

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2018.01.29)

## 유진 챔피언공모주 증권투자신탁 1호(주식혼합) (펀드코드: 99531)

투자 위험 등급 5등급(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 “유진 챔피언공모주 증권투자신탁 1호(주식혼합)”의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

유진자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류**하였습니다. 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 상이할 수 있습니다.

## 1. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항		<ul style="list-style-type: none"><li>· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li><li>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></li><li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li><li>· 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.</li></ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>				
집합투자기구 특징		이 투자신탁은 주식을 투자대상자산으로 하여 신탁재산의 대부분을 공모주에 투자하여 자본이득 추구하며, 자산배분을 통해 우량 채권에 50% 미만의 범위 내에서 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하는 주식혼합형 상품입니다.				
분류		투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형, 추가형, 종류형				
집합투자업자		유진자산운용주식회사 [☎ 02-2129-3300]				
모집(판매) 기간		추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액		투자신탁의 수익증권(1조좌)	
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	E	W	S
가입자격		제한없음	제한없음	온라인전용	판매회사 일임형 Wrap Account	펀드온라인 코리아전용
판매수수료		납입금액의 0.50%이내	-	-	-	3년미만환매시 환매금액의 0.15%이내
환매수수료		30일 미만 : 이익금의 70%, 30일 이상 90일 미만 : 이익금의 30%				
보수 (연, %)	판매	0.80%	1.00%	0.70%	0.00%	0.35%
	운용 등	운용 0.50%, 신탁 0.03%, 사무관리 0.02%				
	기타	0.0117%	0.0115%	0.0114%	0.0094%	0.0088%
	총보수·비용	1.3617%	1.5615%	1.2614%	0.5594%	0.9088%
	합성총보수· 비용	1.3617%	1.5615%	1.2614%	0.5594%	0.9088%
※ 주석사항		주1) 생략된 종류(Class): Class I-1, I-2, C-P1, C-P2, C-Pe, S-P1 ※ 생략된 종류와 관련한 세부 사항은 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[직전 회계연도 : 2017.01.25 ~ 2018.01.24]				

	주3) 보수 지급시기 : 매 3개월 주4) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.		
매입 방법	· 15시30분 이전 : 2영업일 기준가 매입 · 15시30분 경과후 : 3영업일 기준가 매입	환매 방법	· 15시30분 이전 : 4영업일 기준가 4영업일 대금 지급 · 15시30분 경과후 : 3영업일 기준가 4영업일 대금 지급
기준가	· 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( <a href="http://www.kyoboaxa-im.co.kr">www.kyoboaxa-im.co.kr</a> )·판매회사·한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 주식을 투자대상자산으로 하여 신탁재산의 대부분을 공모주에 투자하여 자본이득 추구하며, 자산배분을 통해 우량 채권에 50% 미만의 범위 내에서 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하는 주식혼합형 상품입니다.

#### 2. 투자전략

- 이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 신용등급이 우량한 채권 및 기업공개를 하고자 하는 법인이 증권시장에서 공모로 발행하는 것 또는 주권상장법인이 기업공개를 하고자 하는 법인이 제삼자 배정에 의하여 발행하는 공모주 등에 투자하여 이자수익 및 자본이득을 추구하는 주식혼합형 상품입니다.
- 특히 공모주 투자는 기업탐방, 외부 Research자료 및 시장상황 등을 고려하여 향후 성장성 및 내재가치가 우량한 종목을 중심으로 투자하여 향후 주가 상승에 따른 자본이득(Capital Gain)을 추구할 예정이며, 채권투자는 유동성이 풍부한 국채 및 통안채를 중심으로 투자하여 Credit Risk를 최소화하면서 안정적인 이자수익을 추구합니다.

■ 비교지수: (KOSPI 50%) + (통안채1년 40%) + (Call 10%)

※ 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(2018.09.05 기준)		주요운용경력 및 이력
		운용중인 집합투자기구수	운용자산규모	
이재선	팀장	25개	1,781억	2005.07~2006.09 서울증권 투자분석팀 2007.01~2009.03 유진자산운용 대체투자팀 2009.04~현재 유진자산운용 주식운용본부

[운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항없음]

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](http://www.kofia.or.kr))를 통하여 확인하실 수 있습니다.

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

#### 4. 투자실적 추이[연도별 수익률] [단위 : %]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	17.01.30 ~ 18.01.29	16.01.30 ~ 17.01.29	15.01.30 ~ 16.01.29	14.01.30 ~ 15.01.29	13.01.30 ~ 14.01.29
운용펀드(전체)	3.28	2.38	2.59	5.66	4.52
비교지수	12.60	5.32	0.15	1.74	1.16
Class A	1.90	1.01	1.26	4.25	3.13
비교지수	12.60	5.32	0.15	1.74	1.16
Class C	1.70	0.80	1.03	4.06	2.93
비교지수	12.60	5.32	0.15	1.74	1.16
Class E	2.00	1.11	1.32	4.36	3.23
비교지수	12.60	5.32	0.15	1.74	1.16
Class I-1	2.11	1.21	1.42	4.46	3.33
비교지수	12.60	5.32	0.15	1.74	1.16
Class W	2.73	1.30			
비교지수	12.60	2.91			
Class S	2.36	1.47	1.68	3.90	
비교지수	12.60	5.32	0.15	-0.08	

주1) 비교지수 : (KOSPI 50%) + (통안채1년 40%) + (Call 10%)

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

주3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

## (2) 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 주식, 채권, 어음, 집합투자증권, 신탁수익증권, 파생상품 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제 상황, 정부의 정책변화, 세제의 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.
주식등 가격변동위험	이 투자신탁은 국내주식 등에 투자하기 때문에 국내 주식시장에 영향을 주는 거시경제 지표의 변화에 따른 주식의 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한 투자대상기업의 영업환경, 재무상황변동에 따라 주식의 가치가 급격히 변동될 경우 손실이 크게 발생할 수도 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 : 5등급(낮은 위험)

이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 신용등급이 우량한 채권 및 공모주 등에 투자하여 이자수익 및 자본이득을 동시에 추구하는 주식혼합형 상품으로 6개의 투자위험등급 중 **5등급에 해당되는 낮은 위험**을 지니고 있습니다. 따라서 안정적인 이자소득 및 배당수익, 자본이득을 추구하며 주식 및 채권 가격 변동에 따른 수익 및 손실 위험을 인지하고 그 결과를 수용할 수 있는 투자자에게 적합한 상품입니다.

이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 2.0710%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
2016.07.02	1등급	5등급	- 기업공시서식 작성기준 개정에 따른 투자위험등급 분류체계 개편 (5단계 → 6단계) - 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산) : 2.01%
2017.02.20	5등급	5등급	- 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산) : 2.14%
2018.02.05	5등급	5등급	- 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산) : 2.0710%

## 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-P1 수익자에 한함)에 가입한 경우 : 소득세법시행령 제40조의2에 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(종류 C-P2 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)