표번호: 02-6711-7500)		
모집[판매] 기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10조 좌
효력발생일	2016년 3월 31일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.syfund.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		

종류(Class)	A	C
가입자격	가입제한 없음	
선취/후취 판매수수료	선취: 납입금액의 1.00% 이내	-
환매수수료	90일 미만 환매시 이익금의 70%	
전환수수료	해당사항 없음	
보수 [연, %]	판매	0.74%
	운용 등	0.91%
	기타	집합투자업자: 0.39% 신탁업자: 0.03% 사무관리사: 0.02%
	총보수비용	0.0026%
	합성 총보수비용	0.0026%

- A, C형의 보수·비용만 대표로 기재하였고, 수익증권의 다른 종류형 보수 및 비용은 정식투자 설명서를 참고하시기 바랍니다.
- 기타비용 및 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.
- 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매 3개월 후급으로 지급됩니다. (다만, 기타비용 및 증권거래비용은 사유발생 시 지급)

※ 보수 및 비용 관련 세부사항은 정식투자설명서 II.집합투자기구에 관한 사항 13.보수 및 수수료에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.

매입 방법	<p>오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용</p> <p>오후 3시 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용</p>	환매 방법	<p>오후 3시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p> <p>오후 3시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지</p>
-------	---	-------	---

기준가		급합니다.
	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액) / 전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.syfund.co.kr), 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에 게시합니다.

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 집합투자기구는 모자형투자신탁의 자투자신탁으로 투자신탁자산의 **60% 이상**을 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4조에 규정하는 주된 투자대상으로 하여, 투자신탁 자산총액의 90% 이상을 투자하여 투자수익을 추구하는 증권집합투자기구(주식형)입니다.

2. 투자전략

고배당주에 대한 장기 투자로 배당수익과 자본차익을 추구합니다.

자산 배분	기본 운용전략
- 배당수익률이 시장 평균 배당수익률 이상인 주식에 50% 이상 투자	- 분산투자를 지향하되 시가총액 비중, 상대적 투자 매력도, 거래 유동성을 감안하여 비중을 결정합니다.

* 상기 투자전략은 시장상황에 따라 일부 수정될 수 있습니다.

*벤치마크: KOSPI 90% + CD 91일물 수익률 10%

3. 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산의 90% 이상을 주식모투자신탁(신영글로벌고배당증권모투자신탁(주식))에 투자하는 주식형 투자신탁으로서, 모투자신탁의 운용 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.

4. 운용전문인력

(기준일: 2015. 8. 1.)

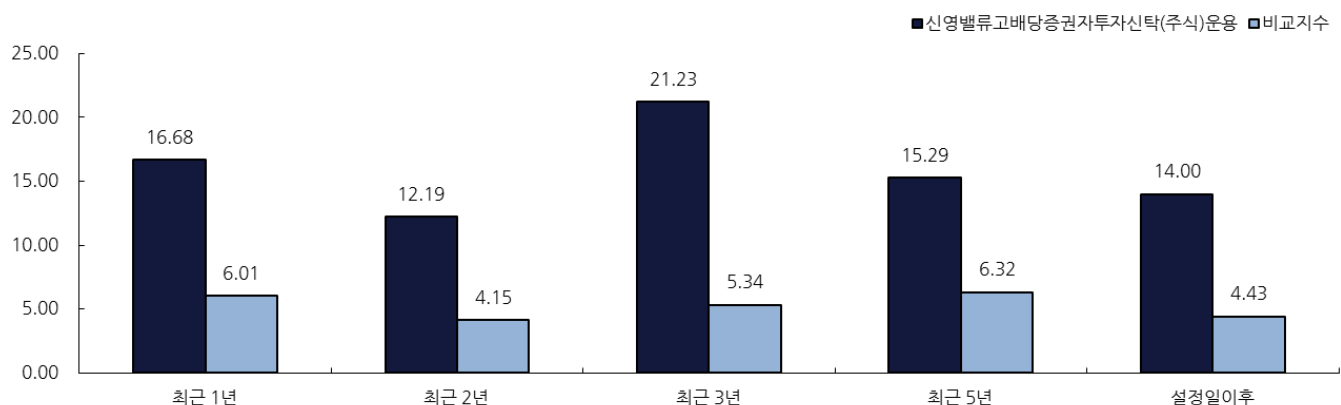
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 집합투자기구 수	운용중인 집합투자기구 규모	
허남권	1963	책임 운용전문인력 (자산운용부문장)	115 개	78,261 억원	- 고려대학교 행정학과 - 신영증권 영업 및 상품운용 - 현) 신영자산운용 자산운용부문장
박인희	1976	부책임 운용전문인력 (배당가치본부장)	13 개	38,705 억원	- 중앙대학교 영어영문학과 - KB자산운용 주식운용 - 현) 신영자산운용 배당가치본부장

