

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2023.07.31)

유리피가로스마트인덱스증권투자신탁[주식] (펀드 코드: 86687)

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

유리자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 투자신탁 재산의 대부분을 **국내 주식에 투자**하여 스마트인덱스의 변동률과 유사하도록 운용하므로 주식에 투자하지 않거나, 주식에의 투자비중이 낮은 집합투자기구에 비하여 **주식의 시세 변화에 직접적으로 노출되는 위험이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 유리피가로스마트인덱스증권투자신탁[주식]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

1. 투자목적

이 투자신탁은 장기 자본이득 등의 획득을 목적으로 투자신탁 재산의 대부분을 국내 주식에 투자하여 이 투자신탁의 순자산가치의 변동률을 “스마트인덱스”의 변동률과 유사하도록 운용하되 제한된 범위 내에서 “스마트인덱스”대비 초과수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
“스마트인덱스”는 한국거래소의 유가증권시장에 상장된 전체 기업 중 시가총액 기준 상위 400개 회사의 주식을 대상으로 주요 재무지표(매출, 순자산, 현금흐름)에 기준한 내재가치에 비례하도록 투자비중을 결정하는 방식으로 구성되는 지수입니다.

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.

○ 비교지수 : (스마트인덱스 × 100%)

2. 투자전략

이 투자신탁의 비교지수인 “스마트인덱스”의 변동률에 근접한 성과의 달성을 위해 “스마트인덱스”를 구성하고 있는 주식 종목에 주로 투자하되 관련 장내파생상품에도 신탁재산의 일부를 투자할 수 있습니다. 다만, 추적오차의 최소화 등을 위하여 필요하다고 판단하는 경우 “스마트인덱스” 구성 종목 이외의 종목에도 투자할 수 있습니다.

※ “스마트인덱스”는 시가총액이 아닌 주요 재무지표를 가중하는 내재가치중방식의 주가지수 구성기법인 스마트인덱싱(펀더멘털인덱싱) 방식에 의해 산출되는 주가지수입니다. 이러한 스마트인덱싱(펀더멘털인덱싱) 방식의 주가지수가 기존의 시가총액방식 주가지수에 비해 열등한 성과를 나타낼 경우 이 투자신탁의 성과가 일반적인 주가 수준의 변동률에 미달하게 된다는 점에 유의하시기 바랍니다.

○ 지수추종전략

- 이 집합투자기구는 부분복제기법을 적용하여 비교지수의 성과를 추적하는 방식으로 운용됩니다. 부분복제기법이란 추적오차를 감안하여 비교지수 구성종목의 일부를 추출하고 추출된 종목을 대상으로 투자비중을 결정하여 포트폴리오를 구성하는 지수추종기법을 의미합니다
- 시장상황의 변화에 따른 종목별 구성비중 등을 고려하여 정기적으로 포트폴리오를 재조정합니다.

○ 초과수익 추구 전략

- 시장상황에 따라 포트폴리오를 일정 수준 비교지수와 다르게 구성하여 초과수익을 추구합니다.
- 기업의 인수, 합병, 실적 모멘텀 등 이벤트를 활용한 종목별 대응으로 초과수익을 추구합니다.
- 주식 및 파생상품간 스왑 거래 및 파생상품간의 스왑거래를 활용하여 초과수익을 추구합니다.
- 스프레드 매매 및 장단기 시장흐름에 따른 비중조절을 통해 초과수익을 추구합니다.

투자목적
및
투자전략

분류
투자비용

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형

클래스 종류	투자자가 부담하는	1,000만원 투자시 투자자가 부담하는
--------	-----------	-----------------------

