

에셋플러스코리아리치투자게더장기소득공제증권투자신탁 1 호[주식]

[펀드코드 : AP922]

투자 위험 등급					
3 등급 [다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 에셋플러스코리아리치투자게더장기소득공제증권투자신탁 1 호[주식]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

에셋플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **3 등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"><li>집합투자증권은 「예금보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li><li>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li><li>파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금 전체의 손실을 입을 수 있습니다.</li><li>간이투자설명서는 <b>증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</b></li></ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 국내주식을 주로 편입하는 <b>에셋플러스코리아리치투자게더증권모투자신탁[주식]</b> 에 투자하여 주식의 가격상승에 따른 장기수익을 추구합니다. <p>※ 이 투자신탁은 <b>조세특례제한법 제 91 조의 16 및 동법 시행령 제 93 조의 2 에 따른 장기집합투자증권저축으로서 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 지원을 목적으로 합니다.</b></p>		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	에셋플러스자산운용주식회사 (연락처: T. 1544-7878)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10 조좌(집합투자규약상 설정가능최수)
효력발생일	2018년 10월 04일	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.assetplus.co.kr">www.assetplus.co.kr</a> ) 또는 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조		

종류(Class)	종류 C	종류 Ce	종류 S-T
가입자격	장기집합투자증권저축 가입자	장기집합투자증권저축 가입자 (온라인)	장기집합투자증권저축 가입자 (온라인 판매시스템)
판매수수료	-	-	-
환매수수료	-	-	-
보수 (연,%)	0.5600	0.1700	0.1600
판매	집합투자업자보수: 0.5000, 신탁업자보수: 0.0300, 일반사무관리회사보수: 0.0100		
운용 등			
기타비용	0.0022	0.0021	0.0022
총보수·비용	1.1022	0.7121	0.7022
합성 총보수·비용	1.1022	0.7121	0.7022

주식 사항	<ul style="list-style-type: none"><li>보수지급시기: 최초설정일로부터 매 3 개월 후급</li><li>기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 사유발생시 지급합니다. 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</li><li>총보수·비용비율은 순자산 총액을 기준으로 부과되며, 기타비용을 합산하여 산출한 것입니다.</li><li>합성총보수·비용비율은 이 투자신탁에서 지출되는 기준으로 이 투자신탁이 투자하는 피투자신탁(모투자신탁 포함)에 투자한 비율을 안분하여 산출한 피투자신탁의 보수와 기타비용을 합산한 것입니다. 다만, 해당 보수 및 기타비용을 알 수 없는 경우, 산출하지 아니할 수 있습니다.</li><li>수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</li></ul>		
----------	---	--	--

매입 방법	1) 15 시 30 분 이전: 제 2 영업일 기준가 적용 2) 15 시 30 분 경과 후: 제 3 영업일 기준가 적용	환매 방법	1) 15 시 30 분 이전: 제 2 영업일 기준가 적용, 제 4 영업일 지급 2) 15 시 30 분 경과 후: 제 3 영업일 기준가 적용, 제 4 영업일 지급
기준가	<ul style="list-style-type: none"><li>산정방법: 당일 발표하는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</li><li>공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(<a href="http://www.assetplus.co.kr">www.assetplus.co.kr</a>) · 판매회사 · 금융투자협회 (<a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a>)의 인터넷 홈페이지</li></ul>		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### 1. 투자전략

#### (1) 투자목적

이 투자신탁은 국내주식을 주로 편입하는 **에셋플러스코리아리치투자증권모투자신탁(주식)**에 투자하여 주식의 가격상승에 따른 장기수익을 추구합니다. 그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

※ 이 투자신탁은 조세특례제한법 제 91 조의 16 및 동법 시행령 제 93 조의 2 에 따른 장기집합투자증권저축으로서 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 지원을 목적으로 합니다.

#### (2) 투자전략

이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자합니다. 모투자신탁에의 실질 투자비중은 시장상황에 따라 다소 변동될 수 있습니다.

[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자전략]

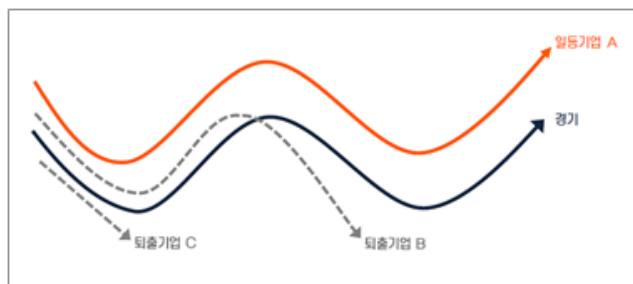
#### 모투자신탁 명칭: 에셋플러스코리아리치투자증권모투자신탁(주식)

이 투자신탁은 자산총액의 70% 이상을 주로 국내에 상장·등록되어 있는 주식에 장기투자하는 투자신탁입니다. 에셋플러스는 상식에 근거한, 기업의 이익과 함께 하는 “주주 참여방식의 투자”를 지향합니다. 기업을 단순한 시세 차익 수단으로서가 아니라, 장기간 동업한다는 생각으로 분석하고 투자합니다. 따라서 에셋플러스가 정의한 국내 일등기업 중심으로 장기투자하여 장기 안정적인 투자성과를 기대하는 전략을 추구합니다.

