

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2015.11.16)

## 교보악사 파워플러스 장기소득공제 증권 자투자신탁[주식혼합] (AP730)

투자 위험 등급 3등급 [다소 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 「**교보악사 파워플러스 장기소득공제 증권 자투자신탁[주식혼합]**」의 투자설명서의 중요사항을 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 이 투자신탁에 가입하시기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다. 교보악사자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 이 투자신탁의 위험등급을 3등급으로 분류하였습니다. 이 위험등급은 판매회사의 위험등급과 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li><li>• <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></li><li>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li><li>• <b>이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2에 따른 장기집합 투자증권저축으로서, 일부 환매가 허용되지 않으며 가입 후 5년 미만의 기간 내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 저축에 납입한 총 누계액에 일정비율(100분의 6)을 곱한 금액을 추징(지방소득세 포함시 추징세액 증가)하니 투자결 정시 참고하시기 바랍니다.</b></li></ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>			
집합투자기구 특징	5년 이상의 중장기적인 관점에서 국내 주식과 채권간의 효율적인 자산배분을 통하여 투 자수익의 변동성을 낮추고 정기적인 리밸런싱을 통하여 투자비중을 관리하여 지속 가능 한 안정적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 함.			
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형			
집합투자업자	교보악사자산운용주식회사 [☎ 02-767-9600]			
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출)총액	투자신탁의 수익증권(1조좌)	
효력발생일	2017년 2월 21일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음	
판매회사	집합투자업자(www.kyoboaxa-im.co.kr) 및 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
종류(Class)	C	C-E	S-T	
가입자격	제한없음	온라인전용	펀드온라인코리아 전용	
판매수수료	없음	없음	없음	
환매수수료	없음			
보수 (연, %)	판매	0.54%	0.27%	0.16%
	운용 등	0.26% (집합투자업자 0.24%, 신탁업자 0.01%, 일반사무관리회사 0.01%)		
	기타비용	0.0023%	-	-
	총보수·비용	0.8023%	0.53%	0.42%
	합성총보수· 비용	0.9709%	0.5325%	0.4156%
※ 주식사항	주1) 기타비용은 증권에의 위탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출 되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 직전 회계연도 (2014.03.17 ~ 2015.03.16) 기타비용비율 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이 / 주2) 보수 지급시기 : 매3개월 / 주3) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보 수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.			
매입 방법	• 15시 30분 이전 : 2영업일 기준가 매입 • 15시 30분 경과후 : 3영업일 기준가 매입	환매 방법	• 15시 30분 이전 : 3영업일 기준가 4영업일 대금 지급 • 15시 30분 경과후 : 4영업일 기준 가 5영업일 대금 지급	
기준가	• 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위 로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 • 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kyoboaxa-im.co.kr) · 판매회사 · 한국 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지			

## Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2에 따른 장기집합투자증권저축으로서 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 지원을 목적으로 합니다.

