

〈간이투자설명서〉

(작성기준일 : 2025.05.09)

DBOCIO자산배분안정형증권투자신탁[혼합-재간접형] (펀드코드: DX291)

| 투자위험등급 | | | | | |
|---------------|-------|----------|-------|-------|----------|
| 3등급[다소 높은 위험] | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |

DB자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 **3등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 집합투자재산의 50% 이상을 주식, 채권 및 대체자산 등 관련 국·내외집합투자증권에 투자하여 수익을 추구하는 펀드로서 집합투자증권의 가격변동 위험, 재간접 투자 위험, 해외 자산 등에 투자로 인한 국가 위험 및 환율변동 위험 등이 있습니다. 따라서 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 DBOCIO자산배분안정형증권투자신탁[혼합-재간접형]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

| | |
|-------------------|--|
| 투자목적 및 투자전략 | <ul style="list-style-type: none">- 이 투자신탁은 국·내외 집합투자기구의 집합투자증권(상장지수집합투자기구 포함)을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.- 또한, 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분을 조정함으로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구합니다.- 이 투자신탁은 장기적인 목표수익률(Target Return, [국고채3년금리(3개월평균) + 1.5%] 내외)을 추구하기 위하여 채권, 주식, 대체자산 등 관련 국·내외 집합투자증권에 투자비중을 탄력적으로 조절합니다. 그러나 예기치 못한 시장 환경의 변화 등으로 투자전략이 효과적으로 수행되지 못할 경우 투자원금의 손실이 발생할 수 있고, 투자기간 및 가입/환매시점 등에 따라 투자자 별 수익률의 차이가 크게 발생할 수 있습니다. 또한 장기적인 목표수익률은 미래의 확정수익률이나 보장된 수익률을 의미하지 않습니다.- 자산별 기대수익률, 최대하락율, 최대손실회복기간 및 다른 자산과의 상관관계 등을 고려하여 해외자산의 30% 이상 100% 이하 수준에서 환헤지 전략을 실시합니다. <p>그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자 목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p> <p>※ 비교지수 : 이 투자신탁은 특정 비교지수를 적용하지 않습니다.</p> |
| | |

분류 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형

| 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%) | | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원) | | | | |
|-----------------|-------------------------------|------|------|-----------------|-----------------|--|-----|-----|-----|-------|
| | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종 유형 총보수 | 합성 총보수 비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 0.6%이내 | 0.67 | 0.30 | 0.91 | 0.77 | 138 | 220 | 307 | 493 | 1,046 |
| 수수료미징구-오프라인(C) | 없음 | 0.97 | 0.60 | 1.22 | 1.07 | 110 | 225 | 346 | 606 | 1,379 |
| 수수료선취-온라인(A-E) | 납입금액의 0.3%이내 | 0.52 | 0.15 | 0.61 | 0.62 | 93 | 160 | 230 | 380 | 827 |
| 수수료미징구-온라인(C-E) | 없음 | 0.67 | 0.30 | 0.8 | 0.8126 | 83 | 171 | 263 | 460 | 1,048 |

(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. 상기 합성 총보수 비용 예시는 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용이 합산된 금액입니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구의 총보수 비용 비율을 연간 [0.10%]를

