

# <간이투자설명서>

(작성기준일: 2020.2.26)

## DB3STAR리자드증권투자신탁SNE-9호 [ELS-파생형] (펀드코드: D2222)

투자위험등급 1등급 [매우 높은 위험]						DB자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 <b>1등급</b> 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 60%이상을 파생결합증권에 투자하여 기초자산의 변동에 따라 수익이 변동하므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 DB3STAR리자드증권투자신탁SNE-9호[ELS-파생형]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

### [요약정보]

투자목적 및 투자전략	○ 투자목적 : 이 투자신탁은 S&P500지수, NIKKEI225지수 및 EUROSTOXX50지수의 변동에 연계하여 사전에 정한 조건에 의하여 수익이 확정되는 구조를 가진 파생결합증권에 투자하여 기초자산의 변동에 따라 수익을 얻는 것을 목적으로 하는 증권투자신탁[ELS-파생형]입니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.(비교지수 : 해당사항 없음)
	○ 투자전략 및 수익구조
	기초자산 S&P500지수, NIKKEI225지수 및 EUROSTOXX50지수
	펀드설정일 2020년 3월 9일 월요일
	최초기준지수 결정일 2020년 3월 9일 월요일 종가(현지시간 기준)
투자목적 및 투자전략	발행회사 삼성증권 AA+(2019.06.14), KB증권 AA+(2019.12.26), 미래에셋대우 AA(2019.12.26), 한화투자증권 A+(2019.08.01) (투자적격등급은 AAA/AA·A·BBB 각 +,0,- 순으로 구분됩니다) • 신용평가 기관명 : 한국신용평가, 한국기업평가
	수익구조 (1) 투자신탁 설정일 이후 도래하는 각 회차별 조기상환 평가일에 세 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수 <sup>주1)</sup> 의 95%(6개월), 90%(12개월), 85%(18개월), 85%(24개월), 80%(30개월)이상인 경우에는 연 3.7%수준의 수익률로 상환 (2) *리자드 조건충족 시 연 5.55%수준의 수익률로 상환 [*리자드 조건]: 2차 조기상환평가일에 조기상환조건을 충족하지 못한 경우 2차 조기상환평가일까지 세 기초자산의 증가가 어느 하나도 최초기준지수의 80%미만으로 하락한 적이 없는 경우 5.55%수준의 수익률로 상환 (3) 만기상환평가일에 세 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 65%(36개월)이상인 경우에는 11.1%(연 3.7%)수준의 수익률로 상환 (4) 만기상환평가일에 세 기초자산 중 어느 하나라도 증가가 최초기준지수의 65%(36개월)미만인 경우에는 가장 많이 하락한 기초자산의 최종 하락률로 원금손실 주) 1. 최초기준지수 : 최초기준지수결정일의 각 기초자산 증가 2. 손실금액 계산방법 = 원금 * (만기상환평가일의 기초자산 증가 / 최초기준지수-1) 3. 상기 수익률은 세금공제 전 기준임
*파생결합증권 발행사 신용사건(부도, 파산 등) 발생시 투자원금 전부 또는 일부에 손실이 발생할 수 있습니다. *파생결합증권 발행사 신용등급은 자료 작성일 현재 국내신용평가사 기준이며, 향후 신용등급이 변동될 수 있습니다. *동일한 파생결합증권에 투자함에도 불구하고 종류 A-E 수익증권(온라인 판매전용)과 종류 A 수익증권간의 선취판매수수료 차이로 인해 상환수익률(선취판매수수료 차감 전 투자원금기준)에 차이가 발생할 수 있습니다.	

분류	투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 단위형(추가납입불가능), 종류형
----	---

투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)					1,000만원 투자시 투자자 가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)		
		판매수수료	구분	총보수	판매보 수	동종유 형총보 수	1년	2년	3년
	수수료선취 오프라인 (A)	납입금액의 0.8%이내	최초 6개월	0.255	0.0	0.71	93	94	95
			6개월경과후	0.003	0.0				
	수수료선취 온라인 (A-E)	납입금액의 0.5%이내	최초 6개월	0.255	0.0	0.61	63	64	65
			6개월경과후	0.003	0.0				

(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 "제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항" (25페이지)을 참고하시기 바랍니다.

(주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적  
추이

신규펀드로서 해당사항 없음

운용전문  
인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률-주식파생형(파생결합증권)				운용 경력년 수	
			집합투 자기구 수(개)	운용 규모(억)	운용역		운용사			
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년		
이경희	1968	책임(본부장)	185	12,289	6.37	-6.07	3.74	5.67	17년 4개월	
김지혜	1986	부책임(대리)			-	-			9개월	

\* 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용본부에서 담당하고 있습니다.

주1) ‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용 전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지 ([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자  
유의사항

- 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 인정 하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
- 파생결합증권에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생결합증권의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.

※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조

투자자  
유의사항

- 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 인정 하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
  - 파생결합증권에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생결합증권의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
  - 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
  - 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
  - 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조

주요투자 위험	구분	투자위험의 주요내용	
	원본손실 위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 투자신탁의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 매입한 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호를 받지 못합니다.	
	주요 운용 위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 파생결합증권에 투자합니다. 따라서 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.	
	거래상대방 위험	파생결합증권의 거래는 파생결합증권을 발행한 회사와의 직접적인 거래로 발행회사의 부도, 파산 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못 하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자전략이 실현될 수 없으며 원금의 100%까지 손실이 가능합니다.	
주)이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.			
매입방법	▪ 투자신탁 최초설정일의 기준가격을 적용		환매방법 ·17시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 제5영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 ·17시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제5영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 제6영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급
환매수수료	▪ 최초설정일로부터 6개월 미만 환매청구시: 환매금액의 7% ▪ 6개월 이후부터 파생결합증권 상환 이전 환매 청구시 : 환매금액의 5%		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.db-asset.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
과세	구분	과세의 주요내용	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.			
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	DB자산운용 주식회사(02-787-3700) / 홈페이지 : www.db-asset.co.kr		
모집기간	2020.3.2(월)~2020.3.6(금) ※숙려적용대상투자자의경우 2020.3.2(월)~2020.3.4(수)까지 (단, 숙려기간 중 매입청구 불가)	모집·매출 총액	투자신탁의 수익증권(1조좌)
효력발생일	2020.3.1	존속기간	최초설정일부터 3년 1개월간
파생결합 증권 조 기(만기) 상환평가 일 및 상 환금지급 일	회차	조기(만기)상환평가일	펀드 상환금 지급일
	1	2020년 09월 08일(화)	2020년 09월 10일(목)
	2	2021년 03월 05일(금)	2021년 03월 09일(화)
	3	2021년 09월 07일(화)	2021년 09월 09일(목)

	4	2022년 03월 07일(월)	2022년 03월 10일(목)
	5	2022년 09월 07일(수)	2022년 09월 13일(화)
	6	2023년 03월 07일(화)	2023년 03월 09일(목)
판매회사	국민은행 본·지점(모집장소는 추가되거나 제외될 수 있으며, 모집장소에 관한 자세한 사항은 집합투자업자의 인터넷홈페이지(www.db-asset.co.kr)를 참고하시기 바랍니다.		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매 수수료	수수료선취(A)	가입자격 제한은 없으며, <b>선취판매수수료가 징구</b> 되는 집합 투자 기구입니다.
	판매 경로	온라인(E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>인터넷등 전자금융거래의 방법으로 가입할 수 있습니다.</b> 다만, 판매 회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 (www.db-asset.co.kr) 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.db-asset.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.db-asset.co.kr)