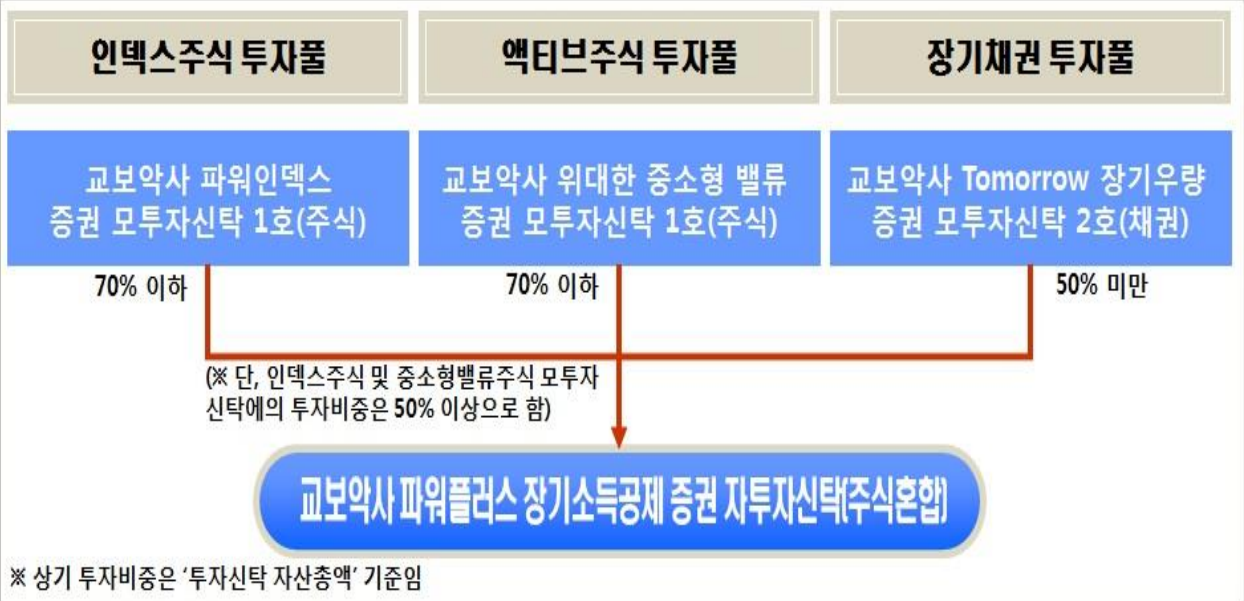
이 투자신탁은 5년 이상의 중장기적인 관점에서 국내 주식과 채권간의 효율적인 자산배분을 통하여 투자수익의 변동성을 낮추고 정기적인 리밸런싱을 통하여 투자비중을 관리하여 지속 가능한 안정적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

**그러나 당사는 운용 목적을 달성하기 위하여 최선을 다할 것이나 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.**

#### 2. 투자전략

- 이 투자신탁은 중장기적인 관점에서 국내 주식과 채권간의 효율적인 자산배분을 통하여 투자수익의 변동성을 낮추고 정기적인 리밸런싱을 통하여 주식 및 채권 투자비중을 관리합니다.

※ 비교지수 = [KOSPI 200 Index X 25%] + [ KOSPI 중형주 X 25%] +[KOSI Market Index X 50%]



- 이 투자신탁은 매 6개월마다 전략적 자산배분을 통한 투자비중을 조정하는 것을 원칙으로 하되, 시장급락 등으로 인한 경우 수시로 자산배분 비중을 조절할 예정입니다. 또한, 시장하락 국면이 예상될 경우 선물매도를 통한 헤지를 시행할 예정입니다.

#### 3. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황(2017.1.31 기준)		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	
박찬	1971	본부장	30개	22,457억	-고려대학교 경영학 학사 -(현)교보익사자산운용 INDEX/QUANT 운용본부
홍기석	1972	팀장	1개	0.1억	-서울대학교 경제학 학사 -(현)교보익사자산운용 주식운용1팀
권용범	1969	본부장	54개	47,596억	-서울시립대 무역학과 / 서강대 경제학 석사 -(현)교보익사자산운용 채권운용본부장

주1) 이 투자신탁의 인덱스 주식운용은 INDEX/QUANT본부, 중소형 주식운용은 주식운용1팀, 채권운용은 채권운용본부가 담당하며, 상기인들은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

주2) 상기 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))를 통하여 확인하실 수 있습니다.

#### 4. 투자실적 추이[연도별 수익률]

기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
	14.11.17 ~15.11.16	14.03.17 ~14.11.16	-	-	-
Class C	2.36%	1.09%	-	-	-
비교지수	5.45%	3.03%	-	-	-
기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
	14.11.17 ~15.11.16	14.04.04 ~14.11.16	-	-	-
Class C-E	2.64%	0.10%	-	-	-
비교지수	5.45%	1.54%	-	-	-
기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
	14.11.17 ~15.11.16	14.04.24 ~14.11.16	-	-	-
Class S-T	2.77%	-0.25%	-	-	-
비교지수	5.45%	1.62%	-	-	-

주1) 비교지수 : [KOSPI 200 Index X 25%] + [KOSPI 중형주 X 25%] + [KOSI Market Index X 50%]

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

주4) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

#### (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.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
주식가격 변동위험	이 집합투자기구는 집합투자재산을 국내 주식에 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상 주식의 가격이 하락하는 경우 이 집합투자기구의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다.
추적오차 발생위험 (Tracking Error)	추적대상 지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 투자신탁보수, 위탁매매수수료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상 지수(KOSPI200지수)와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁이 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일한 것을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.