##### 1) 일등기업 투자전략

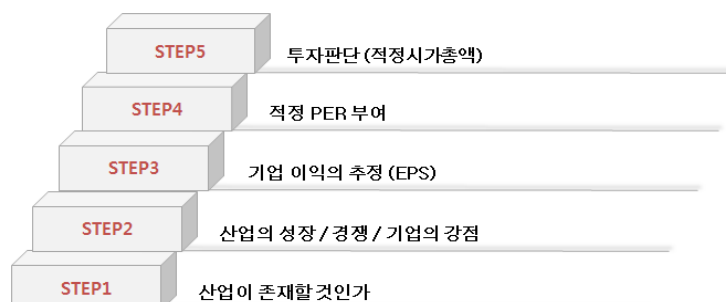
주식투자의 기본은 좋은 주식에 분산하여 장기적으로 투자하는 것입니다. 좋은 주식이란 각 산업에서 경쟁력을 갖춘 일등기업을 말하며, 일등기업은 소비자의 지갑으로부터 만들어집니다. 많은 소비자가 지갑을 여는 기업은 매출이 증가하기 마련이고 기업의 매출증가는 이익으로 이어지며, 기업의 이익증가는 결국 그 기업의 가치를 상승시키며 주가는 그 가치를 반영하게 됩니다.

모든 산업은 그 정도의 차이는 있지만, 호황과 불황을 반복하게 됩니다. 호황기에는 다수의 기업들이 수익을 내게 되지만, 불황기에 접어들면 안 좋은 기업(기업 C → 기업 B)부터 시장에서 퇴출 당하게 됩니다. 물론 일등기업도 그 상황에서 이익을 증가시키기는 힘듭니다. 그러나 불황이 끝나고 다시 호황기에 접어들었을 때 생존 기업(기업 A)은 퇴출 당한 기업의 몫까지 차지하여 그 이익을 과거보다 많이 향유하게 됩니다. 이러한 호황과 불황을 반복하는 과정에서 일등기업의 시장 지배는 더욱 강화되고, 강화된 시장 지배력은 더욱 많은 이익으로 이어지며, 주주에게 커다란 수익으로 돌아오게 됩니다.



##### 2) 에셋플러스 조사분석시스템

기업분석을 통해 장기적으로 편안하게 투자할 수 있는 기업을 고르기 위해 아래 그림의 5 단계를 거쳐 투자여부를 판단합니다. 이 과정에서 분석기업의 제품이 장기적으로 계속 존재해야 투자대상이 됩니다. 그리고 경쟁업체들과의 관계에서 분석기업의 몫이 증가할 수 있는 경쟁력을 갖고 있는가에 대한 고민을 통해 분석기업이 가질 수 있는 잠재적 리스크 요인을 걸러내고, 이익 창출의 원동력을 파악합니다.



### (3) 수익구조

이 투자신탁은 모자형 집합투자기구의 자투자신탁으로서, 국내주식을 주로 편입하는 **에셋플러스코리아리치투자증권모투자신탁(주식)**에 투자함으로써 주식의 가격상승에 따른 장기수익을 추구합니다. 따라서, 투자자는 **모투자신탁이 주로 투자하는 대상의 투자수익률과 모투자신탁 투자비용에 따라 연동되는 수익을 추구하게 됩니다.**

#### ■ 비교지수 : [KOSPI \* 95%] + [CALL \* 5%]

- 이 투자신탁은 투자대상 및 모투자신탁에의 투자비용을 반영한 비교지수를 사용하고 있습니다. 시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.
- KOSPI(Korea Composite Stock Price Index)는 1980 년 1 월 4 일 당시 한국의 유가증권 시장에서 거래되는 종목 전체의 시가총액의 합을 100 으로 하여 현재시점의 시가총액이 얼마인가를 나타냅니다. 지수는 주가의 변화만을 반영해야 하므로 유무상증자 등 주식수의 증감으로 발생하는 변동은 제거하는 방식으로 매일 한국증권전산(KOSCOM)에서 제공됩니다.
- CALL 은 콜금리를 의미하며, 은행, 증권, 보험 등 금융기관간의 1 일물 금리를 의미하며, 한국증권전산(KOSCOM)에서 제공하는 호가 콜금리를 적용합니다.

