

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2020.04.30)

유리트리플알파퇴직연금증권투자신탁[채권혼합] (펀드 코드: AV716)

| 투자 위험 등급 4등급(보통 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 **투자대상자산의 종류 및 위험도** 등을 감안하여 **4등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 투자신탁 자산총액의 **80% 이상을 국내 채권에 90% 이하, 국내 주식에 40% 이하 투자하는 모투자신탁에 투자하여 이자율 상승에 의한 채권가격 하락 및 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 주식가격 변동위험, 롱숏 전략위험, 포트폴리오 집중위험, 가격변동성이 큰 새로이 기업공개 되는 주식 투자로 인한 공모주 투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 유리트리플알파퇴직연금증권투자신탁[채권혼합]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 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 투자신탁의 가입자격은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자에 한합니다.

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 : 이 투자신탁은 투자전략에 부합하는 특정 지수가 존재하지 않아 운용실적 비교를 위한 별도의 비교지수를 지정하고 있지 아니합니다. 다만, 투자전략에 부합하는 지수를 발견하거나 또는 비교지수 산출기관이 투자전략에 부합하는 지수를 산출할 경우 비교지수를 지정할 수 있으며 이러한 경우 등록 후 수시공시절차에 따라 공시될 예정입니다.

투자목적
및
투자전략

2. 투자전략

이 투자신탁은 '유리트리플알파증권모투자신탁[채권혼합]'에 투자신탁 자산총액의 80% 이상을 투자합니다.

<유리트리플알파증권모투자신탁[채권혼합]>

이 투자신탁은 채권에 투자신탁 자산총액의 90% 이하, 국내주식에 투자신탁 자산총액의 40% 이하로 투자하며, 롱숏전략, 공모주 및 이벤트 활용전략, 주식시장 이례현상 활용전략, 채권투자전략 등 다양한 전략을 통해 수익을 추구합니다.

- 롱숏(Long/Short) 및 차익거래 전략

· 저평가된 자산을 매수함과 동시에 고평가된 자산을 매도하여 수익을 추구합니다.

: 우선주/보통주, 섹터간, 섹터내, 스타일별 등의 시장중립형 롱숏전략을 활용하여 수익을 추구합니다.

· 현·선물 지수차익거래 등을 통해 수익을 추구합니다.

: 고(저)평가된 선물 매도(매수) & 저(고)평가된 현물 매수(매도)

- 공모주 및 이벤트 활용 전략

운용전문인력

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내혼합채권형) | | | | 운용 경력 년수 |
|-----|------|-------------|--------------------|------------------|----------------------------------|----------|----------|----------|----------------|
| | | | 집합투 자기구 수(개) | 운용 규모 (억원) | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | |
| 박주호 | 1969 | 책임 (본부장) | 28 | 3,432 | 0.98 | 2.15 | 1.64 | 2.45 | 20년 8개월 |

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내혼합채권형) | | | | 운용 경력 년수 |
|-----|------|-------------|--------------------|------------------|----------------------------------|----------|----------|----------|----------------|
| | | | 집합투 자기구 수(개) | 운용 규모 (억원) | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | |
| 최재영 | 1972 | 책임 (본부장) | 44 | 37,347 | 1.95 | 2.58 | 1.64 | 2.45 | 17년 4개월 |

주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용본부 및 채권운용본부가 담당합니다. "책임운용전문인력"은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주2) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 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

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

원금손실 위험

시장 위험 및
개별 위험

주요투자
위험

</

| | | |
|------------------|---|--|
| | | 상황 및 신용상태의 악화에 따라 변동될 수 있습니다. 따라서, 투자신탁 재산의 가격 변동에 의해 원금 손실을 입게 될 수 있습니다. |
| | 파생상품투자 위험 | 이 투자신탁의 투자목적 달성을 위하여 선물, 옵션 등 파생상품에 일부 투자할 수 있습니다. 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 주식, 채권 등 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 월등히 높은 위험을 수반합니다. |
| | 투자전략상 위험 | 이 투자신탁은 롱숏전략, 공모주 및 이벤트 활용전략, 주식시장 이례현상 활용전략, 채권투자전략 등 다양한 전략을 활용하여 수익을 추구합니다. 그러나 이러한 투자전략 실행 과정에는 투자신탁 성과에 부정적 영향을 미칠 수 있는 여러가지 변수가 존재합니다. 주식 및 주식관련 파생상품에 투자하는 과정에서 매매시 시장 충격 및 비용 지출, 상/하한가 제한, 거래 정지 등에 의해 영향을 받을 수 있습니다. 또한, 투자신탁의 대량 환매, 빈번한 설정/해지가 있을 시에도 부정적 영향을 받을 수 있습니다. 이처럼 여러가지 변수에 의해 투자전략이 실패할 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |
| | 집중투자위험 | 이 투자신탁은 소수종목에 선별적으로 집중 투자하므로, 변동성 및 일부 종목이 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. |
| 매입 방법 | <ul style="list-style-type: none"> - 17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 - 17시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | 환매 방법 <ul style="list-style-type: none"> - 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 - 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 5영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |
| 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. |
| | 수익자 | <ul style="list-style-type: none"> - 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. - 퇴직연금제도의 세제: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자의 경우 이 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다. 관련하여 자세한 내용은 투자설명서를 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 | 2020년 6월 2일 | 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. | |
| 집합투자기 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경 | |

| 구의 종류 | | 로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | |
|-------------------|-----------------------------------|--|--|
| | | 종류(Class) | 집합투자기구의 특징 |
| 판매 수 수 료 | 수 수 료 미 징 구 (C) | | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선후취형보다 상대적으로 높게 책정되는 집합투자기구입니다 |
| | 온라인(e) | | 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. |
| | 기 타 | 기관(F) | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자를 대상으로 하는 집합 투자기구 및 퇴직연금보험 전용 수익증권에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구 입니다. |

[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)