

신영신종개인연금60증권전환형투자신탁(주식혼합) [펀드 코드: 46978]

투자 위험 등급
4등급 [보통 위험]

이 요약정보는 신영신종개인연금60증권전환형투자신탁 (주식혼합)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.** **신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.** 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 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. • 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다. • 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다 • <u>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.</u> <p>※추가적인 '투자결정시 유의사항 안내'는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 주로 가치주 중심의 국내 주식에 60% 이하를 투자하고, 우량 채권 및 어음 등에 50% 이하를 투자하는 증권집합투자기구(혼합주식형)입니다.		
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 전환형		
집합투자업자	신영자산운용(주) (대표번호: 02-6711-7500)		
모집[판매] 기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10조 좌
효력발생일	2016년 10월 1일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.syfund.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		

가입자격	2000년 12월 31일 전 개인연금저축 가입자의 이전 또는 전환만 가능 ¹⁾		
선취/후취 판매수수료	없음		
환매수수료	없음		
전환수수료	없음		
보수 [연, %]	판매	0.90%	
	운용 등	운용: 0.39% 수탁: 0.025% 사무: 0.005%	
	기타	0.0043%	
	총보수비용	1.3243%	

¹⁾ 가입자격에 대한 사항은 II.집합투자기구에 관한 사항 11. 매입,환매절차 및 기준가격 적용기준에 관한 사항을 참조하시기 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 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용</p> <p>오후 3시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용</p>	환매 방법	<p>오후 3시 30분 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 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한</p>
----------	---	----------	---

기준가		후 환매대금을 지급합니다.
	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), 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에 게시합니다.

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식 등에 주로 투자하는 모투자신탁과 국내 채권 및 어음 등에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익 증권을 주된 투자대상으로 하며, 노후생활을 대비하기 위한 개인연금상품으로 이자·배당소득세가 면제되며 연간 72만원 범위 내에서 당해년도 저축금액의 40%에 상당하는 금액을 소득에서 공제합니다. 이 투자신탁은 수익자가 일정기간 적립 후 적립금을 연금식으로 수령하는 상품으로서, 주식, 채권 및 어음 등의 자산에 분산 투자하여 중장기적으로 비교지수를 초과하는 투자수익률을 추구합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

이 투자신탁은 가치주 중심의 국내 주식 등에 60% 이하를 투자하고, 우량 채권 등에 50% 이하를 투자하는 증권집합투자기구 (혼합주식형)입니다.

투자 대상	기본 운용전략
<ul style="list-style-type: none"> - 저평가된 종목 위주로 편입비율 60%이하 유지 - 국채와 통안채에 주로 투자 	<ul style="list-style-type: none"> - 저평가된 종목을 발굴하여 제가치에 도달할 때까지 보유하는 전략 - 시장 흐름을 추종하는 전략이 아닌 기업에 투자하는 전략 - 국공채 및 우량 회사채에 투자하여 안정적인 수익 추구

- * 상기 투자전략은 시장상황에 따라 일부 수정될 수 있습니다.
- * 비교지수 : KOSPI 54% + KIS중단기지수(1~2년) 36% + Call 10%

3. 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이하를 국내주식에 투자하고, 50% 이하로 채권에 투자하는 혼합주식형 투자신탁으로서, 이 투자신탁에서 투자한 자산의 가격변동에 따라 투자자의 수익률이 결정됩니다.

4. 운용전문인력

(기준일: 2016. 9. 1.)

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 집합투자기구 수	운용중인 집합투자기구 규모	
허남권	1963	책임 운용전문인력 (부문장)	66 개	69,745 억원	<ul style="list-style-type: none"> - 고려대학교 행정학과 - 신영증권 영업 및 상품운용 - 현) 신영자산운용 자산운용부문
심창훈	1975	부책임 운용전문인력 (본부장)	41 개	17,560 억원	<ul style="list-style-type: none"> - 연세대학교 경제대학원 경제학과 - 하나대투증권 채권운용 (10년) - NH-CA 자산운용 채권운용 (4년) - 현) 신영자산운용 채권운용본부
박민경	1984	부책임 운용전문인력 (선임운용역)	-	-	<ul style="list-style-type: none"> - 고려대학교 통계학과 졸업 - 현) 신영자산운용 연금가치본부

[운용 중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 없음]

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

(1) 연평균수익률(세전기준)

[단위:%]

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		2014/12/23~ 2015/12/22	2013/12/23~ 2015/12/22	2012/12/23~ 2015/12/22	2010/12/23~ 2015/12/22	(%)
신영신증개인연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)	2004-12-23	1.57	-0.29	1.73	1.38	8.68
비교지수	2004-12-23	2.40	1.27	1.35	1.33	7.31

(주 1) 비교지수 : KOSPI 54% + KIS중단기 1~2년 36% + CALL 10%
(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
(주 3) 동펀드의 비교지수는 2015년 4월 24일자로 KOSPI 54% + 국고채 1년 수익률 36% + CD91 10%에서 KOSPI 54% + KIS중단기 1~2년 36% + CALL 10% 로 변경되었습니다.