### (4) 운용전문인력(2018.10.04 기준)

#### 가. 책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
이관우	1967	상무	7 개	4,190 억 (순자산 기준)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 성균관대학교 무역학과 졸업</li> <li>- 1993.12 ~ 1998.03 한국투자증권 국제금융부</li> <li>- 1998.04 ~ 2000.05 한국투자증권 리서치센터</li> <li>- 2000.06 ~ 2002.03 에셋플러스투자자문 조사분석 및 운용</li> <li>- 2002.04 ~ 2007.04 에셋플러스투자자문 국내주식운용팀장</li> <li>- 2008.04 ~ 2012.03 에셋플러스자산운용 글로벌운용팀장 및 해외운용본부장</li> <li>- 2012.04 ~ 2014.12 에셋플러스자산운용 리서치본부장 및 국내운용 2 팀장</li> <li>- 2014.12 ~ 2016.06 에셋플러스자산운용 리스크관리팀장</li> <li>- 2016.07 ~ 2016.12 에셋플러스자산운용 준법감시인</li> <li>- 2017.01 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 국내운용본부장</li> </ul>

주 1) 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력입니다.

주 2) 상기 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통해 확인할 수 있습니다.

주 3) 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

주 4) 책임운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항 없음

#### 나. 부책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
강자인	1989	대리	10 개	740 억 (순자산 기준)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- University of Wisconsin-Madison (Business)</li> <li>- 2013.07~2013.10 Hay Group</li> <li>- 2014.01~2014.11 Deloitte Consulting(HCG)</li> <li>- 2014.12~현 재 에셋플러스자산운용 RT BMR 센터</li> </ul>
고태훈	1987	팀장	4 개	218 억원 (순자산 기준)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 한양대학교 경영학</li> <li>- Boston University Economics (석사)</li> <li>- 2014.11 ~ 2018.09 에셋플러스자산운용 BMR 팀장</li> <li>- 2018.10 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 국내운용팀장</li> </ul>

- 주 1) 상기인은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력입니다.
- 주 2) 상기 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통해 확인할 수 있습니다.
- 주 3) 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.
- 주 4) 운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구
- 강자안: 10 개 / 740 억,
  - 고태훈: 해당사항없음

#### (5) 투자실적 추이(연도별수익률)

(단위: %)

기간	설정일	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
		17.03.17 ~18.03.16	16.03.17 ~17.03.16	15.03.17 ~16.03.16	14.03.17 ~15.03.16	
종류 C	2014.03.17	17.91	-1.51	4.35	9.77	
비교지수		15.24	8.51	-0.47	3.37	

- 주 1) 비교지수 = [KOSPI \* 95%] + [CALL \* 5%]
- 주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
- 주 3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.
- 주 4) 본 수익률은 과세전 기준이며, 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

## 2. 주요 투자위험 및 위험관리

### (1) 주요 투자위험

아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약 설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
가격변동위험	이 집합투자기구는 주식형 모집합투자기구에 투자하기 때문에 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한, 투자대상 기업의 영업환경, 재무상황 변동에 따라 주식 또는 채권 등의 가치가 급격히 변동될 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.
금리변동위험	신탁재산을 채권 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권 또한 리스크가 존재하고 채권금리의 변동에 따라 채권가격이 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 이익이 발생할 수 있습니다.

### (2) 위험관리

- 회사의 최고이사 결정기구인 이사회가 리스크관리규정의 재·개정 건을 가지고 있으며, 지침 등을 두어 제반 리스크를 관리합니다.
  - 중요 의사결정을 위해 리스크관리위원회, 투자전략위원회, 집합투자재산평가 위원회를 운영합니다.
  - 독립된 리스크 전담조직을 구축하고 펀드별 운용목적 및 전략에 부합하는 적절한 리스크 수준 설정하며 컴플라이언스 기능 강화를 통한 사전적 리스크를 관리합니다.
- 주 1) 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
- 주 2) 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리는 시장상황의 변동 또는 기타 사정에 의하여 사전 통지 없이 변경 될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 변경 등록(또는 정정 신고) 후 수시공시 절차에 따라 공시 될 예정입니다.

### (3) 투자위험 등급 분류

집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차]은 **13.42%**였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 **3 등급(다소높은위험)**에 해당합니다.

<이 투자신탁의 위험등급 분류(수익률 변동성 기준)>

등 급	1 등급 (매우높은위험)	2 등급 (높은위험)	3 등급 (다소높은위험)	4 등급 (보통위험)	5 등급 (낮은위험)	6 등급 (매우낮은위험)
수익률 변동성	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	0.5% 이하

주 1) 수익률 변동성(연환산 표준편차)은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3 년(156 주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차를 의미합니다

주 2) 추후 매 결산기 마다 변동성을 재측정 하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다. 등급이 변경되는 경우에는 해당 결산 후 2 주 이내에 투자설명서를 갱신 합니다

**주 3) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.**

### III. 집합투자기구의 기타 정보

#### 1. 과세

##### - 장기집합투자증권저축 투자신탁

과세 관련 사항은 제 2 부의 '장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항'을 참조하시기 바라며, 기타 자세한 사항은 조세특례제한법 제 91 조의 16 및 동법 시행령 제 93 조의 2 등을 참고하시기 바랍니다.

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

※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

#### 2. 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

#### 3. 집합투자기구의 요약 재무정보

- 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서 '**제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항**'을 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.assetplus.co.kr) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)