

## < 간이투자설명서 >

(작성기준일 : 2017.11.30)

### 에셋플러스알파로보코리아인컴성과보수증권자투자신탁 1-2 호(주식) [펀드코드 : BQ333]

투자 위험 등급 2 등급 [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 **에셋플러스알파로보코리아인컴성과보수증권자투자신탁 1-2 호(주식)**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

에셋플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 자산의 종류 및 위험도**를 감안하여 **2 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 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li> <li>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 <b>유의하시기 바랍니다.</b></li> <li>파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금 전체의 손실을 입을 수 있습니다.</li> <li>간이투자설명서는 <b>증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</b></li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 좋은 가치를 보유하고 있으나 가치보다 상대적으로 저평가된 기업들로 포트폴리오를 구성하는 알고리즘을 사용하여 주식을 편입하는 <b>에셋플러스알파로보코리아인컴증권모투자신탁 1 호(주식)</b> 에 투자하여 주식의 가격상승에 따른 수익을 추구합니다.		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	에셋플러스자산운용주식회사 (연락처: T. 1544-7878)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10 조좌(집합투자계약상 설정가능좌수)
효력발생일	2018년 1월 2일	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.assetplus.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

종류(Class)		종류 A	종류 Ae	종류 C	종류 Ce
가입자격		가입제한 없음	가입제한 없음(온라인)	가입제한 없음	가입제한 없음(온라인)
판매수수료		납입금액의 0.90% 이내	납입금액의 0.45% 이내	-	-
환매수수료		-	-	-	-
보수 (연,%)	판매	0.500	0.250	0.900	0.450
	운용 등	집합투자업자보수: 없음, 신탁업자보수: 0.030, 일반사무관리회사보수: 0.010			
	기타비용	-	-	-	-
	총보수·비용	0.540	0.290	0.940	0.490
	합성 보수·비용	0.540	0.290	0.940	0.490
성과보수		<p>환매 기준가 적용일에 계좌별 '투자원금×(1+2%)'를 초과한 수익에 대하여 10%의 성과보수 산정  <b>성과보수</b> : MIN[초과수익금액 × 성과보수율, 성과보수 한도, 투자원금]  <b>① 초과수익금액</b> : MAX[(환매금액 - 투자원금×(1+절대수익률(2%)) - 후취판매수수료), 0]  가. 환매금액 : 환매좌수×1좌당 환매시 적용되는 기준가격+ 세후 이익분배금  단, 세후 이익분배금은 환매기준가 적용일이 신탁회계기간 종료일 익영업일 이후에 도래하여 재투자하지 않은 경우에만 해당함  나 투자원금 : 투자자의 납입원금(선취판매수수료 차감전) 다. 절대수익률 : 2%  <b>② 성과보수율</b> : 10% <b>③ 성과보수 한도</b> : MIN[환매금액×7%, 투자원금]</p>			

주식 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>생략된 종류 Ag, Cg, W, I, S, F에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</li> <li>보수지급시기: 최초설정일로부터 매 3개월 후급</li> <li>집합투자업자보수는 이 투자신탁재산의 순자산 연평잔액으로 부과됩니다. 다만, 이 투자신탁은 미리 정하여진 산정방식에 따라 운용실적에 연동하여 환매시에 환매금액에서 성과보수를 지급할 수 있습니다. 따라서 투자자는 운용결과에 따라 집합투자업자보수 외에 성과보수도 부담할 수 있습니다.</li> <li>기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 사유발생시 지급합니다. 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</li> <li>총보수·비용비율은 순자산 총액에 기준으로 부과되며, 기타비용을 합산하여 산출한 것입니다.</li> <li>합성총보수·비용비율은 이 투자신탁에서 지출되는 기준으로 이 투자신탁이 투자하는 피투자신탁(모투자신탁 포함)에 투자한 비율을 안분하여 산출한 피투자신탁의 보수와 기타비용을 합산한 것입니다. 다만, 해당 보수 및 기타비용을 알 수 없는 경우, 산출하지 아니할 수 있습니다.</li> <li>수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</li> <li>성과보수와 관련한 자세한 사항은 제 2 부 집합투자기구에 관한 사항 중 '13.보수 및 수수료에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.</li> </ul>
----------	--

매입 방법	1) 15시 30분 이전: 제 2 영업일 기준가 적용 2) 15시 30분 경과 후: 제 3 영업일 기준가 적용	환매 방법	1) 15시 30분 이전: 제 2 영업일 기준가 적용, 제 4 영업일 지급 2) 15시 30분 경과 후: 제 3 영업일 기준가 적용, 제 4 영업일 지급
기준가	<ul style="list-style-type: none"> <li>산정방법: 당일 발표하는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</li> <li>공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.assetplus.co.kr) · 판매회사 · 금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지</li> </ul>		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### 1. 투자전략