| | | | | | | | | | | |
|--|---|------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------|----------|----------|-------------|
| <p>예상치로 사용하여 산출하였습니다. 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있으며, 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다.</p> <p>(주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점이며 종류 A-E형과 종류 C-E형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 ‘제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) ‘동종유형 총 보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미하며, A, A-E, C, C-E수익증권에 한하여 기재합니다</p> | | | | | | | | | | |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | (단위: %) | | | | | | | | | |
| | 종류 | 최초설정일 | 최근1년 2023/11/01~ 2024/10/31 | 최근2년 2022/11/01 ~ 2024/10/31 | 최근3년 2021/11/01 ~ 2024/10/31 | 최근5년 2019/11/01 ~ 2024/10/31 | 설정일 이후 | | | |
| | 수수료미징구-온라인(C-E) | 2022-11-22 | 14.80 | - | - | - | 6.40 | | | |
| | 수수료미징구-오프라인-펀드, 전문투자자 등(C-F) | 2022-11-01 | 15.08 | 6.61 | - | - | 6.61 | | | |
| | 수익률 변동성 | 2022-11-01 | 4.49 | 5.15 | - | - | 5.15 | | | |
| <p>(주1) 비교지수 : 이 투자신탁은 특정 비교지수를 적용하지 않습니다</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.(운용펀드 기준으로 산출하였습니다)</p> | | | | | | | | | | |
| 운용전문 인력 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접형_혼합) | | | | 운용 경력년수 |
| | | | | 집합투자 기구 수 (개) | 운용 규모 (억) | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | |
| | 이진욱 | 1983 | 책임 (팀장) | 6 | 590 | 18.16 | 8.14 | 17.23 | 7.71 | 13년 11개월 |
| | 조항준 | 1985 | 부책임 (차장) | | | 16.68 | 7.46 | | | 5년 10개월 |
| <p>* 이 투자신탁의 운용은 GIS본부에서 담당하고 있으며, 당사는 본부운용체제로서 상기 운용현황은 해당운용본부 전체의 값을 나타냅니다. (성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다)</p> <p>(주1) “책임운용전문인력”은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주4) “운용경력년수”는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> | | | | | | | | | | |
| 투자자 유의사항 | <p>▪ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>▪ 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>▪ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>▪ 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | | |

