

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2017.12.15)

유진 챔피언배당주 증권 자투자신탁(채권혼합) (펀드코드: AN373)

투자 위험 등급 5등급(낮은 위험)						이 간이투자설명서는 “유진 챔피언배당주 증권 자투자신탁(채권혼합)”의 투자설명서의 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 5등급으로 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 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.· 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>					
	집합투자기구 특징					
	이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 50%이상 채권형 모투자신탁에 투자하고, 투자신탁 자산총액의 30% 범위 내에서 국내주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁에 투자하는 상품으로 이자소득을 바탕으로 장기적인 자본차익을 추구					
	분류					
	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형					
집합투자업자						
유진자산운용주식회사 [☎ 02-2129-3300]						
모집(판매) 기간		추가형으로 계속 모집 가능		모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(제한없음)	
효력발생일		2018년 09월 13일		존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음	
판매회사						
집합투자업자(fund.eugenefn.com), 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 홈페이지 참조						
종류(Class)		A	C	C-E	C-W	S
가입자격		제한없음	제한없음	온라인전용	판매회사 일임형 Wrap Account	펀드온라인 코리아전용
판매수수료		납입금액의 0.70%이내	-	-	-	3년미만환매시 환매금액의 0.15%이내
환매수수료		없음				
보수 (연,)	판매	0.40%	1.00%	0.50%	0.00%	0.25%
	운용 등	운용0.40%, 신탁 0.03%, 사무관리 0.02%				
	기타	0.0024%	0.0024%	0.0021%	0.0000%	0.0000%
	총보수·비용	0.8524%	1.4524%	0.9521%	0.4500%	0.7000%
	합성총보수·비용	0.8562%	1.4562%	0.9559%	0.4500%	0.7039%
※ 주석사항		주1) 생략된 종류[Class]: Class A-E, C-F, C-P1, C-P2, C-Pe, S-P1, C-Pe2 ※ 생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조 주2) 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 주3) 보수 지급시기 : 매 3개월 주4) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다				

	다.		
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 17시 이전 : 2영업일 기준가 매입 • 17시 경과후 : 3영업일 기준가 매입 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 17시 이전 : 3영업일 기준가 4영업일 대금 지급 • 17시 경과후 : 4영업일 기준가 5영업일 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 투자신탁 자산총액의 50%이상 채권형 모투자신탁에 투자하고, 투자신탁 자산총액의 30% 범위 내에서 국내주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁에 투자하는 상품으로 이자소득을 바탕으로 장기적인 자본차익을 추구합니다.

2. 투자전략 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항]

모투자신탁	주요 투자대상 및 전략, 위험관리
유진 챔피언배당주 증권 모투자신탁(주식)	전통적 배당주종목군에 전체 주식투자 자산총액의 70%수준에서 투자하여 우량 기업의 배당수익을 확보하고, 신배당 트렌드종목군에 주식투자 자산총액의 30%수준을 투자하여 +α 추구 ■ 비교지수: KOSPI 지수 (100%)
유진 챔피언 증권 모투자신탁(채권)	국채, 지방채, 특수채, 사채권(신용등급 AA- 이상)등에 자산총액의 60% 이상, 어음(A2- 이상)에 40% 이하 투자 ■ 비교지수: 매경BP단기지수 100%

- ※ 자세한 투자대상은 집합투자규약 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	
이원석	차장	3개	781억	2007.08 ~ 2015.08 교보생명 변액자산운영팀 2015.09 ~ 2017.03 경찰공제회 주식운용팀 2017.04 ~ 현재 유진자산운용 주식운용본부
윤성주	채권부문 책임운용 전문인력	97 개	38,455 억원	- 장은증권 (1992.01~1999.05) - 제일선물 (1999.06~1999.09) - 유진자산운용 채권운용본부 채권운용1팀 이사(1999.10~현재)

