

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2017. 11. 9)

## DB바이오헬스케어증권투자신탁 제1호 [주식] (펀드코드: 17009)

### 투자위험등급 1등급 [매우 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 'DB바이오헬스케어증권투자신탁 제1호 [주식]'의 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

DB자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 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 「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>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> <li>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</li> </ul>
----------	---

집합투자기구 특징	투자신탁 재산의 60%이상을 국내상장주식에 투자하되, 50%이상을 바이오헬스케어주식에 투자
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형
집합투자업자	DB자산운용 주식회사(02-787-3700)
모집 [판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능
효력발생일	2017.11.14
모집 [매출] 총액	투자신탁의 수익증권(1조좌)
존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.db-asset.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조

종류 (Class)	A	A-E	C	C-E	S
가입자격	제한 없음	온라인 판매시스템으로 가입	제한 없음	온라인 판매시스템으로 가입	
판매수수료	납입금액의 1.0% 이내	납입금액의 0.5% 이내	-	-	-
후취판매수수료	-	-	-	-	3년미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내
환매수수료	-				
보수 (연, %)	0.53	0.26	1.5	1.0	0.35
판매	운용(0.715) 신탁(0.03) 일반사무관리(0.0125)				
운용 등	0.004	0.004	0.005	0.004	0.004
기타비용	1.2915	1.0215	2.2625	1.7615	1.1115
총보수·비용					

※종류 C는 이연판매보수(CDSC)제도가 적용(III. 집합투자기구의 기타 정보' 중 '2. 전환절차 및 방법 등에 관한 사항'을 참조)

※생략된 종류(Class): C2,C3,C4,C5,C-F,C-W,C-H,S-I, S-P,C-P,C-P2,A-G,C-G,C-PE,C-P2E(생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조)

※ 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로서 직전 회계연도의 기타비용 비율을 사용. ※ 보수 지급시기: 매3개월

※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다

매입 방법	15시30분 이전 : 2영업일 기준가 매입 15시30분 경과후: 3영업일 기준가 매입	환매 방법	15시30분 이전 : 2영업일 기준가 4영업일 지급 15시30분 경과후: 3영업일 기준가 4영업일 지급
기준 가	1. 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌(1좌당 1원)단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산 2. 공식방법: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.db-asset.co.kr), 판매회사· 한국금융 투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### [1] 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그리고 이 투자신탁은 바이오헬스케어 관련주식에 50%이상을 투자하여 관련 주식의 가치상승에 따른 자본이득추구를 주요 투자목적으로 합니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자 목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

#### 2. 투자전략

- ① 투자신탁 재산의 60%이상을 국내상장주식에 투자하되, 50%이상을 바이오헬스케어주식에 투자
- ② 철저한 리서치를 바탕으로 성장가능성이 높은 종목 발굴투자과 주식편입비 전략을 통해 장기적인 성과 지향
- ③ 변동성이 큰 헬스케어 섹터 특성을 고려하여 CB(전환사채)투자 등을 통해 변동성 완화 추구
- ④ 바이오기술을 활용한 모든 산업으로 투자영역 확대(대체에너지, 환경산업 등)

\* 비교지수 : 해당사항 없음

#### 3. 수익구조

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 주식형펀드로서 투자한 주식의 가격 변동에 따라 투자신탁의 성과에 영향을 끼칠 수 있습니다

#### 4. 운용전문인력 (2017.11.2 기준)

책임운용전문인력	부책임운용전문인력	현재 운용중인 다른 집합투자기구의 수/규모(팀운용)
한용남	이승훈	42개 / 2,165억

\*운용전문인력에 관한 사항은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인 가능

#### 5. 투자실적 추이(연도별 수익률); 각1년간의 단순 누적수익률.투자기간 동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타냄.

종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
		2016/11/03~ 2017/11/02	2015/11/03~ 2016/11/02	2014/11/03~ 2015/11/02	2013/11/03~ 2014/11/02	2012/11/03~ 2013/11/02
운용펀드	2009-11-03	16.96	-16.94	35.96	12.82	0.36
ClassA	2009-11-03	15.48	-18.05	34.30	11.40	-0.90
ClassC	2009-12-15	14.38	-18.87	33.24	10.34	-1.85

\* 비교지수 : 해당사항 없음

\* ClassA(선취판매수수료 부과)및 C의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서 참고.

### [2]주요 투자위험 및 위험관리

#### 1. 주요 투자위험

아래의 투자위험은 상품 가입시 반드시 인지해야 할 위험을 중요도 순으로 나열한 것으로서, 아래의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다

원금손실 위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며 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.
주식가격 변동위험	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다
유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 집합투자재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우

	투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 집합투자재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다
--	--

주)이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

## 2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상으로 하며, 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급 중 **1등급(매우 높은 위험)** 수준에 해당하는 위험을 지니고 있습니다

※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

3. 위험관리 : 주식편입비중을 높게 유지하는 만큼 종목별 마이너스 수익률 진행 정도에 대해 구간별로 관리할 예정

## Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

### 1. 과세

○ 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(15.4%, 지방소득세 포함)을 부담합니다.

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

○ 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 과세

○ 퇴직연금제도의 세제 : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다

※상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서(제 2 부, 집합투자기구에 관한 사항의 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항)를 참조하여 주시기 바랍니다

2. 전환절차 및 방법 : 집합투자업자는 수익자가 보유하는 있는 종류 C 수익증권에 대하여 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 다른 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 있는 종류 C1 수익증권 최초매입일로부터 4년 경과 후 종류 C5수익증권으로 전환되며 판매보수는 1.5%에서 1.0%로 변경됩니다

※상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서(제 2 부, 집합투자기구에 관한 사항의 11. 매입, 환매, 전환기준)를 참조하여 주시기 바랍니다

3. 집합투자기구의 요약 재무정보 : 투자설명서 '제3부, 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항' 참조 하시기 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.db-asset.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.db-asset.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.db-asset.co.kr)