

ABL Best 중소형 증권 자투자신탁[주식][펀드코드: 52783]

투자위험등급
2등급 [높은 위험]

이 간이투자설명서는 ABL Best 중소형 증권 투자신탁[주식]의 투자 설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

에이비엘글로벌자산운용(주)는 이 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항		· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</u> · 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. · 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다 ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다.				
		이 투자신탁은 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로 국내 주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁에 신탁재산의 90% 이상 투자하는 증권 자투자신탁(주식형)입니다. 모투자신탁은 주로 저평가된 종목 및 우량 종목 위주로 투자됩니다. 특히, 중소형주에의 투자는 신탁재산의 50% 이상을 투자합니다.				
		투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형				
		에이비엘글로벌자산운용(주) (☎ 02-2071-9900)				
집합투자기구 특징						
분류		투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형				
집합투자업자		에이비엘글로벌자산운용(주) (☎ 02-2071-9900)				
모집[판매]기간		추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출]총액	투자신탁의 수익증권[10조좌]		
효력발생일		2018년 06월 05일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음		
판매회사		각 판매회사의 본·지점(한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)및 집합투자업자(www.ablgam.com)홈페이지 참고)				
종류[Class]		A2	C1	E	C(P)	S
가입자격		제한 없음	제한 없음	제한 없음 (온라인 판매 시스템)	퇴직연금	펀드온라인코리아로 가입
선취/후취 판매수수료		납입금액의 1%	-	-	-	3년이내환매금액의 0.15%이내
환매수수료		없음				
보수 (연,%)	판매	0.800	1.50	0.980	0.750	0.350
	운용 등	0.695(집합투자업자 0.65% 신탁업자 0.030%, 일반사무관리회사 0.015%)				
	기타	0.006	0.006	0.006	0.004	0.005
	총보수·비용	1.501	2.201	1.681	1.449	1.050
	합성 총보수·비용	1.502	2.202	1.682	1.450	1.051
※주식사항		주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 직전 회계연도 기타비용비율 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이/ 주2) 보수 지급시기: 매3개월 / 주3) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가 비용을 부담할 수 있음. 주4)종류 C1은 이연판매보수(CDSC)제도가 적용 /주5) 위 표는 일반 투자자들이 주로 투자하는 종류[Class]만 표기, CDSC 제도 및 C2, C3, C4, C5, B, C(W), C(G) 종류[Class]에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조				
매입방법		-15시 30분 이전: 2영업일 기준가 매입 -15시 30분 경과 후:3영업일 기준가 매입	환매방법	-15시30분 이전: 2영업일 기준가, 4영업일 지급 -15시30분 경과 후: 3영업일 기준가, 4영업일 지급		
기준가		-산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 공고·계시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 -공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.ablgam.com)·판매회사· 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지				

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로 국내 주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁에 신탁재산의 90% 이상 투자하는 자증권집합투자기구(주식형)입니다.

※ 이 투자신탁의 비교지수는 KOSPI 대형주 25%+ KOSPI 중형주 40%+ KOSPI 소형주 5%+ KOSDAQ 30% 입니다.

