

메리츠 e-코리아증권투자신탁[주식] ( 펀드코드: 57627 )

| 투자 위험 등급<br>2 등급(높은 위험) |          |                |          |          |                |
|-------------------------|----------|----------------|----------|----------|----------------|
| 1                       | 2        | 3              | 4        | 5        | 6              |
| 매우<br>높은<br>위험          | 높은<br>위험 | 다소<br>높은<br>위험 | 보통<br>위험 | 낮은<br>위험 | 매우<br>낮은<br>위험 |

이 간이투자설명서는 '메리츠 e-코리아증권투자신탁[주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**  
**메리츠자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.**

I. 집합투자기구의 개요

|              |  |           |                                      |
|--------------|--|-----------|--------------------------------------|
| 투자자<br>유의사항  | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>· 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.</li> <li>· 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있으니 실제 투자되는 금액을 다시 한번 확인하시기 바랍니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p> |           |                                      |
| 집합투자기구<br>특징 | 이 투자신탁은 철저한 펀더멘탈 리서치를 통해 지속 가능한 사업구조와 우수한 경영진을 지닌 저평가된 기업을 발굴하고 장기 투자하고자 합니다. 또한 철저한 펀더멘탈 리서치를 통해 수립한 종목별 투자전략을 바탕으로 운용하고자 합니다. 이 투자신탁은 인터넷 판매 전용 펀드로써 일반적인 주식형 펀드와 비교했을 때 획기적으로 적은 수수료로 상질의 서비스를 제공하며 장기투자자의 수익극대화 도모를 목적으로 합니다.  |           |                                      |
| 분 류          | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형  |           |                                      |
| 집합투자업자       | 메리츠자산운용(주) (TEL. 02-6320-3000)   |           |                                      |
| 모집(판매)<br>기간 | 추가형으로 계속 모집 가능   | 모집(매출) 총액 | 10 조좌(단, 모집기간은 정해지지 않았으므로 계속 모집이 가능) |
| 효력발생일        | 2016. 12. 29   | 존속 기간     | 별도로 정해진 신탁계약기간 없음                    |
| 판매회사         | 집합투자업자(www.meritzam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참조  |           |                                      |

|                 |            |   |
|-----------------|------------|---|
| 가입자격            |            | 전자매체(온라인)전용   |
| 판매수수료           |            | 없음  |
| 환매수수료           |            | 90일 미만 이익금의 70%   |
| 보수<br>(연.%<br>) | 판매         | 0.25  |
|                 | 운용 등       | 운용 : 0.25, 신탁업자 : 0.025, 일반사무관리 : 0.019   |
|                 | 기타         | 0.0027  |
|                 | 총보수<br>·비용 | 0.5467  |
| ※ 주식사항          |            | <div>· 증권의 예탁 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 ‘기타비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)’의 경우, 투자목적·투자전략이 유사한 다른 집합투자기구의 실적을 추정치로 기재하였습니다.</div> <div>· 보수의 지급시기 : 매 3 개월 후급, 증권거래비용과 기타비용은 사유발생시 지급</div> <div>· 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</div> |

|       |   |       |   |
|-------|---|-------|---|
| 매입 방법 | · 15 시 30 분(오후 3 시 30 분)이전 : 제 2 영업일<br>· 15 시 30 분(오후 3 시 30 분)경과 후 : 제 3 영업일  | 환매 방법 | · 15 시 30 분(오후 3 시 30 분)이전 : 제 2 영업일<br>기준가격 적용 제 4 영업일 지급<br>· 15 시 30 분(오후 3 시 30 분)경과 후 : 제 3 영업일 기준가격 적용 제 4 영업일 지급 |
| 기준가   | · 산정방법<br>- 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액) / 직전일 수익증권 총좌수<br>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산<br>· 공시방법<br>- 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시<br>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시 |       |   |

## Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보

### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내주식을 법시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 또한 인터넷 판매 전용 펀드로써 일반적인 주식형 펀드와 비교했을 때 획기적으로 적은 수수료로 상질의 서비스를 제공하며 장기투자자의 수익극대화 도모를 목적으로 합니다. 이에 수익자는 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 주식은 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다.

※ 비교지수 : KOSPI\*100%

### 2. 투자전략

#### (1) 기본운용전략

이 투자신탁은 철저한 펀더멘탈 리서치를 통해 지속 가능한 사업구조와 우수한 경영진을 지닌 저평가된 기업을 발굴하고 장기 투자하고자 합니다.

#### (2) 세부운용전략

철저한 펀더멘탈 리서치를 통해 수립한 종목별 투자전략을 바탕으로 운용할 계획

① 커버리지 기업 및 산업에 대해 심도 깊은 리서치를 수행하며 회사에 대한 재무건전성, 경쟁적 우위, 그리고 향후 사업의 방향성 및 지속가능성 여부를 판단할 뿐만 아니라 현금흐름, 수익성 등을 평가하여 밸류에이션과 비교 분석함.

② 투자운용프로세스는 계량적 스크리닝, 회계분석 및 펀더멘탈 분석 과정을 거쳐 투자기업을 선정하여 투자  
 주1) 투자운용프로세스에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하여 주시기 바랍니다.

