

## 요 약 정 보

### <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2018.10.01)

### 유경PSG좋은생각자산배분형증권투자신탁(주식혼합형)(펀드코드:AU072)

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

이 간이투자설명서는 '유경PSG좋은생각자산배분형증권투자신탁(주식혼합형)'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 변동성을 감안하여 4등급**으로 분류하였습니다. 펀드의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황 등에 따라 변경 될 수 있다는 점을 유의하여 투자판단하시길 바랍니다.

### 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 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>· 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.<br/> <b>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시길 바랍니다.</b></li> </ul> |                                      |       |   |                      |   |  |                            |   |                                    |                                      |                                    |                                    |
| 집합투자기구 특징   | 이 투자신탁은 국내주식 및 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.   |                                      |       |   |                      |   |  |                            |   |                                    |                                      |                                    |                                    |
| 분류          | 투자신탁, 증권형(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 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>2018.10.05</b>   |                                      |       |   |                      |   | 존속 기간  | 별도의 정해진 신탁계약기간 없음          |   |                                    |                                      |                                    |                                    |
| 판매회사        | 집합투자업자 홈페이지( <a href="http://www.rkpsg.com">www.rkpsg.com</a> ) 참조.   |                                      |       |   |                      |   |  |                            |   |                                    |                                      |                                    |                                    |
| 종류(Class)   | A   | A-e                                  | C     | C-i   | C-e                  | C-w   | S  | C-P                        | S-P   | C-Pe                               | C-P2                                 | C-Pe2                              |                                    |
| 가입자격        | 제한 없음<br>제출서류<br>취소수수료<br>신청구   | 제한 없음<br>제출서류<br>취소수수료<br>신청구<br>인전용 | 제한 없음 | 집합투자<br>기구<br>20억이<br>상<br>개인<br>또는<br>내<br>국법인 | 제한 없음<br>제출서류<br>인전용 | 일임<br>형<br>종<br>합<br>투<br>자<br>기<br>구<br>관<br>련<br>금<br>전<br>신<br>탁 | 펀드<br>드<br>온<br>코<br>리<br>아<br>관<br>리<br>금<br>전<br>용 | 연<br>금<br>저<br>축<br>계<br>좌 | 연<br>금<br>저<br>축<br>계<br>좌<br>드<br>온<br>코<br>리<br>아 | 온라인에<br>서<br>개<br>계<br>좌<br>전<br>용 | 퇴<br>금<br>자<br>연<br>입<br>금<br>전<br>용 | 온라인에<br>서<br>개<br>계<br>좌<br>전<br>용 | 온라인에<br>서<br>개<br>계<br>좌<br>전<br>용 |
| 선취<br>판매수수료 | 납입금<br>액의<br>1.0%이  | 납입금<br>액의<br>0.5%이                   | -     | -   | -                    | -   | -  | -                          | -   | -                                  | -                                    | -                                  |                                    |

|          |   |                                   |        |        |        |        |          |   |        |        |        |        |        |
|----------|---|-----------------------------------|--------|--------|--------|--------|----------|---|--------|--------|--------|--------|--------|
|          | 내   | 내                                 |        |        |        |        |          |   |        |        |        |        |        |
| 후취 판매수수료 |   | -                                 | -      | -      | -      | -      | -        | 3년미만<br>환매시<br>납환매<br>금액의<br>0.15%이<br>내  | -      | -      | -      | -      | -      |
| 환매수수료    | 없음  |                                   |        |        |        |        |          |   |        |        |        |        |        |
| 구분/클래스   | A   | A-e                               | C      | C-i    | C-e    | C-w    | S        | C-P   | S-P    | C-Pe   | C-P2   | C-Pe2  |        |
| 보수(연%)   | 판매회사<br>보수  | 0.60                              | 0.30   | 1.00   | 0.07   | 0.50   | -        | 0.25  | 0.68   | 0.20   | 0.34   | 0.65   | 0.325  |
|          | 운용 등<br>기타비용  | 운용(0.72), 신탁(0.02), 일반사무관리(0.015) |        |        |        |        |          |   |        |        |        |        |        |
|          | 총보수   | 0.0046                            | 0.0043 | 0.0046 | 0.0050 | 0.0042 |          | 0.0045  | 0.0045 | 0.0036 | 0.0050 | 0.0045 | 0.0045 |
|          | 총보수비용   | 1.3596                            | 1.0593 | 1.7596 | 0.8300 | 1.2592 | 0.7550   | 1.0095  | 1.4395 | 0.9586 | 1.0995 | 1.4095 | 1.0800 |
| ※ 주식사항   | ※ 보수지급시기 : 설정일로부터 매 3개월<br>※ 기타비용은 증권에의 위탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로서 직전회계연도의 기타비용 비율을 사용하므로 실제 비용은 이와 상이<br>※ 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감 후 기준)으로 나누어 산출합니다.  |                                   |        |        |        |        |          |   |        |        |        |        |        |
| 매입 방법    | (가) 15시 30분 이전 : 제2영업일(D+1)의 기준가격 적용<br>(나) 15시 30분 경과 후 : 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격 적용   |                                   |        |        |        |        | 환매<br>방법 | (가) 15시 30분 이전 : 제2영업일(D+1)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급<br>(나) 15시 30분 경과 후 : 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격으로 제4영업일(D+3)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 둘째자리까지 계산합니다.<br>(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 국내 주식 및 국내 채권을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