#### (1) 투자목적

이 투자신탁은 좋은 가치를 보유하고 있으나 가치보다 상대적으로 저평가된 기업들로 포트폴리오를 구성하는 알고리즘을 사용해 주식을 편입하는 **에셋플러스알파로보코리아인컴증권모투자신탁 1 호(주식)**에 투자하여 주식의 가격상승에 따른 수익을 추구합니다. **그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.**

#### (2) 투자전략

이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자합니다. 모투자신탁에의 실질 투자비중은 시장상황에 따라 다소 변동될 수 있습니다.

[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자전략]

모투자신탁 명칭: 에셋플러스알파로보코리아인컴증권모투자신탁 1 호(주식)		
이 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하며 신탁재산의 60% 이상을 가치투자 지향형의 주식에 주로 투자 합니다.		
<b>1) 차별화된 관점의 DB 구축</b>		
알파로보펀드는 좋은 가치의 기업을 싸게 사서 비싸게 판다는 철학적 기반을 바탕으로 하며 절대적인 기준보다는 상대적인 기준을 사용하며, 이를 위해 에셋플러스만의 차별화된 관점으로 재해석된 DB 를 구축하고 있습니다.		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 좋은 기업인지 아닌지는 재무제표 분석에서 출발해 '가치'의 관점에서 접근하며, 주식이 싼지 아닌지는 기업의 가치평가(밸류에이션)와 이격도 분석을 통해 '가격'의 관점에서 판단합니다.</li> <li>- 알파로보펀드에 사용되는 에셋플러스의 데이터는 KRX에서 거래되고 있는 KOSPI 및 KOSDAQ 전 종목의 재무정보, 가격정보를 주기적으로 공급받아 에셋플러스만의 기준에 맞춰 재해석, 재분류되어 체계적으로 관리되고 있습니다.</li> </ul>		
<b>2) 투자 알고리즘</b>		
알파로보펀드의 투자 시스템은 분기마다 5 단계 과정을 통해 좋은 가치를 보유하고있으면서 가치에 비해 상대적으로 저평가된 기업들을 선정하여 포트폴리오를 구성하는 알고리즘을 사용합니다.		
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1단계에서는 재무적 판단기준과 비재무적 판단기준에 의한 안전성 테스트를 통해 업종별 비교 열위기업과 투자 부적격 기업을 걸러내 투자대상 모집단을 선별합니다.</li> <li>- 2단계에서는 <b>업종별, 시총규모별(대, 중, 소)</b> 특성을 고려해 배분하는 과정으로 포트폴리오가 특정 <b>업종, 사이즈</b> 별로 쏠리는 현상을 방지합니다.</li> <li>- 3단계에서는 분기마다 업데이트된 에셋플러스만의 <b>수익성 가치평가 기준</b>과 머신러닝 기법을 활용하여 투자대상 모집단 중에서 최적의 <b>수익성 가치를 지닌 기업</b>을 선별합니다.</li> <li>- 4단계에서는 3단계에서 선별된 성장성 가치를 지닌 기업들을 대상으로 에셋플러스만의 가치평가(밸류에이션) 분석과 머신러닝 기법을 활용하여 <b>수익성 가치대비 저평가</b>되어 다음 분기 이후 최적의 성과를 낼 수 있는 기업을 선별하여 포트폴리오 및 예비 종목군을 구성합니다.</li> <li>- 마지막으로 5단계에서는 <b>시장 전체의 밸류에이션, 매크로변수 동향, 업종 및 시총규모별 가중치</b>를 반영하여 주식편입비율 및 종목 투자비중을 결정합니다.</li> </ul>		
<b>STEP0.</b>	투자대상기업 선정 ↓	모집단 2,000 여개 기업 중 최소 시가총액 및 일일 거래대금 기준 충족하는 기업(1,600)
<b>STEP1.</b>	안전성 TEST ↓	투자부적격기업의 스크리닝
<b>STEP2.</b>	Allocation Strategy ↓	업종, SIZE 배분
<b>STEP3.</b>	Value Factor Simulation ↓	Value Factor(수익성) Test 를 통한 좋은 기업 선정
<b>STEP4.</b>	Price Factor Simulation ↓	Price Factor Test 를 통한 싼 기업 선정
<b>STEP5.</b>	Weight Strategy	주식편입비율 및 종목 투자비중 결정

