

<b>&lt;간이투자설명서&gt;</b>						작성기준일: 2024.02.14
<b>유경플레인바닐라글로벌자산배분증권자투자신탁(주식) [펀드코드 : CY945]</b>						
투자 위험 등급 2등급 [높은위험]						유경PSG자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <b>2등급</b> 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 90% 이상을 <b>국내외 주식에 주로 투자하는 모투자신탁</b> 에 투자하며, 국내외 주식 투자에 따른 <b>시장 위험 및 개별위험, 국가위험, 환율변동위험 등이 있으므로 투자에 신중</b> 을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 유경플레인바닐라글로벌자산배분증권자투자신탁(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	- 이 집합투자기구는 국내외 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. - 이 투자신탁은 외화표시 자산에의 투자로 인해 발생하는 환율변동위험을 회피하기 위한 환헤지 전략을 실시하지 않을 계획입니다. 따라서 이 투자신탁은 환율변동에 따라 투자신탁재산의 가치가 변동되는 환율변동 위험에 노출될 수 있습니다. 다만 편입 자산의 통화로 표시된 자산에 대해서는 해당 통화의 펀더멘탈, 시장상황, 환헤지 비용 및 해지대금의 규모 등을 고려하여 운용역의 판단으로 일부 환헤지를 실시할 수 있습니다.										
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형 고난도 금융투자상품 해당여부 : 해당사항 없음										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 (연간, 단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
		판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취 - 오프라인형(A)	납입금액의 1.0%이내	1.612	0.60	1.73	1.72	264	433	608	976	2,008
	수수료미징구 - 오프라인형(C)	없음	2.012	1.00	1.91	1.85	206	419	638	1,094	2,359
	수수료선취 - 온라인형(Ae)	납입금액의 0.5%이내	1.312	0.30	1.28	1.28	184	323	467	771	1,633
	수수료미징구 - 온라인형(Ce)	없음	1.512	0.50	1.47	1.47	155	316	482	831	1,816
	(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미</b> 합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. (주2) <b>종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점</b> 이며 <b>종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 되는 경과시점</b> 이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. (주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. (주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.										
투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근1년 23.02.15 ~ 24.02.14	최근2년 22.02.15 ~ 24.02.14	최근3년 21.02.15 ~ 24.02.14	최근5년 -	설정일 이후				
	수수료미징구 - 온라인형(Ce)(%)	2019-12-09	30.31	9.26	5.24	-	10.71				
	비교지수(%)	-	-	-	-	-	-				

	<b>수익률 변동성 (%)</b>	2019-12-09	14.00	21.66	19.41	-	20.12			
	<p>(주1) 비교지수 : 해당사항 없음</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자지구 총비용 지급 후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 일간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p> <p>(주4) 판매수수료미징구-온라인형(C-e)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주5) 연평균 수익률은 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다..</p>									
책임전문인력	<b>성명</b>	<b>생년</b>	<b>직위</b>	<b>운용현황</b>		<b>동종집합투자지구 연평균 수익률(해외주식형)</b>				<b>운용 경력년수</b>
				<b>집합투자지구 수</b>	<b>운용규모</b>	<b>운용역</b>		<b>운용사</b>		
				<b>최근1년</b>	<b>최근2년</b>	<b>최근1년</b>	<b>최근2년</b>			
	박정혁	1982	책임 운용역	12개	898억	-	-	32.22	10.91	12년 1개월
	<p>(주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며 "부책임운용전문인력"은 지정하지 않습니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 책임운용전문인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(<a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a>)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주3) 동종집합투자지구 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>									
고객 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li> <li>• <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></li> <li>• 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</li> <li>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>• 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li> <li>• <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></li> <li>• 집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</li> <li>• 원본손실위험 등 집합투자지구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</li> </ul>									
주요투자 위험	<b>구 분</b>	<b>투자위험의 주요내용</b>								
	<b>원본 손실위험</b>	<p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</p>								
	<b>주식가격</b>	주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제								

	<b>변동위험</b>	지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.	
	<b>시장위험 및 개별위험</b>	투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품에 투자함으로써 주식시장 등 기타 거시경제 지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자자산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.	
	<b>국가위험</b>	이 투자신탁은 외국주식 등에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제 상황 등에 따른 위험에 더 많은 노출이 되어 있습니다. 또한, 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.	
	<b>신용위험</b>	투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도 하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.	
	<b>투자신탁 소규모의 위험</b>	투자신탁의 설정금액이 소액이거나, 환매 등에 의해 투자신탁의 규모가 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 분산투자 등 원활한 펀드 운용에 장애가 발생할 수 있습니다.	
(주1) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험을 참조하여 주시기 바랍니다.			
<b>매입 방법</b>	<p><b>오후 17시 이전에 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p><b>오후 17시 경과 후 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<b>환매 방법</b>	
<b>환매 수수료</b>	없음		<p><b>오후 17시 이전에 환매를 청구한 경우 :</b> 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p><b>오후 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 :</b> 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용. 9영업일(D+8)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>
<b>기준가</b>	<p><b>산정방법</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</li> <li>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> </ul> <p><b>공시장소</b></p> <p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.rkpsg.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>		
<b>과세</b>	<b>구 분</b>	<b>과세의 주요내용</b>	
	<b>집합투자기구</b>	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.	
	<b>수익자</b>	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
	<b>연금저축계좌 가입자에 대한 과세</b>	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.	
<b>퇴직연금제도의 과세</b>	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와 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 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.			
<b>전환절차 및 방법</b>	해당사항 없음		

<b>집합 투자업자</b>	유경PSG자산운용(주) (대표번호: 02-2090-3300 / 인터넷 홈페이지 : www.rkpsg.com)			
<b>모집기간</b>	모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.	<b>모집.매출 총액</b>	10조 좌	
<b>효력발생일</b>	<b>2024.07.31</b>	<b>존속 기간</b>	정해진 신탁계약 기간은 없음	
<b>판매회사</b>	집합투자업자(www.rkpsg.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
<b>참조</b>	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
<b>집합투자 기구의 종류</b>	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	<b>종류(Class)</b>	<b>집합투자기구의 특징</b>		
	<b>판매 수수료</b>	<b>수수료 선취(A)</b>	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>약 3년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		<b>수수료 후취(S)</b>	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되며, 집합투자증권 매수일로부터 일정기간 이내 환매시 판매사가 정하는 판매수수료의 비율로 판매수수료가 징구되는 집합투자증권입니다.	
		<b>수수료 미징구(C)</b>	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>약 3년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
	<b>판매 경로</b>	<b>온라인 (e)</b>	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>	
		<b>오프라인</b>	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>	
		<b>온라인 슈퍼(S)</b>	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>	
	<b>기타</b>	<b>개인연금 (P)</b>	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
		<b>퇴직연금 (P2,R)</b>	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
<b>기관(F)</b>		집합투자기구 및 기관투자자 등에 한해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.		
<b>고액(I)</b>		집합투자업자가 정하는 방침에 따른 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구이며 각 펀드별로 가입자격에 차이가 있을 수 있습니다.		
	<b>랩(W)</b>	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.		
(주1) 기타에 해당하는 종류형 집합투자기구의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자규약 및 투자설명서 제2부 11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준 - 가. 매입 - (2) 수익증권 종류별 가입자격을 참조하여 주시기 바랍니다.				
<b>[집합투자기구 공시 정보 안내]</b>				
• 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)				

- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.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)