[운용 중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 허남권 1개, 54억, 박인희 7개, 8,208억]

주1) 이 투자신탁은 자산운용부문에서 담당합니다. “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 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.

주2) 운용전문인력의 최근 과거3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

5. 투자실적 추이



※ 집합투자기구의 세부 투자실적 추이는 정식투자설명서 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항, 3. 집합투자기구의 투자 실적 추이를 참조하시기 바랍니다.

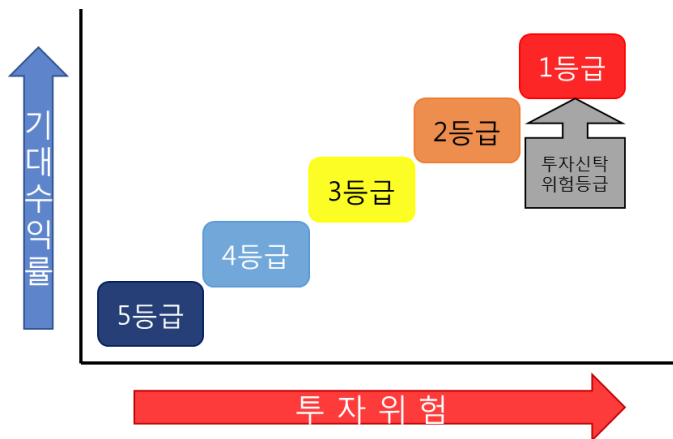
6. 주요투자위험

(1) 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 투자신탁의 운용실적에 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 변동위험	당해 투자신탁은 신탁재산의 일부를 주식에 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상주식의 가격이 하락하는 경우 당해 투자신탁의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
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 세계의 변경 등은 당해 신탁재산의 운용에 영향을 미칠 수 있습니다.
신용위험	당해 투자신탁은 주식, 채권, 장외파생상품거래 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락하거나, 채무불이행 위험이 커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.
파생상품 레버리지위험	주식 및 채권관련 파생상품은 적은 증거금으로 거래의 결제가 가능한 레버리지효과(지렛대 효과)로 인하여 파생상품 그 자체에 투자되는 금액보다도 상당히 더 큰 손실이 발생할 수 있으며, 그에 따라 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 투자위험 등급 분류



집합투자업자는 집합투자기구의 원본손실가능성을 기준으로 펀드의 위험등급을 분류하고 있습니다. 또한, 원본손실가능성의 판단기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험, 집중위험 등이 있습니다. 이 투자신탁은 모자형투자신탁의 자투자신탁으로 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 신탁재산의 90% 이상을 투자하여 수익을 추구하는 상품으로 국내 주식시장의 변동에 노출되면서도 고수익을 추구하는 공격적인 투자를 선호하는 투자자에게 적합하며, **5 개의 투자위험등급 중 위험도가 가장 높은 1 등급**으로 분류됩니다.

주) 상기 투자위험등급 분류 기준은 신영자산운용의 내부 기준으로 다른 집합투자업자의 투자위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.

