

〈간이투자설명서〉

(작성기준일: 2016.10.31)

코레이트트리플스타증권투자신탁[주식] [펀드코드: 94920]

투자 위험 등급

2등급(높은 위험)

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

이 간이투자설명서는 ‘코레이트트리플스타증권투자신탁[주식]’의 투자설명서 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

코레이트자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항		· 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.		
		※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조		
집합투자기구특징		국내주식에 주로 투자하여 수익을 추구		
분류		투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자		코레이트자산운용(주) (☎02-3774-6114)		
모집[판매]기간		추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출]총액	투자신탁의 수익증권(10 조좌)
효력발생일		2016년 12월 1일	존속 기간	별도로 정해진 계약기간 없음
판매회사		집합투자업자(www.koreitasset.com), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 참고		
종류(class)		A	A-e	C1
가입자격		제한없음	온라인전용	제한없음
판매수수료		납입금액의 0.5%	납입금액의 0.5%	-
환매수수료		-	-	30 일미만 이익금의 70% 90 일미만 이익금의 30%
보수 (연, %)	판매	1.00	0.80	1.50
	운용 등	0.75 (집합투자업자 0.70, 신탁업자 0.03, 일반사무관리회사 0.02)		
	기타	0.014	0.015	0.015
	총보수•비용	1.764	1.565	2.265
	합성총보수 •비용	1.764	1.565	2.265

(주 1) 생략된 종류(class) : Class C2, C3, C4, C5, C-e, C-W, C-F, S

※ 생략된 종류와 관련된 세부사항은 투자설명서 제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 참조
 (주 2) 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용
 (증권거래비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로, 직전 회계연도 기타비용비율 추정치로
 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있음 [직전 회계연도 : 2015.01.17 ~ 2016.01.16]
 (주 3) 보수 지급시기 : 매 3 개월
 (주 4) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있음

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 15 시 30 분 이전 : 2 영업일 기준가 매입 • 15 시 30 분 경과 후 : 3 영업일 기준가 매입 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 15 시 30 분 이전 : 2 영업일 기준가, 4 영업일 지급 • 15 시 30 분 경과 후 : 3 영업일 기준가, 4 영업일 지급
기준가격		<ul style="list-style-type: none"> • 산정방법 <ul style="list-style-type: none"> - 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 • 공시장소 <ul style="list-style-type: none"> - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시 	

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 국내주식을 법시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구함

◇ **비교지수 : KOSPI 100%**

☞ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

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

2. 투자전략

이 투자신탁은 국내주식에 자산의 60% 이상을 투자하면서, '스타성장주, 스타전환주, 스타기대주'의 발굴을 통해 수익을 창출해 나갈 예정입니다.

3. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자 기구 수	다른 운용자산 규모	
이한영	1980	이사	20개	1,314억	2004-2008 토마토저축은행 고유 주식운용 2008-2009 한국투자증권 주식운용 2009-2012 튜브투자자문 수석매니저

					2012-2014 유리치투자자문 주식운용
					2014-현재 코레이트자산운용 주식운용

(주 1) 이 투자회사의 운용은 전략운용팀이 담당하며, 상기인은 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등을 주도하는 핵심적 역활의 투자운용인력(자산운용본부)입니다.

(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지 (www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주 3) **기준일 : 2016.10.31**

4. 투자실적 추이 [연도별 수익률]

기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차	최초설정일
	2015/01/17 ~2016/01/16	2014/01/17 ~2015/01/16	2013/01/17 ~2014/01/16	2012/01/17 ~2013/01/16	2011/01/17 ~2012/01/16	
종류 A	-2.65	-6.62	-2.84	-0.91	-2.65	2006/01/17
비교지수	-0.93	-2.9	-0.58	6.16	-10.1	

(주 1) 비교지수: KOSPI 100%

(주 2) 종류 A(선취판매수수료 부과)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
시장위험	이 집합투자기구는 투자의 직접적인 주 대상이 되는 지분증권의 가격 하락 위험에 노출됩니다. 또한 채무증권 등의 투자에 대한 이자율 위험에 노출됩니다. 신탁재산이 투자되는 국내 지분증권 및 채무증권 등은 국내·외의 경제 상황, 이자율, 거시 경제지표의 변화에 따라 그 가치가 변화하고 또한 개별 기업의 이익 현황, 미래 성장 가능성, 영업 환경 및 재무 상황에 따라 그 가치가 등락하게 됩니다. 이와 같은 시장 위험 요소는 개별 주권 및 채권 등의 가격에 영향을 미치며, 결과적으로 신탁재산의 가치 변동을 야기할 수 있습니다.

※ 집합투자기구의 투자위험에 대한 세부사항은 ‘투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험’을 참고하시기 바랍니다.

2. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간수익률 변동성(연환산)이 15.80%이므로, 6 개의 투자위험등급 중 위험도가 높은 2 등급으로 분류됩니다.

(주 1) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

3. 위험관리

- 이 투자신탁은 제반 운용규정 및 투자지침의 철저한 준수를 통하여 사전적 운용리스크를 예방하고자

하며, 시장동향 및 종목별 거래 분석을 통하여 포트폴리오 구성자산의 자산건전성을 제고하고자 합니다.

- 세부사항은 투자설명서 제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조에 기재된 위험관리 내용을 참고하시기 바랍니다.

III. 집합투자기구의 기타정보

1. 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 내국법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 상기 내용과 관련된 자세한사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

- 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 다음 각 호에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C 수익증권에 한합니다.
 1. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상: 종류C1 수익증권 → 종류C2 수익증권
 2. 종류C2 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상: 종류C2 수익증권 → 종류C3 수익증권
 3. 종류C3 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상: 종류C3 수익증권 → 종류C4 수익증권
 4. 종류C4 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상: 종류C4 수익증권 → 종류C5 수익증권
 - 전환하는 경우 위의 각 해당 전환일에 전환처리, 전환일이 영업일이 아닌 경우 익영업일에 전환처리. (전환시 적용되는 기준가격: 해당 전환일의 종류 수익증권의 기준가격)
 - 수익자의 매입 또는 환매청구 등에 따른 절차가 진행중인 경우 당해 매입 또는 환매청구 등에 따른 절차가 처리된 이후 익영업일에 전환처리 가능.
 - 판매회사는 다음 어느 하나에 해당하는 사유가 발생하는 경우 환매수수료 징구하지 않음.
 1. 제1항의 규정에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우
 2. 수익증권 전환 후 환매청구하는 경우. (전환 후 추가 납입분에 대하여는 적용하지 않음.)
- ※ 수익증권의 전환에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

투자설명서 '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 (www.koreitasset.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.koreitasset.com)
- 수시공시: 금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.koreitasset.com)