

<간이투자설명서>

[작성기준일 : 2018.5.2]

동양 하이플러스채권증권 자투자신탁 1호(채권) (펀드코드: 58431)

투자 위험 등급 6등급 (매우 낮은 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 하이플러스채권 증권 자투자신탁 1 호(채권)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 변동성을 감안하여 6 등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 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 가치의 보증을 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 정식 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조하시기 바랍니다.</p>									
집합투자기구 특징	<ul style="list-style-type: none">■ 채권, 어음, 유동성 자산 등에 분산투자하며, 주로 BBB-등급 이상의 회사채 등에 60%이상 투자하여 이자 및 자본소득을 추구■ 목표듀레이션은 평균 0.7년~1.3년 수준으로 탄력적으로 운용									
분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형, 종류형									
집합투자업자	동양자산운용(주) (☎ 02-3770-1300)									
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능				모집(매출) 총액	투자신탁 수익증권 10조좌				
효력발생일	2018.5.31				존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음				
판매회사	금융투자협회(kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.tyam.co.kr) 홈페이지 참조									
종류(Class)	A	A-e	A-G	B	B-G	C-P	S	C-P1	S-P	
가입자격	제한 없음	온라인 가입자	클린 클래스 주3)	제한 없음	클린 클래스 주3)	퇴직연금	펀드온라인코 리아 가입자	연금저축 계좌 가입자	펀드온라인코리 아를 통해 가입한 연 금저축계좌가입자	
선취판매수수료 (납입금액기준)	없음			0.3 %	0.225 %	없음				
후취판매수수료	Class S에 한하여 3년 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내									
환매수수료	없음									
보수 (연,%)	판매	0.3980	0.1990	0.2985	0.2000	0.1500	0.1600	0.1500	0.2790 0.0837	
	운용 등	집합투자업자보수: 0.160, 수탁회사보수: 0.020, 일반사무관리회사 보수: 0.012								
	기타 주2)	0.0024	0.0024	0.0000	0.0024	실비	0.0024	0.0022	0.0024 0.0017	
	총보수·비용	0.5924	0.3934	0.4905	0.3944	0.3420	0.3544	0.3442	0.4734 0.2774	
	합성 총보수·비용	0.6024	0.4034	0.4943	0.4045	0.3500	0.3640	0.3542	0.4833 0.2872	

주1) 위의 종류 수익증권 외 다른 종류 수익증권(I,C-I,C-W,C-Pe,C-P1e)에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다. 주2) 기타비용은 증권에의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융 비용 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. 주3) 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 펀드를 매수하는 경우 일반 창구판매 수수료·보수 보다 낮은 판매 수수료·보수가 적용되는 펀드클래스			
매입방법	(17시 이전) 2영업일 기준가 매입 (17시 이후) 3영업일 기준가 매입	환매방법	(17시 이전) 3영업일 기준가에 3영업일 지급 (17시 이후) 4영업일 기준가에 4영업일 지급
기준가	■ 산정방법 : (그 직전일의 자산총액 - 부채총액) / 직전일의 수익증권 총좌수 ■ 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.tyam.co.kr) · 판매회사 · 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지		

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 주로 **동양 하이플러스채권 증권 모투자신탁(채권)**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 : KOB120 채권지수

2. 투자전략

- 채권운용 기본전략으로는 높은 YTM(수익률)을 가지는 채권으로 Portfolio를 구성하는 것을 원칙으로 하고, 듀레이션 전략과 자산배분 전략을 수행
- 회사채의 신용등급 하한은 BBB-등급으로 당사에서 선정한 우량 기업위주로 투자하며, 편입 비중은 시장상황에 따라 탄력적으로 운용
- 펀드의 평균 듀레이션은 평균 0.7년~1.3년 수준으로 탄력적으로 운용하며, 듀레이션은 자산 운용전략위원회의 협의를 통해 조정될 수 있습니다.

3. 운용전문인력

책임운용전문인력					
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구	다른 운용 자산규모	
이정호	1971	팀장	29개	8,377 억원	유화증권(3.7년) 한국채권평가(6.2년) 동양자산운용 채권운용본부(현직)
부책임운용전문인력 : 해당사항 없음					

※ 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(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
	17.05.03 ~ 18.05.02	16.05.03 ~ 17.05.02	15.05.03 ~ 16.05.02	14.05.03 ~ 15.05.02	13.05.03 ~ 14.05.02
ClassA	2.35	1.94	2.28	4.06	2.38
비교지수	1.46	1.47	1.94	3.15	2.60

주1) 비교지수: KOSPI 120 * 100%

주2) 종류 A의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구분	투자위험 주요내용
금리변동위험	신탁재산을 어음 등에 주로 투자함으로써 이자율 변동, 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 어음 및 채권 또한 리스크가 존재하고 금리의 변동에 따라 가격이 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 이득이 발생할 수 있습니다.
신용위험	신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태에 영향을 받습니다. 투자 대상 기업의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화, 부도발생에 따라 급격히 가격이 변동되거나, 어음 등의 투자에서 발행사의 파산 등의 원인이 생길 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.

※ 상기 투자위험은 이 집합투자증권을 투자할 때 직면할 수 있는 주요 투자위험을 기재하였으며, 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

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 요약 재무정보 : 정식 투자설명서를 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(홈페이지 주소) 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(홈페이지주소)

수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지)