### 3) 비교지수

#### ■ 비교지수: [KOSPI \* 60%] + [CALL \* 40%]

- 이 투자신탁은 집합투자재산의 대부분을 주로 주식에 투자하기 때문에 주식시장의 흐름을 반영한 비교지수를 사용하고 있습니다. 시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.
- KOSPI(Korea Composite Stock Price Index)는 1980년 1월 4일 당시 한국의 유가증권 시장에서 거래되는 종목 전체의 시가총액의 합을 100으로 하여 현재시점의 시가총액이 얼마인가를 나타냅니다. 지수는 주가의 변화만을 반영해야 하므로 유무상 증자 등 주식수의 증감으로 발생하는 변동은 제거하는 방식으로 매일 한국증권전산(KOSCOM)에서 제공됩니다.
- CALL은 콜금리를 의미하며, 은행, 증권, 보험 등 금융기관간의 1일물 금리를 의미하며, 한국증권전산(KOSCOM)에서 제공하는 호가 콜금리를 적용합니다.

### (3) 수익구조

이 투자신탁은 좋은 가치를 보유하고 있으나 가치보다 상대적으로 저평가된 기업들로 포트폴리오를 구성하는 알고리즘을 사용해 주식을 편입하는 **에셋플러스알파로보코리아인컴증권모투자신탁 1호(주식)**에 투자함으로써 주식의 가격상승에 따른 수익을 추구합니다. **따라서, 투자자는 모투자신탁이 주로 투자하는 대상의 투자수익률과 모투자신탁 투자비용에 따라 연동되는 수익을 추구하게 됩니다.**

#### ■ 비교지수: [KOSPI \* 60%] + [CALL \* 40%]

이 투자신탁은 투자대상 및 모투자신탁에의 투자비용을 반영한 비교지수를 사용하고 있습니다. 시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

- KOSPI(Korea Composite Stock Price Index)는 1980년 1월 4일 당시 한국의 유가증권 시장에서 거래되는 종목 전체의 시가총액의 합을 100으로 하여 현재시점의 시가총액이 얼마인가를 나타냅니다. 지수는 주가의 변화만을 반영해야 하므로 유무상 증자 등 주식수의 증감으로 발생하는 변동은 제거하는 방식으로 매일 한국증권전산(KOSCOM)에서 제공됩니다.
- CALL은 콜금리를 의미하며, 은행, 증권, 보험 등 금융기관간의 1일물 금리를 의미하며, 한국증권전산(KOSCOM)에서 제공하는 호가 콜금리를 적용합니다.

### (4) 운용전문인력

#### 가. 책임운용전문인력

##### (1) 주요 운용경력 및 이력

성명	생년	직위	운용현황(2017.11.30 기준)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
최태석	1967	전무	7개	93억 (순자산 기준)	-2006.08~2009.12 상해에셋플러스 -2010.01~2011.08 에셋플러스자산운용 해외운용팀 -2014.09~현재 에셋플러스자산운용 운용총괄본부장 겸 BMR 센터장

주 1) 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력입니다.

주 2) 상기 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통해 확인할 수 있습니다.

주 3) 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

주 4) 책임운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항 없음

##### (2) 운용성과 : 해당사항 없음

#### 나. 부책임운용전문인력

##### (1) 주요 운용경력 및 이력

성명	생년	직위	운용현황(2017.11.30 기준)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
정현중	1981	차장	-	- (순자산 기준)	-한국과학기술원 전자전산학과 -2009.01~2012.04 토러스투자증권 리서치센터, 상품운용본부

					2014.01~2014.12 One Asia Investment Partners 시스템트레이딩팀 2016.01~2017.06 대양홀딩스 금융투자본부 2017.10~현 재 에셋플러스자산운용 RT 알파에셋팀
고태훈	1987	대리	4 개	96 억 (순자산 기준)	Boston Univ. Economics 2014.11 ~현 재 에셋플러스자산운용 BMR 팀장
김진원	1990	대리	-	- (순자산 기준)	Imperial College Mathematics with Statistics for Finance 2014.12 ~현 재 에셋플러스자산운용 BMR 팀

주 1) 상기인은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력입니다.

주 2) 상기 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통해 확인할 수 있습니다.