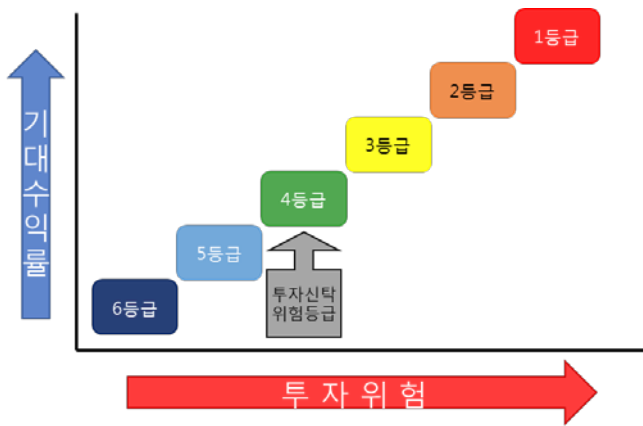
6. 주요투자위험

(1) 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 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 신탁재산을 주식에 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상 주식의 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 세제의 변경 등은 당해 신탁재산의 운용에 영향을 미칠 수 있습니다.
신용위험	당해 투자신탁은 주식, 채권 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락하거나, 채무불이행 위험이 커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 투자위험 등급 분류



신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성을 고려하여, 6 등급 중 4 등급(보통위험)으로 분류 하였습니다.(연환산 표준편차 : 6.54%) 이 투자신탁은 신탁재산의 60% 이하를 주식에 투자하고, 50% 이하를 채권에 투자하는 주식혼합형 집합투자기구입니다. 따라서 수익자는 다양한 경제 변수에 수익이 변동되는 주식과 채권에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 동 자산의 가치 상승 및 채권의 이자수익을 통해 투자수익을 실현시키기를 원하는 투자자에게 적합합니다.

주1) 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간 주간 수익률의 표준편차)을 고려하여 투자 위험등급을 분류 하였습니다. 따라서 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.

주2) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

주3) 수익률의 변동성(표준편차)은 투자기간 동안 펀드수익률이 평균수익률에 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로써, 펀드의 위험 정도를 나타내는 지표입니다. 값이 클수록 변동성이 심하므로 위험이 크고, 값이 작을수록 위험이 작음을 의미합니다.

(3) 위험관리

- 분산투자 전략 : 집합투자업자는 포트폴리오 위험을 낮추기 위해서 **분산투자를 원칙**으로 리스크를 관리합니다.

III. 집합투자기구의 기타정보

1. 과세

- 투자신탁에 대한 과세 : 투자신탁 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다.

- 수익자에 대한 과세

- 연금수령시 과세 : 비과세

- 중도해지 또는 연금 외의 형태로 수령시 과세

이자소득 과세(주민세포함 15.4%). 단, 사망·해외이주 등 특별해지인 경우 비과세

또한, 소득공제를 받은 자가 5년 이내 해지시 해지추징세[저축불입액 X 4%](연간 7만 2천원 또는 해지환급금 중 적은 금액을 한도로 함)을 추징함. 단, 감면받은 세액이 해지추징세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우 실제로 감면받은 세액을 추징하며 사망·해외이주 등 특별해지인 경우 제외

- 연말정산시 소득공제 : 당해 연도의 저축불입액의 40%(72만원 한도)를 당해연도의 종합소득금액에서 공제

① 연금수령시 과세 : 비과세

② 중도해지 또는 연금 외의 형태로 수령시 과세

※ 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 협의하는 것이 좋습니다.

주) 수익증권의 과세에 대한 세부적인 내용은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

(1) 이 투자신탁은 다른 투자신탁 수익증권간 전환할 수 있는 권리가 투자자에게 부여된 전환형 투자신탁입니다. 아래의 전환대상 투자신탁 상호간에 전환이 가능하며, 전환 횟수는 연 4회에 한하고 전환에 따른 별도의 수수료를 부과하지 않습니다.

〈전환대상 투자신탁〉

- 신영신종개인연금가치60 증권 전환형 자투자신탁(주식혼합)
- 신영신종개인연금60 증권 전환형 투자신탁(주식혼합)
- 신영신종개인연금 증권 전환형 투자신탁(채권)
- 신영신종개인연금배당60 증권 전환형 자투자신탁(주식혼합)

주) 수익증권의 전환에 대한 세부적인 내용은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 개인연금저축투자신탁에 관한 사항

(1) 가입자격 : 만20세 이상의 국내 거주자에 한합니다.

※ 추가가입의 제한: 이 투자신탁은 조세특례제한법 제86조에 의하여 신규로 가입이 제한됩니다. 다만, 신영개인연금가치60 증권 전환형 자투자신탁(주식혼합) 또는 신영개인연금60 증권 전환형 투자신탁(주식혼합)에서 동 투자신탁으로 전환하거나 2000년 12월 31일 이전에 가입한 다른 개인연금저축에서 동 투자신탁으로 이전하는 경우에는 수익증권을 추가로 발행하여 투자자에게 매각할 수 있습니다.

(2) 투자방법 : 수익자는 월납입식 또는 분기납입식으로 분기마다 300만원 이내에 범위 내에서 매회 1만원 이상 저축금을

자유롭게 적립할 수 있습니다.

(3) 연금 지급방법

(가) 연금의 지급은 “좌수분할식”에 의해 지급합니다. “좌수분할식”이란 매회 연금지급일 **직전제3영업일(T-2)의 해당** 수익자의 수익증권 잔고좌수를 잔여연금지급 회수로 **균등분할하여 계산된 당회 지급분좌수를 환매청구한 것으로 간주하며, 당회 지급분에 해당하는 수익증권 좌수에 매회 수익자별 연금지급일(T)에 공고되는 기준가격으로 계산된** 평가액으로 환산하여 지급하는 것으로 다음 산식에 의하여 계산된 금액을 지급하는 것을 말합니다. **이러한 연금의 지급을 위한 수익증권의 환매에 관하여는 수익자가 사전에 동의한 것으로 봅니다.**

$$\text{연금지급액} = (\text{연금지급일 직전제3영업일(T-2)의 수익증권 잔고좌수} \div \text{잔여연금지급회수}) \times \text{연금지급일(T)에 공고되는 1,000좌 당 기준가격} \div 1,000$$

주) 개인연금저축투자신탁 관련 세부적인 내용은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

IV. 요약 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[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.