| <p>▪ 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>▪ 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바람직하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p> | | | | | | | | | | | |
|---|---|------|------------|--|--|----------|--|---------|--|---------|--|
| <p>주요 투자위험</p> | <table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자원본에 대한 손실 위험</td><td>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니 합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 보호를 받는 은행예금과 달리 예금자보호법에 의한 보호를 받지 못합니다.</td></tr> <tr> <td>재간접 투자위험</td><td>이 투자신탁은 해외 집합투자기구의 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 해외 집합투자기구 집합투자증권(ETF 포함)의 투자자산인 해외 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있으며, 주요 투자대상인 해외 투자신탁의 운용전략의 상세한 내역 전부 및 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁의 투자자에 비해 상대적으로 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. 또한, 이 투자신탁에서 편입하는 ETF의 과세처리 방법은 상장시장, 투자대상 등에 따라 상이하여 편입하고 있는 ETF 에서 손실을 본 경우라도 이 투자신탁의 과표기준가격이 상승하여 과세될 수 있습니다. 이로 인해 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td>상장폐지 위험</td><td>이 투자신탁이 투자하는 상장지수집합투자증권은 관련규정에서 정하는 한도를 초과하여 이 투자신탁에 추적오차가 발생하고 동 추적오차가 일정기간 이상 지속되는 경우, 신탁의 원본액이 일정액 미만으로 일정 기간 이상 경과하거나, 수익자가 규정에서 정하는 수 미만이거나, 상장된 거래소에서의 월평균 거래량이 일정 수준에 미달하는 등의 경우에는 관련규정에 의하여 상장을 폐지하여야 하는 등의 위험에 노출되어 있습니다. 이러한 경우 투자목적이 달성되지 아니할 위험이 있습니다.</td></tr> <tr> <td>환율변동 위험</td><td>이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통한 부분환헤지전략으로 환 위험을 회피하는 것을 목표로 하고 있습니다. 환헤지비용은 해외투자자산의 자산별 기대수익률, 최대 하락율, 최대 손실회복기간 및 다른 자산과의 상관관계 등을 고려하여 결정할 계획입니다. 그러나 관련 시장 규모, 거래비용, 투자수단의 유용성, 시장간의 시차, 관련 시장의 교란 및 전세계 거시 경제적인 기타 변수 등에 따라 환 위험을 회피하기 곤란한 경우에는 환헤지비용을 축소하거나 환헤지를 실행하지 않을 수 있습니다. 또한 환 헤지를 하는 경우에도 투자신탁 설정·해지의 반복, 가격변동, 최소 환 헤지거래규모 등으로 인하여, 실제 환헤지비용이 목표환헤지비용과 상이할 수 있어 목표 이상의 환율변동에 노출될 위험이 있습니다.</td></tr> </tbody> </table> | 구분 | 투자위험의 주요내용 | 투자원본에 대한 손실 위험 | 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니 합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 보호를 받는 은행예금과 달리 예금자보호법에 의한 보호를 받지 못합니다. | 재간접 투자위험 | 이 투자신탁은 해외 집합투자기구의 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 해외 집합투자기구 집합투자증권(ETF 포함)의 투자자산인 해외 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있으며, 주요 투자대상인 해외 투자신탁의 운용전략의 상세한 내역 전부 및 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁의 투자자에 비해 상대적으로 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. 또한, 이 투자신탁에서 편입하는 ETF의 과세처리 방법은 상장시장, 투자대상 등에 따라 상이하여 편입하고 있는 ETF 에서 손실을 본 경우라도 이 투자신탁의 과표기준가격이 상승하여 과세될 수 있습니다. 이로 인해 손실이 발생할 수 있습니다. | 상장폐지 위험 | 이 투자신탁이 투자하는 상장지수집합투자증권은 관련규정에서 정하는 한도를 초과하여 이 투자신탁에 추적오차가 발생하고 동 추적오차가 일정기간 이상 지속되는 경우, 신탁의 원본액이 일정액 미만으로 일정 기간 이상 경과하거나, 수익자가 규정에서 정하는 수 미만이거나, 상장된 거래소에서의 월평균 거래량이 일정 수준에 미달하는 등의 경우에는 관련규정에 의하여 상장을 폐지하여야 하는 등의 위험에 노출되어 있습니다. 이러한 경우 투자목적이 달성되지 아니할 위험이 있습니다. | 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통한 부분환헤지전략으로 환 위험을 회피하는 것을 목표로 하고 있습니다. 환헤지비용은 해외투자자산의 자산별 기대수익률, 최대 하락율, 최대 손실회복기간 및 다른 자산과의 상관관계 등을 고려하여 결정할 계획입니다. 그러나 관련 시장 규모, 거래비용, 투자수단의 유용성, 시장간의 시차, 관련 시장의 교란 및 전세계 거시 경제적인 기타 변수 등에 따라 환 위험을 회피하기 곤란한 경우에는 환헤지비용을 축소하거나 환헤지를 실행하지 않을 수 있습니다. 또한 환 헤지를 하는 경우에도 투자신탁 설정·해지의 반복, 가격변동, 최소 환 헤지거래규모 등으로 인하여, 실제 환헤지비용이 목표환헤지비용과 상이할 수 있어 목표 이상의 환율변동에 노출될 위험이 있습니다. |
| 구분 | 투자위험의 주요내용 | | | | | | | | | | |
| 투자원본에 대한 손실 위험 | 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니 합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 보호를 받는 은행예금과 달리 예금자보호법에 의한 보호를 받지 못합니다. | | | | | | | | | | |
| 재간접 투자위험 | 이 투자신탁은 해외 집합투자기구의 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 해외 집합투자기구 집합투자증권(ETF 포함)의 투자자산인 해외 증권의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있으며, 주요 투자대상인 해외 투자신탁의 운용전략의 상세한 내역 전부 및 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁의 투자자에 비해 상대적으로 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. 또한, 이 투자신탁에서 편입하는 ETF의 과세처리 방법은 상장시장, 투자대상 등에 따라 상이하여 편입하고 있는 ETF 에서 손실을 본 경우라도 이 투자신탁의 과표기준가격이 상승하여 과세될 수 있습니다. 이로 인해 손실이 발생할 수 있습니다. | | | | | | | | | | |
| 상장폐지 위험 | 이 투자신탁이 투자하는 상장지수집합투자증권은 관련규정에서 정하는 한도를 초과하여 이 투자신탁에 추적오차가 발생하고 동 추적오차가 일정기간 이상 지속되는 경우, 신탁의 원본액이 일정액 미만으로 일정 기간 이상 경과하거나, 수익자가 규정에서 정하는 수 미만이거나, 상장된 거래소에서의 월평균 거래량이 일정 수준에 미달하는 등의 경우에는 관련규정에 의하여 상장을 폐지하여야 하는 등의 위험에 노출되어 있습니다. 이러한 경우 투자목적이 달성되지 아니할 위험이 있습니다. | | | | | | | | | | |
| 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 통화관련 파생상품 거래를 통한 부분환헤지전략으로 환 위험을 회피하는 것을 목표로 하고 있습니다. 환헤지비용은 해외투자자산의 자산별 기대수익률, 최대 하락율, 최대 손실회복기간 및 다른 자산과의 상관관계 등을 고려하여 결정할 계획입니다. 그러나 관련 시장 규모, 거래비용, 투자수단의 유용성, 시장간의 시차, 관련 시장의 교란 및 전세계 거시 경제적인 기타 변수 등에 따라 환 위험을 회피하기 곤란한 경우에는 환헤지비용을 축소하거나 환헤지를 실행하지 않을 수 있습니다. 또한 환 헤지를 하는 경우에도 투자신탁 설정·해지의 반복, 가격변동, 최소 환 헤지거래규모 등으로 인하여, 실제 환헤지비용이 목표환헤지비용과 상이할 수 있어 목표 이상의 환율변동에 노출될 위험이 있습니다. | | | | | | | | | | |