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) 기본운용전략

- 주가가 기업가치 대비 매력적으로 형성돼 있으며, 여기에 가까운 장래에 주가에 긍정적인 영향을 미칠 수 있는 특징을 갖추고 있는 주식을 대상으로 역발상적인 방법으로 자본 이익의 기회를 모색합니다.

\* 안정성 및 유동성이 높은 국채, 통안채, 특수채, 회사채 및 유동성 자산을 중심으로 편입합니다.

##### 2) 주식 운용전략

- 주가가 기업가치 대비 저평가 됐다는 것은 일반적으로 통용되는 가치평가 기법에 의해 저평가됐다는 것을 의미합니다. 기업이 갖고 있는 자산가치, 수익가치, 성장가치를 분석하여 이를 현가화한 수치를 현 주가가 비교하여 현저히 저평가된 기업을 투자대상으로 삼습니다.

**3) 채권 및 유동성 운용전략**

- 국채, 통안채, 특수채,금융채, 회사채(A-이상), 및 유동성 자산:
- \* 안정성 및 유동성이 높은 국채, 통안채, 특수채, 회사채 및 유동성 자산을 중심으로 편입합니다.
- \* 채권의 듀레이션(가중평균 채권만기)을 약 1년 사이로 설정하여 안정적 수익률을 확보하고자 합니다.
- \* 차익거래 및 환매조건부채권 매매를 통해 추가수익을 추구하고자 합니다.

**4) 주식과 채권 간의 자산배분전략**

- 동 펀드의 주식과 채권 간의 자산배분은 거시적인 시황 예측을 통해 이뤄지지 않습니다. 시장의 방향과 무관하게 동 펀드의 주식 선정 기준에 부합되는 투자대상이 시장에서 존재하는지 여부에 따라 자산배분이 결정됩니다.

※ 비교지수: 해당펀드는 비교지수(BM)를 적용하지 않습니다.

사유: 동 펀드는 주식부문 운용전략상 종합주가지수(KOSPI)등 비교지수를 추종하지 않고, 탄력적인 자산배분을 통해 절대수익을 추구하므로 별도의 비교지수를 적용하지 않습니다.

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

\* 이 투자신탁의 상세한 운용전략은 투자설명서를 확인하시기 바랍니다.

**3. 운용전문인력**

**가. 책임운용전문인력**

(2018.10.01 기준, 단위 : 억원 )

| 성명  | 생년   | 직위     | 운용현황               |               |
|-----|------|--------|--------------------|---------------|
|     |      |        | 운용중인 다른<br>집합투자지구수 | 다른 운용<br>자산규모 |
| 강대권 | 1980 | 책임운용역  | 24                 | 1,003         |
| 이상욱 | 1985 | 부책임운용역 | 6                  | 543           |