[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

이지(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 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	16.12.16 ~ 17.12.15	15.12.16 ~ 16.12.15	14.12.16 ~ 15.12.15	13.12.16 ~ 14.12.15	-
운용펀드(전체)	6.21	4.47	7.22	2.11	-
비교지수	5.49	0.17	2.08	1.16	-
Class A	5.32	3.59	6.31	1.24	-
비교지수	5.49	0.17	2.08	1.16	-
Class AE	5.53	3.79	6.57		-
비교지수	5.49	0.17	2.08		-
Class C	4.69	2.97	5.85		-
비교지수	5.49	0.17	2.08		-
Class CE	5.22	3.48	6.40		-
비교지수	5.49	0.17	2.08		-
Class C-W	6.04				-
비교지수	5.49				-
Class S	5.48	3.75	6.55	3.19	-
비교지수	5.49	0.17	2.08	0.40	-
Class C-P1	5.26	3.32			-
비교지수	5.49	0.17			-
Class -P2	5.26				-
비교지수	5.49				-
Class S-P1					
비교지수					

주1) 비교지수 : KOSPI 배당성장50지수 (30%) + 매경BP단기지수 (70%)

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

주3) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 채권, 어음, 집합투자증권, 신탁수익증권, 파생상품 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책변화, 세계의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화, 부도발생에 따라 급격히 가격이 변동될 수 있으며, 어음 등의 투자에서 발행회사의 파산 등의 원인이 생길 경우 원본 손실위험이 크게 발생할 수 있습니다.
이자율 변동위험	이 투자신탁은 채무증권에 투자하고 있으며 채무증권은 미래 이자율 변동에 따라 가격변동 위험과 쿠폰의 재투자위험에 노출되어 있습니다. 채무증권의 가격은 이자율에 영향을 받습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채무증권 가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이

	<p>자율이 상승하면 채무증권 가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 일반적으로 장기의 상환 만기를 가진 채무증권은 단기의 상환만기를 가진 채무증권에 비하여 시장금리변동에 따른 가치의 변동이 크게 나타납니다. 또한, 투자신탁의 운용전략에 따라 투자신탁 대부분이 상환되는 시기 이후에 만기가 도래하는 채무증권을 보유할 수 있으며, 이 경우 채무증권의 중도매도에 따른 자본손실로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 그리고, 채권은 일정 매기마다 수령하는 이자액(Coupon)을 다시 재투자했을 때의 수익률 변동위험을 내포하고 있습니다. 채권의 가격은 중간에 수령하는 이자액을 현재의 채권시장 이자율과 동일하게 재투자한다고 가정하고 있습니다. 실제 채권시장 이자율은 지속적으로 변동하고 있으므로 만약 지급받은 이자액을 재투자하는 시점에 시장이자율이 당초의 시장 이자율보다 낮아질 경우 채권 투자수익이 예상수익보다 적어질 수 있습니다.</p>
--	--

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 보유비율 -유동성 비율	- 시장거래량 대비 종목별 보유비율 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 : 5등급(낮은 위험)

이 투자신탁은 자산총액의 50% 이상을 국내채권 등에 투자하는 채권형 모투자신탁의 수익증권에 투자하고, 투자신탁 자산총액의 30% 범위 내에서 주식에 투자하는 주식형 모투자신탁의 수익증권에 투자하여 이자수익과 자본차익을 추구하는 상품입니다.

이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 3.8038%이므로 6개의 투자 위험등급 중 5등급(낮은 위험)으로 분류됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

☞ 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.

※ 변경전·후 위험등급 및 변경사유

변경일	변경전 위험등급	변경후 위험등급	위험등급 변경사유
2016.12.26	4등급	5등급	최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산) : 3.8396%
2017.12.29	5등급	5등급	최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산) : 3.8038%

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(Class C-P1, C-Pe 및 Class S-P 수익자에 한함)에 가입한 경우 : 소득세법시행령 제40 조의2에 따라 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 연금소득(연금 수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련사항은 “연금저축계좌 설정약관”을 참고하시기 바랍니다.
- 다. 퇴직연금계좌의 세제(Class C-P2 및 C-Pe2 수익자에 한함)에 가입한 경우 : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 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)