(3) 위험관리

- 분산투자 전략 : 집합투자업자는 포트폴리오 위험을 낮추기 위해서 분산투자를 원칙으로 리스크를 관리합니다.

III. 집합투자기구의 기타정보

1. 과세

- 투자신탁에 대한 과세 : 투자신탁 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.
- 수익자에 대한 과세 : 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.

주) 수익증권의 과세에 대한 세부적인 내용은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

IV. 요약 재무정보

(단위 : 원, %)

대 차 대 조 표			
항 목	제9기	제8기	제7기
	2015.05.25	2014.05.25	2013.05.25
운용자산	3,164,014,265,673	1,686,379,495,576	658,487,331,460

현금및예치금	200,025,596	1,423,189,296	1,407,530,050
현금및현금성자산	200,025,596	1,423,189,296	1,407,530,050
대출채권	115,669,468,142	31,969,795,514	48,354,500,000
콜론	169,468,142	23,269,795,514	48,354,500,000
환매조건부채권매수	115,500,000,000	8,700,000,000	0
유가증권	3,048,144,771,935	1,652,986,510,766	608,725,301,410
지분증권	2,915,083,884,105	1,593,995,967,550	591,257,423,810
수익증권	133,060,887,830	58,990,543,216	17,467,877,600
기타자산	4,164,188,570	14,528,348,312	788,797,163
매도유가증권미수금	3,639,230,984	14,047,216,854	0
미수이자	23,679,986	10,699,858	8,986,600
미수배당금	501,277,600	470,431,600	779,810,563
자 산 총 계	3,168,178,454,243	1,700,907,843,888	659,276,128,623
기타부채	478,253,990,352	154,936,203,174	181,702,592,035
매수유가증권미지급금	0	12,210,328,344	13,537,911,623
해지미지급금	29,514,436,659	21,129,478,502	1,626,642,167
수수료미지급금	6,021,866	6,142,751	4,945,607
기타미지급금	448,733,531,827	121,590,253,577	166,533,092,638
부 채 총 계	478,253,990,352	154,936,203,174	181,702,592,035
원 본	2,689,924,463,891	1,545,971,640,714	477,573,536,588
자 본 총 계	2,689,924,463,891	1,545,971,640,714	477,573,536,588
부채 및 자본 총계	3,168,178,454,243	1,700,907,843,888	659,276,128,623

손 익 계 산 서

항 목	제9기	제8기	제7기
	2014.05.26 - 2015.05.25	2013.05.26 - 2014.05.25	2012.05.26 - 2013.05.25
운 용 수 익	420,524,963,405	141,125,466,775	141,206,878,860
투자수익	62,327,582,332	28,470,060,097	9,890,533,397
이자수익	2,848,116,918	1,184,923,382	323,958,184
배당금수익	59,479,465,414	27,285,136,715	9,522,603,821
수수료수익	0	0	43,971,392
매매차익과 평가차익	461,002,480,395	141,474,236,932	137,926,418,287
지분증권매매차익	117,832,689,949	37,415,592,742	29,026,092,302
지분증권평가차익	343,169,790,446	104,058,644,190	108,900,325,985
매매차손과 평가차손	102,805,121,187	28,818,876,104	6,610,274,177
지분증권매매차손	102,805,121,187	24,577,608,014	6,610,274,177
지분증권평가차손	0	4,241,268,090	0

기타운용수익	21,865	45,850	201,353
운 용 비 용	53,619,460	40,448,915	8,398,333
매매수수료	48,119,460	13,438,715	4,086,333
기타운용비용	5,500,000	27,010,200	4,312,000
당기순이익	420,471,343,945	141,085,017,860	141,198,480,527

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템 (dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 한국금융투자협회 (kofia.or.kr), 신영자산운용 (www.syfund.co.kr) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서 : 금융감독원 홈페이지 (www.fss.or.kr), 한국금융투자협회 전자공시시스템 (dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 및 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템 (dis.kofia.or.kr),
신영자산운용 (www.syfund.co.kr)



QR코드를 스캔 해보세요.