

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2018.01.08)

유진 G-BEST 증권 자투자신탁(주식) (펀드코드: 77764)

투자 위험 등급 3등급(다소 높은 위험)						이 간이투자설명서는 “유진 G-BEST 증권 자투자신탁(주식)”의 투자 설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다. 유진자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 상이할 수 있습니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

1. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. · 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. · 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자기구 특징	국내주식에 투자하는 주식형 모투자신탁에 투자신탁 자산총액의 90% 이상을 투자 [비교지수 : KOSPI지수]		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	유진자산운용주식회사 [☎ 02-2129-3300]		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(2조좌)
효력발생일	2018년 04월 30일	손속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(fund.eugenefn.com), 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 홈페이지 참조		
종류(Class)	A	C	C-E
가입자격	제한없음	제한없음	온라인전용
판매수수료	납입금액의 1.0%	-	-
환매수수료	환매수수료 없음		
보수 (연, %)	판매	0.60%	1.00%
	운용 등	운용 0.60%, 신탁 0.03%, 사무관리 0.02%	
	기타	0.0028	0.0025
	총보수·비용	1.2528	1.6525
	합성총보수·비용	1.2528	1.6525
※ 주식사항	<p>주1) 생략된 종류[Class]: C-W, C-I, C-P1, C-P2, C-Pe, S-P1※ 생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조</p> <p>주2) 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 직전 회계연도 기타비용비용 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이</p> <p>주3) 보수 지급시기 : 매 3개월</p> <p>주4) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p>		
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 15시30분 이전 : 2영업일 기준가 매입 · 15시30분 경과후 : 3영업일 기준가 매입 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 15시30분 이전 : 2영업일 기준가 4영업일 대금 지급 · 15시30분 경과후 : 3영업일 기준가 4영업일 대금 지급

기준가	<ul style="list-style-type: none"> · 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kyoboaxa-im.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지
-----	--

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 ‘국내 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 주식투자를 통한 자본이익과 배당이익을 추구하는 주식형 모투자신탁’을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하는 증권집합투자기구(주식형)입니다.

■ 비교지수: KOSPI 지수

2. 투자전략

이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자신탁재산의 70% 이상을 투자하여 비교지수 대비 초과 수익을 추구합니다.

[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항]

구분		주요 내용
유진 챔피언 배당주 증권 모투자신탁 (주식)	주요 투자전략	<ul style="list-style-type: none"> · 전통적 배당주 종목군에 주식 투자비중의 70% 수준으로 투자하고, 신배당 트렌드 종목군 및 공모주 공모군에 잔여재산을 투자하여 수익을 추구합니다. · 전년도 배당수익률 기준 저평가 기업 중 구조적 실질 개선 기업 매수, 추가상승으로 배당수익률 저하 시 매도전략 수행하며, 위험관리를 위해 개별 종목의 분석을 통한 선제적 리스크 관리와 시장모니터링을 통해 위험관리가 이루어 집니다. 또한 기업의 매출액 및 현금흐름, 부채비율, 이자보상배율 등을 종합적으로 검토하고 그 밖의 시장정보나 재무지원 가능성, M&A Issue 등을 고려하여 투자가능 기업군(투자 Universe)를 사전적으로 구성하여 선별된 기업에만 투자하도록 하고있습니다.
	비교지수	KOSPI 지수 * 100%
유진 G-BEST 증권 모투자신탁 (주식)	주요 투자전략	<p>이 투자신탁은 “Growth company, Global company, Gain company”에 해당하는 국내기업에 주로 투자하여 중장기적으로 배당이익 및 자본이익을 추구합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> · Growth company 는 현재 및 향후, 이익성장이 지속될 가능성이 높은 기업 · Global company 는 신기술, 시장지배력 등으로 Global 경쟁력을 갖추거나 갖추 가능성에 있는 기업 · Gain company 는 경기 및 산업 회복기에 영업 레버리지가 크거나 구조조정으로 Turn-around*하는 기업 <div> ※ 턴어라운드 기업이란? 해당 기업이 재무적으로 악화된 상태에서 이를 극복하기 위해 성공적인 절차를 밟는 단계에 있는 기업을 말합니다. </div>
	비교지수	KOSPI 지수 * 100%

※ 자세한 투자대상은 집합투자계약 및 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

※ 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

3. 운용전문인력

성명	구분	운용현황		주요운용경력 및 이력
		운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
서보현	팀장	1개	107억원	2006.08~2009.10 튜브투자자문 2009.11~2010.11 유리치투자자문 2010.11~2013.05 LS자산운용 2014.07~2017.03 칸서스자산운용 2017.03~현재 유진자산운용 주식운용2팀

[운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항 없음]

주1) 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 책임운용전문인력입니다. 상기 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인하실 수 있습니다.