주1) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

##### 2. 투자위험 등급 분류

- 이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 주식관련 모투자신탁 및 국내 우량채권에 주로 투자하는 채권관련 모투자신탁에 투자하는 증권(혼합주식형) 집합투자기구로서, 채권에만 투자하는 투자신탁보다 높은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다. 따라서, 국내의 경제여건 변화와 증권의 가격변동에 대한 상관관계, 증권의 투자위험, 투자원본의 손실이 발생할 수 있다는 사실을 이해하는 투자자에게 적합합니다. 교보역사자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 이 투자신탁의 위험등급을 3등급(다소 높은 위험)으로 분류하였습니다.
- 이 투자신탁이 설정일로부터 3년이 경과되는 경우 실제 수익률의 변동성(최근 결산일 기준 과거 3년간

주간 수익률의 표준편차)에 기초하여 위험등급이 결정되기 때문에 매 결산시점마다 위험등급이 변경될 수 있습니다.

- 이 위험등급은 집합투자업자인 교보악사자산운용(주)의 기준에 따른 것으로 판매회사가 제시하는 위험등급과 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁에 가입하시기 전에 판매회사의 위험등급을 확인하시기 바랍니다.

## **Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보**

### **1. 과세 - 장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항**

구분	주요 내용
관련 조항	조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2
가입자격	직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 근로자(일용근로자 제외) (직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득 및 종합소득과세표준에 합산되지 않는 종합소득이 있는 경우로 한정합니다) * 장기집합투자증권저축에 가입하려는 자는 납세지 관할 세무서장으로부터 소득확인증 명서를 발급받아 저축취급기관에 제출하여야 합니다. ** 매년 6월 30일 이전에 가입 시에는 가입일 직전 과세기간의 총급여액을 확인할 수 있는 근로소득 원천징수영수증으로도 가입 가능합니다.
가입기한	2015년 12월 31일까지[투자신탁의 경우 일반적으로 가입신청 이후 익일 매수하므로 실제로 2015년 12월 30일 15시[오후 3시]이전까지 신규신청(자급납입)한 경우를 의미함]
저축계약기간	10년 이상 / * 단 5년 이내 해지시 실제 감면소득세액을 한도로 추징합니다.
가입한도	연간 600만원 이내 (모든 금융회사에 가입한 소득공제 장기펀드의 합계액을 말합니다)
세제혜택	납입액의 40% 소득공제 (연 240만원 한도. 단, 소득공제를 통해 감면받는 소득세액의 20%에 대해서는 농어촌특별세 별도 부과). 다만, 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니합니다.
감면세액 추징	가입 후 5년 미만의 기간 내에 계약을 해지 또는 제삼자에게 양도하거나 원금·이자·배당 등을 인출하는 경우 해당 저축에 납입한 총 누계액에 일정비율(100분의 6)을 곱한 금액을 추징(지방소득세 포함시 추징세액 증가)합니다. 다만 다음의 사유가 발생한 경우에는 세액을 추징하지 아니합니다. 1. 저축자의 사망·해외이주 2. 해지 전 6개월 이전에 발생한 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사유 가. 천재지변 / 나. 저축자의 퇴직 / 다. 사업장의 폐업 / 라. 저축자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양이 필요한 상해·질병의 발생 / 마. 저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고 / 바. 최초 설립 또는 설정된 날부터 1년 이 지난 날에 집합투자기구의 원본액이 50억원에 미달하거나 최초 설립 또는 설정된 날부터 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 집합투자기구의 원본액이 50억원에 미달하여 집합투자업자가 해당 집합투자기구를 해지하는 경우

※ 기타 자세한 사항은 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2 등을 참고하시기 바랍니다. 아울러 상기 저축에 대한 과세내용은 조세특례제한법 등 관련 법령의 변경에 따라 달라질 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 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. ※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### **2. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없음**

### **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.kyoboaxa-im.co.kr) 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.kyoboaxa-im.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.kyoboaxa-im.co.kr)