### 3. 운용전문인력

| 성명  | 생년   | 직위       | 운용현황             |           | 주요운용경력 및 이력  |
|-----|------|----------|------------------|-----------|--|
|     |      |          | 운용중인 다른 집합투자기구수  | 다른 운용자산규모 |  |
| 김홍석 | 1969 | 책임운용전문인력 | 18 개             | 7,926 억원  | -메리츠자산운용 Korea Equity 매니저(현재)                                  |
|     |      |          | 성과보수가 약정된 집합투자기구 |           | -라자드코리아자산운용 주식운용매니저  |
|     |      |          | 1 개              | 110 억원    | -도이치투신운용 리서치애널리스트<br>-스커더인베스트먼트 리서치애널리스트                       |
| 정광우 | 1986 | 부책임용전문인력 | -                | -         | -메리츠자산운용 Korea Equity 매니저 (현재)                                 |
|     |      |          | 성과보수가 약정된 집합투자기구 |           | -메리츠자산운용 Korea Equity 애널리스트                                    |
|     |      |          | -                | -         | -우리투자증권 Prime Brokerage Equity Trader<br>-라자드코리아 자산운용 주식운용팀 인턴 |

주1) 이 집합투자기구의 운용은 주식운용팀이 담당합니다. "책임운용전문인력"이란 해당 집합투자기구의 운용의사결정

및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임용운전문인력”이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주2) 이 집합투자기구는 주식운용팀의 공동운용방식으로 운용되며, 따라서 책임운용전문인력의 변경으로 인해 동 집합투자기구의 투자전략 수립 및 투자자산결정 등이 변동되지는 않음을 알려드립니다.

주3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.of.kr)에서 확인할 수 있습니다.

#### 4. 투자실적 추이(세전 기준)

[단위:%]

| 기간                  | 최근 1년차                | 최근 2년차                | 최근 3년차                | 최근 4년차                | 최근 5년차                |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                     | 15.12.21<br>~16.12.20 | 14.12.21<br>~15.12.20 | 13.12.21<br>~14.12.20 | 12.12.21<br>~13.12.20 | 11.12.21<br>~12.12.20 |
| 메리츠 e-코리아증권투자신탁[주식] | -22.05                | 23.62                 | 14.91                 | -2.49                 | 3.45                  |
| 비교지수                | 3.37                  | 2.35                  | -2.69                 | -0.81                 | 11.51                 |

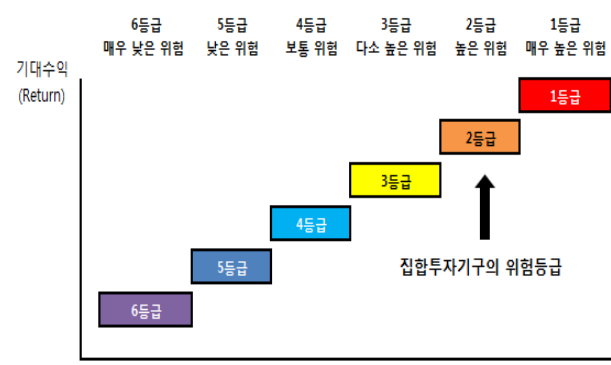
주1) 비교지수 : KOSPI X 100%

#### 5. 주요 투자위험

이 집합투자기구는 원본을 보장하지 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.

| 구 분           | 투자위험의 주요내용  |
|---------------|---|
| 시장위험 및 개별위험   | 투자신탁재산을 상장주식등에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.                        |
| 거래상대방 및 신용위험  | 보유하고 있는 증권 및 단기금융상품을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권, 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있습니다  |
| 집합투자기구의 해지 위험 | 투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다. |
| 환매제한위험        | 투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금융위가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.  |

#### 6. 투자위험 등급 분류



이 집합투자기구는 80% 이상 주식에 투자합니다. 이 집합투자기구의 투자위험, 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성(16.93%)을 고려하여 6개의 투자위험 등급 중 2등급으로 분류하였습니다. 따라서, 이 집합투자기구는 여유자금으로 투자하며, 투자자는 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 주식은 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있어 높은 수준의 투자위험과 투자원본 손실이 발생할 수 있음을 아는 투자자에게 적합합니다.

이 위험등급은 메리츠자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급으로 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다. 또한 추후 매결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

### 7. 위험관리

피드백(사전적리스크->리스크모니터링->사후적 리스크관리)을 통한 리스크에 대한 사전 통제력을 강화하여 철저한 리스크관리를 시행합니다.

## Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

### 1. 과세

(1) 투자자는 투자신탁의 과세이익에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 내국법인 15.4%의 세율로 원천징수)을 부담합니다. 과세 및 세제혜택 조건 등에 대한 자세한 사항은 “투자설명서”를 참고하시기 바랍니다.

(2) 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 과세 내용 등의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### 2. 전환절차 및 방법 : 해당사항없음.

## Ⅳ. 요약 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)), 집합투자업자([www.meritzam.com](http://www.meritzam.com)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.meritzam.com](http://www.meritzam.com))
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.meritzam.com](http://www.meritzam.com))