(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                 |
|---------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------|------------------------|
|                     | 17.10.02<br>~ 18.10.01 | 16.10.02<br>~ 18.10.01 | 15.10.02<br>~ 18.10.01 |       | 14.08.11<br>~ 18.10.01 |
| 좋은생각(주혼)            | -2.97                  | 3.30                   | 6.66                   |       | 8.34                   |
| 좋은생각(주혼)ClassA      | -4.27                  | 1.93                   | 5.25                   |       | 6.38                   |
| 좋은생각(주혼)Class A-e   | -3.97                  | 2.24                   | 5.59                   |       | 6.34                   |
| 좋은생각(주혼)Class C     | -4.66                  | 1.51                   | 4.82                   |       | 5.65                   |
| 좋은생각(주혼)Class C-e   | -4.15                  | 2.05                   | 5.37                   |       | 6.27                   |
| 좋은생각(주혼)Class C-i   | -3.65                  | 2.51                   | 5.83                   |       | 4.62                   |
| 좋은생각(주혼)Class S     | -3.93                  | 2.28                   | 5.59                   |       | 7.25                   |
| 좋은생각(주혼)Class S-P   | -3.89                  | 2.32                   |                        |       | 5.51                   |
| 좋은생각(주혼)Class C-P   | -4.35                  | 1.82                   |                        |       | 3.05                   |
| 좋은생각(주혼)Class C-Pe  | -4.03                  | 2.17                   |                        |       | 1.28                   |
| 좋은생각(주혼)Class C-P2  | -4.33                  | 1.85                   |                        |       | 1.42                   |
| 좋은생각(주혼)Class C-Pe2 |                        |                        |                        |       | -4.38                  |

(주 1) 비교지수 : 해당사항 없음

## (2) 주요투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

| 구 분         | 투자위험의 주요내용   |
|-------------|--|
| 시장위험 및 개별위험 | 투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품에 투자함으로써 주식시장등 기타 거시경제 지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자자산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.                          |
| 주식가격 변동위험   | 이 투자신탁은 투자신탁재산을 국내주식 및 주식관련장내파생상품에 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. |
| 신용위험        | 투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래 상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.   |

### 2. 위험관리

#### 1) 위험관리 전략

##### 가. 위험관리체계

- 주식시장 및 채권시장의 거래가격을 모니터링하며 거래가격의 적정성을 점검합니다.
- 개별회사 및 업종별 위험도를 점검하며 신용평가사의 리포트를 점검합니다.

##### 나. 사후 리스크 관리

- 리스크 관리본부의 독립적인 신용위험 및 시장위험 평가 후, 매주 운용부에 전달하며 운용부에서는 자체점검후, 리스크 관리본부에 보고합니다
- 약관위배사항 여부를 상시적으로 점검합니다.

### 3. 이 집합투자기구에 적합한 투자자유형

이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 **8.6081% 수준**으로 실제 수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 위험이 보통수준인 **4등급(보통위험)**으로 분류합니다. 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되면 이 경우 투자위험등급이 변동 될 수 있습니다.

따라서 이 투자신탁은 여유 자금으로 투자하여 국내 경제여건의 변화와 주식의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며 주식과 관련된 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있고 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 장기 투자자에게 적합합니다.

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

## III. 집합투자기구의 기타정보

### 1. 과세

가. 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(15.4%)을 부담합니다.

나. 연금저축계좌의 세제(종류 C-P1,C-Pe 및 종류 S-P1 수익자에 한함)에 가입한 경우 : 소득세법시행령 제40 조의 2 에따라 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, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정약관”을 참고하시기 바랍니다.

다. 퇴직연금계좌의 세제(종류 C-P2 및 종류 C-Pe2 수익증권 수익자에 한함)에 가입한 경우 : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다

※ 다음의 투자신탁 또는 수익자 관련 세무사항에 대한 안내는 참고용으로 제시된 것이며, 향후 세법의 변경 및 정부정책 변화 등의 사유로 내용이 변경될 수 있습니다. 따라서, 과세에 대한 자세한 사항은 세무전문가(회계사, 세무사, 변호사 등)와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.

※ 상기 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시길 바랍니다.

## 2. 집합투자기구의 요약 재무정보

\* 이 투자신탁의 재무정보는 투자설명서를 참조하시길 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.rkpsg.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 (www.rkpsg.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.rkpsg.com)