주2) 상기의 집합투자기구 수에는 모자형 투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

4. 투자실적 추이[연도별 수익률]

기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
	17.01.09 ~ 18.01.08	16.01.09 ~ 17.01.08	15.01.09 ~ 16.01.08	14.01.09 ~ 15.01.08	13.01.09 ~ 14.01.08
운용펀드(전체)	13.04	1.65	2.04	1.57	4.88
비교지수	22.65	6.86	0.68	-2.77	-1.95
Class A	11.65	0.39	0.77	0.10	3.18
비교지수	22.65	6.86	0.68	-2.77	-1.95
Class C	11.21	-0.01	0.37	-0.09	3.11
비교지수	22.65	6.86	0.68	-2.77	-1.95
Class C-E	11.95	0.65	1.05	0.57	3.87
비교지수	22.65	6.86	0.68	-2.77	-1.95

주1) 비교지수 : KOSPI지수 (100%)

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

주3) 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
투자원금 손실위험	이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품에 투자함으로써 주식시장등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자자산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
주식가격 변동위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 주로 주식에 투자함으로써 투자대상종목의 가격변동에 따른 손실위험에 노출됩니다.

파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
--------------	--

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

2. 위험관리

구 분	정 의	측정지표	관리방법
시장 리스크	주가, 이자율, 환율 등 시장가격의 변동으로 인한 미래자산가치의 불확실성으로부터 발생할 수 있는 손실가능성	-Beta	- Beta 한도 관리를 통해 민감도 관리
유동성 리스크	과거 6개월간의 일일 평균거래량을 감안할 때, 원활한 매매가 제한됨에 따라 발생할 수 있는 손실 가능성	-거래량 대비 보 유비율 -유동성 비율	- 시장거래량 대비 종목별 보유비 율 한도 관리
운영 리스크	업무를 수행함에 있어서 사무처리 체계의 미비나 오류, 고의 또는 과실로 인해 발생할 수 있는 손실가능성		- 내부통제체크리스트 시행 - 시스템 장애등 업무대체방안 - 모든 통화내역 녹취를 통한 착오 매매 방지

3. 투자위험 등급 분류

투자위험등급 : 3등급(다소 높은 위험)

이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내주식에 투자하는 주식형 모투자신탁에 90% 이상을 투자하는 주식 고편입 상품으로 개별주식의 수익률에 따라 집합투자기구의 수익률에 영향을 미칩니다. 따라서, 이 투자신탁은 높은 수준의 투자수익을 추구하고 그에 따른 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있는 장기투자자에게 적합한 상품입니다.

이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 12.6634%이므로 6개의 투자 위험등급 중 3등급(다소 높은 위험)으로 분류됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

※ 변경전·후 위험등급 및 변경사유

변경일	변경전 위험등급	변경후 위험등급	위험등급 변경사유
2016.07.02	1등급	3등급	- 기업공시서식 작성기준 개정에 따른 투자위험등급 분류체계 개편 (5단계 → 6단계) - 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산) : 12.23%
2017.01.16	3등급	3등급	- 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산) : 12.33%
2018.01.19	3등급	3등급	- 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산) : 12.6634%

수익률 변동성의 의미 : 수익률 변동성(표준편차)이란 투자기간 동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서 투자신탁의 위험 정도를 나타내는 지표로 이용되고 있습니다. 수익률 변동성(표준편차) 값이 클수록 변동성이 심하므로 위험이 크고 값이 작을수록 위험이 작다고 할 수 있습니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

가. 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세등 (15.4%)을 부담합니다.

나. 연금저축계좌의 세제(종류 C-P1, C-Pe 및 종류 S-P 수익자에 한함)에 가입한 경우 : 소득세법시행령 제40 조 의2에 따라 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시 점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 연금소득(연금 수령시), 기타소득 또는 퇴직소 득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련사항은 “연금저축계좌 설정약관”을 참고하시기 바랍니다.

다. 퇴직연금계좌의 세제(종류 C-P2 수익자에 한함)에 가입한 경우 : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징 수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

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

※ 과세와 관련하여 보다 자세한 내용은 정식투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

: 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

: 본 집합투자기구의 요약 재무정보는 정식투자설명서 ‘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 (fund.eugenefn.com) 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 (fund.eugenefn.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (fund.eugenefn.com)