	수수료, 총보수 및 비용(%)					투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구-온라인(C-e)	-	0.06	0.00	1.190	0.0792	8	16	25	44	100
주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미 합니다. 판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.										
주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.										
주3) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형집합투자기구 전체의 평균 총보수 비용을 의미합니다.										
투자실적 추이 (연평균 수익률)	[단위 : %]									
	종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
			22/08/05~ 23/08/04	21/08/05~ 23/08/04	20/08/05~ 23/08/04	18/08/05~ 23/08/04				
	수수료미징구-온라인(C-e)	2008-08-05	8.79	-4.93	12.57	6.98	6.64			
	비교지수	2008-08-05	6.04	-7.65	9.6	4.07	4.78			
	수익률 변동성	2008-08-05	15.19	14.73	17.36	19.99	19.33			
주1) 비교지수 : FN Smart 인덱스 ×100%(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)										
주2) 연평균 수익률은 해당기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다.										
주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 투자신탁의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 투자신탁의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. 종류형투자신탁의 경우 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(운용)을 기준으로 산출합니다.										
운용 전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내주식형)				운용 경력 년수
				집합투 자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사		
						최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
	박주호	1969	책임 (본부장)	26	6,431	9.74	-4.21	8.37	-4.64	28년 7개월
주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용본부가 담당합니다. “책임운용전문인력”이란 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 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)에서 확인할 수 있습니다.										
주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 투자신탁의 집합투자업자인 유리자산운용이 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 유리자산운용 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.										
주4) 운용경력년수는 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 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.									
• 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다.										
• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.										

주요투자 위험	<ul style="list-style-type: none">이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.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 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
	구분	투자위험 주요 내용	
	원금손실 위험	이 투자신탁은 예금자보호법에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 위탁회사나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다.	
	주식가격 변동위험	이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 주식에 투자하므로 이 투자신탁의 성과는 경제·사회·자연현상 등의 영향을 받아 가격이 항상 급격히 변화하여 높은 위험을 지니는 투자대상인 주식의 시세 변화에 그대로 노출됩니다.	
	중소형주 투자 위험	이 투자신탁이 추구하는 전략으로 인해 이 투자신탁의 중소형주에의 투자비중은 동종유사펀드에 비해 높게 형성될 수 있는 바, 이 투자신탁은 일반적인 주식투자가 수반하는 위험 외에 중소형주 투자위험을 추가로 수반합니다. 중소형주는 대형주에 비해 변동성 위험, 신용위험, 유동성 위험 등의 위험수준이 더 높은 것이 일반적입니다.	
	지수특성으로 인한 비체계적 위험	이 투자신탁이 추종하는 비교지수는 구성종목의 범위, 투자비중 결정 등에 있어 코스피 내지는 코스피200과 같은 대표성이 높은 주가지수와는 다른 기준과 방식으로 산출됩니다. 따라서 이 투자신탁의 성과는 코스피200, 코스피 등과 같이 대표성이 높은 주가지수와 크고 작은 괴리를 보이게 되고 주식투자가 수반하는 평균적인 위험 외에 비교지수가 추구하는 특성의 스타일이 수반하는 특유의 위험에 추가로 노출됩니다.	
추적오차 위험	이 투자신탁은 특정 지수를 추종하되 제한적인 범위 내에서의 초과수익을 추구하는 펀드입니다. 하지만 실제운용여건과 지수산출 조건과의 차이, 시장상황변화, 초과수익추구를 위한 포트폴리오 변경, 부분복제법 실행에 따른 추적대상지수와 실제포트폴리오의 종목 구성 차이 등으로 인해 비교지수에 대한 추종이 적절히 이루어 지지 않고 비교지수의 성과와 이 투자신탁의 성과의 차이가 목표로 하는 수준 이상으로 확대될 수 있습니다.		
매입 방법	환매 방법	<ul style="list-style-type: none">- 15시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입- 15시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	
환매수수료		없음	
기준가	산정방법	<ul style="list-style-type: none">- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.yurieasset.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.	
과세	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 다만, 개인의 연간 금융소득 합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	

	<table><tr><td>퇴직연금제도의 세제</td><td>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.</td></tr><tr><td>연금저축계좌 가입자에 대한 과세</td><td>투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정약관”을 참고하시기 바랍니다.</td></tr></table>	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.	연금저축계좌 가입자에 대한 과세	투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정약관”을 참고하시기 바랍니다.
퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.				
연금저축계좌 가입자에 대한 과세	투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정약관”을 참고하시기 바랍니다.				
전환절차 및 방법	해당사항 없음				
집합투자업자	유리자산운용(주) [대표번호: 02-2168-7900 / 인터넷 홈페이지 : www.yurieasset.co.kr]				
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집 · 매출 총액	10조좌		
효력발생일	2023년 9월 7일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음		
판매회사	집합투자업자(www.yurieasset.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고				
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.				
집합투자기구의 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		
	판매수수료	수수료 미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선후취형보다 상대적으로 높게 책정되는 집합투자기구입니다		
		판매경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
	오프라인		오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.		
	기타	고액	고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.		
		퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.		
		개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.		

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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