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

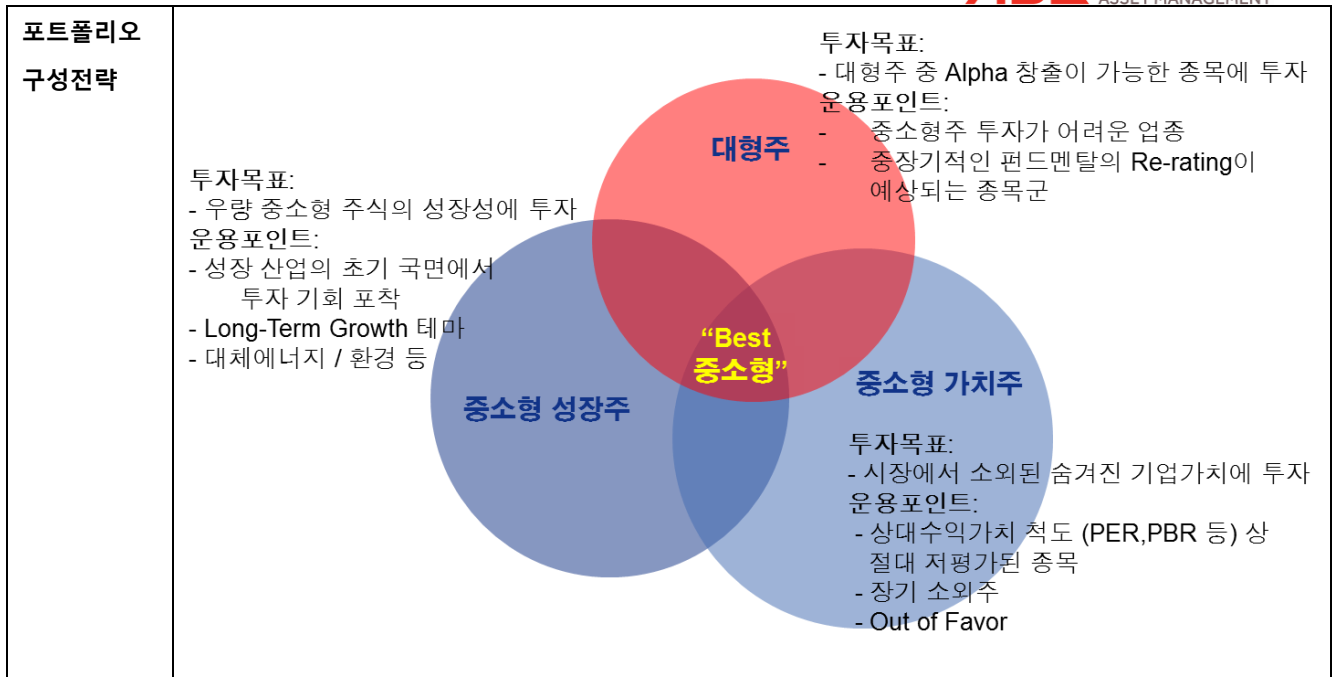
2. 투자전략

① 기본투자전략

이 투자신탁은 모자형 구조로 ABL Best중소형 증권 모투자신탁[주식]에 신탁재산의 90%이상을 투자하며, 모투자신탁인 ABL Best중소형 증권 모투자신탁[주식]은 주로 저평가된 종목 및 높은 ROE를 가진 우량한 종목 위주로 투자됩니다. 특히, 중소형주[시가총액100위(매 분기 말 산정) 이내에 포함되지 않는 주식]에의 투자는 신탁재산의 50% 이상을 투자하여 비교지수 대비 초과수익을 추구합니다.

② 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략

운용계획	<p>이 투자신탁은 주로 저평가된 종목 및 높은 ROE를 가진 우량한 종목 위주로 투자됩니다. 특히, 중소형주(시가총액[매분기말 주권상장법인과 코스닥상장법인을 합하여 산정]100위 이내에 포함되지 않는 주식)에의 투자는 신탁재산의 50% 이상을 투자합니다.</p> <p>* ROE(Return On Equity, 자기자본이익률): 당기순이익을 자기자본으로 나눈 것으로 주주들이 투자한 돈으로 얼마나 수익을 냈는지를 보여주는 지표</p>	
운용 전략	<div> <div>1</div> <div>장기간에 걸친 우수한 투자 전략 - 국내 주식시장에서 뿐만 아니라 해외에서도 중소형주 투자는 대형주 대비 높은 성과를 거두고 있습니다.</div> </div> <div> <div>2</div> <div>우량 중소형 주식의 성장성에 투자 - 성장 단계의 초기 국면에 있는 중소형 기업에 투자하여 수익을 극대화합니다.</div> </div> <div> <div>3</div> <div>시장에서 소외된 숨겨진 기업가치에 투자 - 대형주에 비해 리서치가 부족하고 시장의 관심에서 벗어나 중소형주의 숨겨진 기업가치를 찾아냅니다.</div> </div> <div> <div>4</div> <div>적극적 운용을 통한 초과수익률 추구 - 철저한 개별종목 분석을 통한 운용인력의 종목선정 능력을 통해 초과 수익률을 추구합니다.</div> </div>	



