

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2023.04.30)

**유리MKF웰스토탈인덱스장기소득공제증권투자신탁[주식] (펀드 코드: AP986)**

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 자산총액의 **80% 이상을 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여** MKF웰스토탈지수의 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 유리MKF웰스토탈인덱스장기소득공제증권투자신탁[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]**

**투자목적  
및  
투자전략**

**1. 투자목적**

- 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 모투자신탁은 투자신탁 순자산가치의 변동률을 내재가치가중 방식에 의해 산출되는 지수인 “매경-에프앤가이드 Wealth 토탈 지수(약칭 MKF웰스토탈지수, 이하 약칭사용)”의 변동률과 유사하도록 운용하되 제한된 범위 내에서 “MKF웰스토탈지수”대비 초과수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2에 따른 장기집합투자증권저축으로서 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 지원을 목적으로 합니다. 이 투자신탁의 수익자는 최초 가입시 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2에서 정하는 장기집합투자증권저축 가입대상자에 한하며 이 투자신탁의 수익자는 관련법령등에서 정하는 바에 따라 세제혜택을 받을 수 있습니다.

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 : (MKF웰스토탈지수 × 100%)

**2. 투자전략**

이 투자신탁은 ‘유리MKF웰스토탈인덱스증권모투자신탁[주식]’에 투자신탁 자산총액의 80% 이상을 투자합니다.

<유리MKF웰스토탈인덱스증권모투자신탁[주식]>

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

<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.

분류

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형, 종류형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구-오프라인-소득공제(C)	-	0.73	0.50	1.590	0.766	79	161	248	434	988
수수료미징구-온라인-소득공제(C-e)	-	0.48	0.25	1.190	0.516	53	108	167	292	665
수수료미징구-온라인슈퍼-소득공제(S-T)	-	0.38	0.15	-	0.416	42	85	131	230	524

주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 항후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미합니다. 판매 수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 상기 총보수·비용 예시는 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용이 합산된 금액입니다.

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
		22/04/30~ 23/04/29	21/04/30~ 23/04/29	20/04/30~ 23/04/29	18/04/30~ 23/04/29	
수수료미징구-온라인슈퍼-소득공제(S-T)	2014-04-30	-4.8	-5.85	15.55	3.95	5.4
비교지수	2014-04-30	-8.17	-9.08	12.53	1.47	3.57
수익률 변동성	2014-04-30	14.81	13.27	17.48	19.57	16.53

주1) 비교지수 : MKF웰스토탈지수 × 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.



	<b>추적오차 위험</b>	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.		
<b>매입 방법</b>	<div>- 15시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</div> <div>- 15시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</div>	<b>환매 방법</b>	<div>- 15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</div> <div>- 15시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</div>	
<b>환매수수료</b>	없음			
<b>기준가</b>	<b>산정방법</b>	<div>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수</div> <div>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</div>		
	<b>공시장소</b>	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
<b>과세</b>	<b>구분</b>	<b>과세의 주요내용</b>		
	<b>집합투자기구</b>	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.		
	<b>수익자</b>	<div>- 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4% (지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b>됩니다. 다만, 개인의 연간 금융소득 합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</div> <div>- 이 투자신탁은 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 근로소득이 있는 거주자에 한하여 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2 등 관련법령 등에서 정하는 바에 따라 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도. 단, 소득공제를 통해 감면 받는 소득세액의 20%에 대해서는 농어촌특별세 별도 부과) 세제혜택을 받을 수 있습니다. 세제혜택과 관련된 제반사항은 조세특례제한법 등 관련 법령의 변경에 따라 달라질 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</div>		
<b>전환절차 및 방법</b>	해당사항 없음			
<b>집합투자업자</b>	유리자산운용(주) [대표번호: 02-2168-7900 / 인터넷 홈페이지 : www.yurieasset.co.kr]			
<b>모집기간</b>	효력발생 이후 계속 모집 가능	<b>모집 · 매출 총액</b>	10조좌	
<b>효력발생일</b>	2023년 5월 31일	<b>존속 기간</b>	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음	
<b>판매회사</b>	집합투자업자(www.yurieasset.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
<b>참조</b>	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
<b>집합투자기구의 종류</b>	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 아래와 같이 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.			
	<b>종류(Class)</b>		<b>집합투자기구의 특징</b>	
	<b>판매수수료</b>	<b>수수료 미징구(C)</b>	집합투자증권 <b>매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없는</b> 집합투자기구입니다	

판 매 경 로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <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>
	온라인슈퍼(S-T)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 <b>판매수수료가 없는 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담 서비스는 제공되지 않습니다.</b>

**[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)