

# < 간이투자설명서 >

(작성기준일 : 2018.07.01)

## 유경PSG액티브밸류30증권투자신탁(채권혼합)[펀드 코드: AN581 ]

투자 위험 등급					
5등급 (낮은위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 '유경PSG액티브밸류30증권투자신탁(채권혼합)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

유경PSG자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 기준으로 **5등급(낮은위험)**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상의 할 수 있습니다.

### I. 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 증권 가치의 보증을 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>· 원본손실 위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시길 바랍니다.</p>												
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 국내채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.												
분류	투자신탁, 증권형(채권혼합형), 개방형, 추가형, 종류형												
집합투자업자	유경PSG자산운용 (대표전화:02-2090-3300)												
모집(판매)기간	일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.	모집(매출)총액	1조 원										
효력발생일	<b>2018.07.06</b>	존속기간	제한을 두지 않음										
판매회사	집합투자업자 홈페이지( <a href="http://www.rkpsg.com">www.rkpsg.com</a> ) 참조												
종류(Class)	A	A-e	A-i	C	C-i	C-e	C-w	C-f	S	C-P1	C-Pe	C-P2	S-P
가입자격	제한 없음	온라인 전용	10억 이상 개인투자자, 20억 이상 투자법인	제한 없음	10억 이상 개인투자자, 10억 이상 투자법인	온라인 전용	일임형종합관계좌금전신탁계좌	집합투자기구	펀드온라인코리아 전용	연금저축계좌	연금저축계좌 온라인전용	퇴직연금가입자전용	연금저축계좌전용 펀드온라인코리아
선취 판매수수료	납입금액의 0.5% 이내	납입금액의 0.25% 이내	납입금액의 0.5% 이내	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

후취 판매수수료		3년 미만 환매 금액의 0.15% 이내												
환매수수료		없음												
구분/클래스		A	A-e	A-i	C	C-i	C-e	C-w	C-f	S	C-P1	C-Pe	C-P2	S-P
보수 (연%)	판매회사 보수	0.50	0.25	0.10	0.82	0.45	0.41	-	0.05	0.20	0.52	0.26	0.48	0.16
	운용 등	운용 (0.38), 신탁(0.02), 일반사무관리(0.015)												
	기타비용	0.0043	-	-	0.0050	0.0058	-	-	-	0.0033	-	-	-	0.0032
	총보수 비용	0.9193	0.665	0.515	1.2400	0.8708	0.825	0.415	0.465	0.6183	0.935	0.675	0.895	0.5782
주석사항		※ 보수지급시기 : 설정일로부터 매 3개월 ※ 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로서 직전회계연도의 기타비용 비율을 사용하므로 실제 비용은 이와 상이 ※ 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감 후 기준)으로 나누어 산출합니다.												
매입 방법		- 17시 이전: 2영업일(D+1) 기준가 매입 - 17시 경과후 : 3영업일(D+2) 기준가 매입					환매 방법		- 17시 이전: 제3영업일(D+2) 기준가 적용 제4영업일(D+3)에 지급 - 17시 경과 후: 제4영업일(D+3)기준가 적용 제5영업일(D+4)에 지급					
기준가		(1) 기준가격 산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. (2) 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.rkpsg.com">www.rkpsg.com</a> ), 판매사, 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지												

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 채권을 법시행령 제94조제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

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

#### 2. 투자전략

이 투자신탁은 주식에의 투자는 30%이하, 채권등에의 투자는 50%이상으로 투자·운용하는 채권혼합형 상품입니다. 주식부문에서는 주가가 기업가치 대비 매력적으로 형성되어 있으며, 여기에 가까운 장래에 주가에 긍정적인 영향을 미칠 수 있는 특징을 갖추고 있는 주식을 대상으로 역발상적인 방법으로 자본 이익의 기회를 모색합니다. 이러한 기회의 존재여부에 따라서 주식투자의 비중을 0%-30%사이로 탄력적으로 조절합니다. 채권부문에서는 국고채, 통안채 위주로 투자·운용하되 신용평가등급 A-이상인 회사채에도 선별적으로 투자·운용합니다.