3. 운용전문인력

성명	나이	직위	운용현황(2018.05.18 기준)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
하종혁 (책임운용 인력)	74년생	이사	3개	950억	고려대학교 지구환경과학 고려대학교 국제통상 석사 2011.03~현재 당사 주식운용팀 운용역 2009.06~2011.02 KTB투자증권 조사역 2007.07~2009.05 유진투자증권 조사역 2004.09~2007.06 한누리투자증권 조사역
정혜승 (부책임운용 인력)	79년생	차장			이화여자대학교 교육공학 /이화여자대학교 국제경영학 석사 2014.11~현재 당사 주식운용팀 운용역 2010.03~2014.11 HMC투자증권 조사역 2006.08~2010.03 프루덴셜투자증권 조사역

* 운용 중인 다른 집합투자기구 중 성과 보수가 약정된 다른 집합투자기구의 규모 및 개수: 해당사항 없음

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

4. 투자실적 추이(연도별 수익률):

종류	최초설정일	최근 1 년차(%)	최근 2 년차(%)	최근 3 년차(%)	최근 4 년차(%)	최근 5 년차(%)
		2017/05/02~ 2018/05/01	2016/05/02~ 2017/05/01	2015/05/02~ 2016/05/01	2014/05/02~ 2015/05/01	2013/05/02~ 2014/05/01
Class C1	2006-01-13	10.86	-6.27	1.01	20.24	3.86
비교지수	2006-01-13	19.85	-1.81	-1.06	19.87	0.09

주1) 비교지수는 11월29일까지는 KOSDAQ 60% + KOSPI 200 40%로 산출, 2005년11월30일부터 2014년 3월 19일까
지는 KOSPI 90%+ Call 10%로 산출, 2014년 3월 20일 이후부터 KOSPI 대형주 25%+ KOSPI 중형주 40%+ KOSPI 소

형주 5%+ KOSDAQ 30%로 산출합니다.

주2) 종류 C1의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서(제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항의 3. 집합투자기구의 운용실적)를 참고하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자 보호법의 보호를 받지 못합니다.

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
주식가격 변동위험	투자신탁재산을 주로 주식에 투자함으로써 주식시장의 변동 및 개별종목의 주가변동에 따른 위험에 노출됩니다. 주식가격은 일일 변동성이 채권 등에 비해 상대적으로 클 뿐만 아니라, 손실금액이 더 클 수 있습니다.
중소형주 투자위험	이 투자신탁은 성장성이 높은 우량 중소형 주식 종목을 대상으로 투자 Pool을 구성하여 그 중 저평가된 종목들에 투자합니다. 중소형주는 대형주에 주로 투자하는 것보다 더 큰 위험 및 가격 변동성을 가져올 수 있습니다. 즉, 일반적으로 중소형주의 경우 회사의 성장가능성에 대한 비관적인 전망, 경제상황 변동의 악재 등에 더 민감하고 거래량도 급속히 감소할 수 있어, 가격하락폭이 급격히 확대될 수 있고, 이로 인한 투자원금 손실이 대형주 투자에 비해 더 크게 발생 할 수 있습니다.

※ 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 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 15.63%으로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 2등급(높은 위험)으로 분류됩니다.

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

3. 위험관리

펀드 운용과 관련된 다양한 리스크 요인에 대한 체계적인 분석 실시하여, 리스크 요인별로 사전적/사후적 대응 방향을 설정합니다. 고객에 대한 선량한 자산관리자의 의무를 충실히 이행토록 합니다.

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 기준금액을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등

에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

※ 과세에 대한 더 자세한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 전환절차 및 방법

집합투자업자는 수익자가 보유하는 있는 종류 C1 수익증권에 대하여 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 다른 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 종류 C1 수익증권 최초매입 일로부터 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' 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.ablgam.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시 시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.ablgam.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.ablgam.com)