주 3) 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

주 4) 운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 :

정현중 : 해당사항 없음 / 고태훈 : 해당사항 없음 / 김진원 : 해당사항 없음

## (2) 운용성과

- 정현중 : 해당사항 없음
- 고태훈 : 해당사항 없음
- 김진원 : 해당사항 없음

## (5) 투자실적 추이(연도별수익률)

(단위: %)

기간	설정일	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
		-	-	-	-	-
종류 C	-					
비교지수	-					

주 1) 비교지수 = [KOSPI \* 60%]+[CALL \* 40%]

주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주 3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

주 4) 본 수익률은 과세전 기준이며, 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

## 2. 주요 투자위험 및 위험관리

### (1) 주요 투자위험

아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약 설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다
가격변동위험	이 집합투자기구는 주식형 모집합투자기구에 투자하기 때문에 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한, 투자대상 기업의 영업환경, 재무상황 변동에 따라 주식 또는 채권 등의 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 자본이익이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.

<b>계량 모델 위험</b>	이 투자신탁은 투자대상 종목 선별 등 투자신탁의 운용과정에서 알고리즘을 통한 계량 모델을 활용합니다. 그러나, 시장 상황 등에 따라 이러한 계량 모델을 활용한 전략을 수행하지 못할 수 있습니다. 또한, 계량 모델의 경우 과거의 수치를 사용하므로 계량모델에 따른 전략을 수행할 경우 실제 시장상황과 괴리가 발생할 수 있으며, 기타 요인들로 인하여 계량 모델을 활용하는 전략들이 시장 상황과 괴리를 발생시킬 수 있습니다. 이러한 계량 모델과 관련한 다양한 요인들로 인하여 투자신탁의 수익이 기대에 미치지 못하거나 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다.
<b>성과보수 부과 위험</b>	이 투자신탁은 운용실적에 연동하여 성과보수를 지급하는 상품으로 성과보수를 지급하지 않는 투자신탁보다 높은 투자위험에 노출될 수 있습니다. 또한 성과보수 적용에 따라 투자자가 부담할 비용이 증가할 수 있습니다.

## (2) 위험관리

- 회사의 최고 의사 결정기구인 이사회가 리스크관리규정의 재·개정 권한을 가지고 있으며, 지침 등을 두어 제반 리스크를 관리합니다.
- 중요 의사결정을 위해 리스크관리위원회, 투자전략위원회, 집합투자재산평가위원회를 운영합니다.
- 독립된 리스크 전담조직을 구축하고 펀드별 운용목적 및 전략에 부합하는 적절한 리스크 수준 설정하며 컴플라이언스 기능 강화를 통한 사전적 리스크를 관리합니다.

주 1) 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

주 2) 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리는 시장상황의 변동 또는 기타 사정에 의하여 사전 통지 없이 변경 될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 변경 등록(또는 정정 신고) 후 수시공시 절차에 따라 공시 될 예정입니다.

## (3) 투자위험 등급 분류

- 이 집합투자기구의 **투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 위험등급을 분류**하였습니다. 이 집합투자기구의 모투자신탁이 **주로 주식에 투자하므로 위험등급 6 등급 중 2 등급(높은위험)**에 해당합니다.
- 이 투자신탁은 주식 및 채권과 관련된 투자위험을 감내할 수 있고 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.
- 설정 후 3 년이 경과되지 않은 집합투자기구는 3 년 경과 시 실제 수익률 변동성으로 등급분류 기준이 변경되면서 위험등급이 변동될 수 있습니다.
- 이 투자신탁은 추후 설정기간이 3 년을 경과하는 경우 ‘최직근 결산일 기준 과거 3 년간 수익률 변동성’을 기준으로 투자위험 등급을 재산정하여 수익률 변동성 기준으로 위험등급을 부여할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다. 이 경우 의 위험등급은 운용실적 및 시장상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여주시기 바랍니다.

### <이 투자신탁의 위험등급 분류(투자대상자산 기준)>

등급	등급 분류기준
<b>1 등급</b> (매우높은위험)	① 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ② 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
<b>2 등급</b> (높은위험)	① 고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 ② 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
<b>3 등급</b> (다소높은위험)	① 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
<b>4 등급</b> (보통위험)	① 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
<b>5 등급</b> (낮은위험)	① 저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ② 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
<b>6 등급</b> (매우낮은위험)	① 단기금융집합투자기구(MMF) ② 단기 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

1. “고위험자산”은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
2. “중위험자산”은 채권(BBB-등급 이상), CP(A3 등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
3. “저위험자산”은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
4. 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부·투자국가 등을 고려하여 필요시 위험등급을 조정함
5. 위에 명시되지 않은 펀드의 위험 등급은 투자대상·손실가능성 등을 고려하여 내부 리스크관리위원회에서 정함

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

### III. 집합투자기구의 기타 정보

#### 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 2 천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

#### 2. 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

#### 3. 집합투자기구의 요약 재무정보

- 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서 '제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항'을 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.assetplus.co.kr) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)