\* 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 비교지수: 해당펀드는 비교지수(BM)를 적용하지 않습니다.

※ 사유: 동 펀드는 주식부문 운용전략상 종합주가지수(KOSPI)등 비교지수를 추종하지 않고, 꾸준하고 지속적인 수익창출을 추구하는 펀드이므로, 별도의 비교지수를 적용하지 않습니다

### 3. 운용전문인력

#### 가. 운용전문인력

(2018.07.01 기준, 단위: 억원)

구분	성명	생년	직위	운용현황	
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모
책임운용역	강대권	1980	책임운용역	24	1,449
부책임운용역	이상욱	1985	부책임운용역	6	1,164

(주1)이 투자신탁의 운용은 주식운용팀에서 담당하며, 상기 운용역이 각각 책임운용역 및 부책임 운용역입니다. 상기 책임 운용역 부재시의 경우 등 팀내 다른 운용역의 운용도 가능합니다. 해당 팀의 운용역 정보는 당사 홈페이지를 통해서 확인하실 수 있습니다.

(주2)위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모(운용)투자신탁을 기준으로 산정합니다.

(주3)운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

### 4. 투자실적 [연도별 수익률]

[단위:%]

기간	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	17.07.02 ~ 18.07.01	16.07.02 ~ 18.07.01	15.07.02 ~ 18.07.01		14.01.03 ~ 18.07.01
액티브밸류30	1.73	3.30	2.77		4.79
비교지수	0.00	0.00	0.00		0.00
액티브밸류30Class A	0.84	2.39	1.86		3.89
비교지수	0.00	0.00	0.00		0.00
액티브밸류30Class C	0.48	2.04	1.52		3.66
비교지수	0.00	0.00	0.00		0.00
액티브밸류30Class C-I	0.85				1.82
비교지수	0.00				0.00
액티브밸류30Class S	1.10				3.50
비교지수	0.00				0.00
액티브밸류30Class S-P	1.15				3.22
비교지수	0.00				0.00

(주 1) 비교지수 : 해당사항없음

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주 3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주 1) 비교지수 : 해당사항없음

### (2) 주요 투자위험 및 위험관리

#### 1. 주요 투자위험

아래의 투자위험은 상품 가입시 반드시 인지해야할 중요도 순으로 나열한 것으로서 아래의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다..

구분	투자위험의 주요내용
원금 손실 위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당

	상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하여 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금애그이 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 주식, 채권에 투자함으로써 주식시장등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자자산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
주식가격변동위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 국내주식 및 채권에 투자함으로써 국내 주식시장 가격 변동에 따른 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.

## 2. 위험관리

### 1) 위험관리 전략

증권(일괄)신고서 및 투자설명서 제 2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험 관리 및 수익구조에 기재된 위험관리 내용을 참고하시길 바랍니다.

## 3. 이 집합투자기구에 적합한 투자자유형

집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전3년간 주간 수익률의 표준편차)를 기주능로 위험등급을 구분하고 있습니다. 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성은 2.98%이며 6개의 투자위험등급중 5등급으로** 분류됩니다.

이 위험등급은 집합투자업자의 내부 분류기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

## Ⅲ. 집합투자기구의 기타정보

### (1) 과세

- > 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익 등 과세소득에 대하여 소득세 15.4% (지방소득세 포함)을 부담합니다.
- > 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득)합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- > 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 과세
- > 퇴직연금제도의 세제 : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다

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

※ 과세 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시길 바랍니다.

## (2) 전환절차 및 방법

: 해당사항없음

## (3) 집합투자기구의 요약 재무정보

\* 이 투자신탁의 재무정보는 투자설명서를 참조하시길 바랍니다.

### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)), 집합투자업자([www.rkpsg.com](http://www.rkpsg.com)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.rkpsg.com](http://www.rkpsg.com))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지 ([www.rkpsg.com](http://www.rkpsg.com))