| <p>매입방법</p> | <p>▪ 17시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>▪ 17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> | | | | | | | | | | |
| <p>환매 수수료</p> | <p>해당사항 없음</p> | | | | | | | | | | |
| <p>기준가</p> | <table border="1"> <thead> <tr> <th>산정방법</th><th>공시장소</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</td><td>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.db-asset.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회</td></tr> </tbody> </table> | 산정방법 | 공시장소 | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.db-asset.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 | | | | | | |
| 산정방법 | 공시장소 | | | | | | | | | | |
| - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 | 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 원칙 입니다. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 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 종합과세됩니다. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 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 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 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 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 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집·매출 총액 | 투자신탁의 수익증권(1조좌) | | | | | | | | | | | | | | |
| 효력발생일 | 2025.05.16 | 존속기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간 없음 | | | | | | | | | | | | | | |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.db-asset.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 ‘제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 집합투자기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr><tr><td rowspan="2">판매수수료</td><td>수수료선취 (A)</td><td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료 미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C) 보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td></tr><tr><td>수수료 미징구 (C)</td><td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료 후취형(B)보다 상대적으로 높게 책정 되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</td></tr><tr><td rowspan="3">판매경로</td><td>온라인</td><td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr><tr><td>오프라인</td><td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</td></tr><tr><td>온라인슈퍼(S)</td><td>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품</td></tr></table> | | | 종류(Class) | 집합투자기구의 특징 | 판매수수료 | 수수료선취 (A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료 미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C) 보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. | 수수료 미징구 (C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료 후취형(B)보다 상대적으로 높게 책정 되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월 이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. | 판매경로 | 온라인 | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. | 온라인슈퍼(S) | 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품 |
| | 종류(Class) | 집합투자기구의 특징 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 판매수수료 | 수수료선취 (A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료 미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C) 보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 수수료 미징구 (C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료 후취형(B)보다 상대적으로 높게 책정 되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 11개월 이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. | | | | | | | | | | | | | | |
| 판매경로 | 온라인 | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 온라인슈퍼(S) | 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--------|-----------------|---|
| | | 을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| 기 타 | 무권유저비용 (G) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다. |
| | 펀드, 전문 투자자 등(F) | 집합투자기구, 법 제 9 조 제 24 항의 규정에 의한 신탁, 전문투자자, 보험업법상의 특별계정이 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | 개인연금(P) | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 퇴직연금(P2) | 근로자퇴직급여보장법률에 의한 퇴직연금 사업자 및 개인퇴직계좌를 설정한 자(단, 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 따른 적립금은 제외한다) 전용으로 설정·설립된 집합투자기구입니다. |
| | 퇴직연금(P3) | 근로자퇴직급여보장법률에 의한 퇴직연금 사업자(확정급여형퇴직연금 적립금에 한한다) 전용으로 설정·설립된 집합투자기구입니다. |
| | 고액(I) | 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | 랩(W) | Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | 퇴직연금(O) | 근로자퇴직급여보장법률에 의한 퇴직연금 사업자(근로자퇴직급여보장법상의 사전지정 운용제도(디폴트옵션) 전용) 전용으로 설정·설립된 집합투자기구입니다. |

[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)