

## <간이투자설명서>

[작성기준일 : 2017.08.30]

### 동양 모아드림 삼성그룹 증권 자투자신탁 1호(주식) (펀드코드: 59410)

#### 투자 위험 등급

#### 3 등급 (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 **동양 모아드림 삼성그룹 증권 자투자신탁 1 호(주식)** 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동** 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

동양자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **3 등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 집합투자증권은 「예금보호법」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> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다.</p>
----------	--

집합투자기구 특징	삼성전자, 삼성물산, 삼성화재, 제일기획 등 각 업종별 경쟁력이 높은 삼성그룹주 중심의 포트폴리오 구성을 추구하는 “동양모아드림삼성그룹증권모투자신탁(주식)”에 투자신탁 재산의 60% 이상을 투자		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	동양자산운용㈜ (☎ 02-3770-1300)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁 수익증권 10조좌
효력발생일	2017.09.18	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	금융투자협회( <a href="http://kofia.or.kr">kofia.or.kr</a> ) 및 집합투자업자( <a href="http://www.tyam.co.kr">www.tyam.co.kr</a> ) 홈페이지 참조		

종류(Class)		A	C	C-P	C-P1	S
가입자격		제한 없음	제한 없음	퇴직연금 가입자	퇴직연금 가입자	펀드온라인가입자
선취판매수수료 [납입금액 기준]		1.00% 이하	-	-	-	-
후취판매수수료		Class S에 한하여 3년 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내				
환매수수료		30일 미만 : 이익금의 70%, 30일 이상 90일 미만 : 이익금의 30% (C-P1 제외)				
보수 (연,%)	판매	0.700%	1.000%	0.811%	0.95%	0.350%
	운용 등	집합투자업자 보수: 0.47%, 수탁회사 보수: 0.03%, 일반사무관리회사 보수: 0.012%				
	기타 <sup>주2)</sup>	0.0031	0.0031	실비	0.0000	0.0000
	총보수·비용	1.2151	1.5151	1.3230	1.4620	0.8620
	합성 총보수·비용	1.2209	1.5211	1.3230	1.4646	0.8661

주1) 위의 종류(Class) 외의 다른 종류(C-F, C-W, A-G, C-G, C-Pe, C-P1e)의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

주2) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도 또는 유사펀드의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

매입방법	(15시 30분 이전) 2영업일 기준가 매입 (15시 30분 이후) 3영업일 기준가 매입	환매방법	(15시 30분 이전) 2영업일 기준가에 4영업일 지급 (15시 30분 이후) 3영업일 기준가에 4영업일 지급
------	--	------	--

기준가	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 산정방법 : (그 직전일의 자산총액 - 부채총액) / 직전일의 수익증권 총좌수</li> <li>■ 공시장소: 판매회사영업점, 집합투자업자(<a href="http://www.tyam.co.kr">www.tyam.co.kr</a>) • 판매회사 • 금융투자협회(<a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a>) 인터넷홈페이지</li> </ul>
-----	--

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 주로 동양 모아드림 삼성그룹 증권 모투자신탁(주식)에 투자하여 수익을 추구하는 투자신탁입니다.

그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 그 어떤 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.

※ 비교지수 : KOSPI x 100%

#### 2. 투자전략

이 투자신탁은 삼성전자, 삼성물산, 삼성화재, 제일기획 등 각 업종별 경쟁력이 높은 삼성그룹주 중심의 포트폴리오 구성을 추구하는 동양 모아드림 삼성그룹 증권 모투자신탁(주식)에 투자신탁 재산의 60% 이상을 투자할 예정입니다.

#### 3. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구	다른 운용 자산규모	
심재덕	1963	본부장	15개	1,458억원	무역진흥공사 기획실 (1년) 한국장기신용은행 증권부(9년10개월) 한국종합금융 투자부 (1년) 와이즈에셋자산운용 주식운용본부 상무이사 (11년5개월) 핵서스투자자문 대표이사 (2년10개월) 동양자산운용 주식운용본부 (현직)

※ 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

#### 4. 투자실적 추이(연도별 수익률)

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	16.08.31 ~ 17.08.30	15.08.31 ~ 16.08.30	14.08.31 ~ 15.08.30	13.08.31 ~ 14.08.30	12.08.31 ~ 13.08.30
Class C	20.48	-0.57	-14.73	-5.58	-2.29
비교지수	16.30	5.27	-6.33	7.38	1.05

※ 비교지수 : KOSPI x 100%

주1) 종류 C의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

### (2) 주요 투자위험 및 위험관리

#### 1. 주요 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험

이 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.

구분	투자위험 주요내용
주식 등 가격변동위험	이 집합투자기구는 신탁재산을 주로 국내주식 등에 투자하기 때문에 국내 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따른 주식의 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한 투자 대상 기업의 영업환경, 재무상황변동에 따라 주식의 가치가 급격히 변동될 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.
금리변동위험	신탁재산을 채권 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권 또한 리스크가 존재하고 채권금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.
포트폴리오 집중위험	당해 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 삼성그룹주식에 주로 투자함으로써 다른 투자신탁에 비해 제한된 수의 종목에 투자하게 되고, 또한 당해 투자신탁의 가치는 한국종합주가지수 변동과는 별개로 투자대상삼성그룹주식의 가격 변동에 따라 더 민감하게 변동됩니다.

※ 위의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 2. 위험관리

시장 리스크 발생시 대내외 환경 변수들을 종합적으로 분석하여 시장에 대응합니다.

## III. 집합투자기구의 기타 정보

### 1. 과세

#### 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

- 투자자는 투자대상으로부터 발행한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 일반법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### 2. 전환절차 및 방법

해당사항 없음

### 3. 집합투자기구의 요약재무정보

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(홈페이지 주소) 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(홈페이지 주소)

수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지 주소)