

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2022.10.31)

유리차이나백마주뉴웨이브증권투자신탁[주식] (펀드 코드 : DM154)

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 **투자대상자산의 종류 및 위험도** 등을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.
 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 **홍콩 및 중국 증권 시장에 상장된 중국 기업주식**에 투자하므로 **중국 시장 주식의 시세 변화 및 환율변동위험에 직접적으로 노출**되고, **신흥시장국가에 대한 투자는 선진국가에 대한 투자에 비해 상대적으로 높은 위험이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 유리차이나백마주뉴웨이브증권투자신탁[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	<p>이 투자신탁은 외국 주식을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>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.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; margin-top: 5px;">○ 비교지수 : CSI300(KRW) 90% + Call 10%</div>									
	2. 투자전략	<p>이 투자신탁은 홍콩 및 중국 증권시장에 상장된 중국 기업주식에 주로 투자하여 투자대상자산의 가격 상승에 따른 자본이득을 추구합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 차이나 백마주로 대표되는 기업에 투자 - 글로벌 패러다임 변화(New Wave)를 주도하는 기업에 투자 <p style="margin-left: 20px;">: 포스트 코로나19, 중국의 14차 5개년 계획, 바이든노믹스, 자율주행등 산업구조 재편에 따른 수혜기업 집중투자</p> <p>※ 백마주는 중국 기업 중에서 ①시장의 독점적 지배력 보유, ②차별화 된 경쟁력으로 경기 변동에도 수익성이 우수한 비즈니스 모델, ③중국 경제의 장기간 구조적 성장 주도, ④글로벌 4차 산업혁명을 주도하는 재무구조가 우량한 선도 기업을 의미 합니다.</p>									
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 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
	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1% 이내	1.482	0.50	1.740	2.908	388	690	1,007	1,691	3,721
	수수료미징구-오프라인(C)	-	1.982	1.00	1.950	3.696	370	758	1,165	2,042	4,649
	수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.5% 이내	1.232	0.25	1.310	2.586	307	577	861	1,472	3,286

투자실적 추이 (연평균 수익률)	수수료미징구 -온라인(C-e)	-	1,472	0.49	1,490	2,945	295	604	928	1,627	3,704
	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) Class A와 Class C에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점이며, Class A-e와 Class C-e에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 3개월이 경과되는 시점 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 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형집합투자기구 전체의 평균 총보수 비용을 의미 합니다.										
[단위 : %]											
	종류	최초 설정일	최근 1년 21/11/03~ 22/11/02	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
	수수료선취- 오프라인(A)	2021-11-03	-26.35				-26.35				
	비교지수	2021-11-03	-18.6				-18.6				
	수익률 변동성	2021-11-03	18.4				18.4				
주1) 비교지수 : CSI300(KRW) 90% + Call 10% (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(%) (해외주식형)				운용 경력 년수	
				집합투 자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사			
			최근 1년			최근 2년	최근 1년	최근 2년			
	안재정	1972	책임 (본부장)	17	4,994	-19.39	4.76	-15.73	8.13	4년3개월	
노승진	1984	부책임 (차장)	-16.77			-	4년				
주1) 이 투자신탁의 운용은 해외투자본부가 담당합니다. "책임운용전문인력"이란 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) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통해서 확인할 수 있습니다.											
주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 투자신탁의 집합투자업자인 유리자산운용이 분류한 동일 유형 집합 투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 유리자산운용 근무기간 중 운용 한 성과를 의미합니다.											
주4) 운용경력년수는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.											
투자자	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.										

유의사항

- **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.
- 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.

※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조

주요투자 위험

구분	투자위험 주요 내용
원금손실위험	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 외국 주식에 투자하기 때문에 외국 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 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.
환율변동 위험	이 투자신탁은 외국통화 표시자산 투자에 따른 환율변동 위험을 방지하기 위한 환헤지 전략을 실행하지 아니할 계획입니다. 따라서, 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자 신탁에서 투자하는 외국주식 등은 외화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.
포트폴리오 집중투자위험	이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 주식 등에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. 또한 특정 섹터의 집중투자로 인해 환율변동과 정치적인 불확실성 등 특별한 위험을 수반한 기업에도 투자될 수 있습니다.
신흥시장국가 투자 위험	이 투자신탁의 투자국가인 중국은 신흥시장국가로, 이 경우에 앞서 설명된 국가위험 측면에서 매우 높은 수준의 위험에 노출됩니다. 일반적으로 신흥국가의 경우 정치, 경제, 사회적 불안정성이 상대적으로 높기 때문입니다. 이러한 불안정성은 투자수익률에 직/간접적으로 매우 부정적인 영향을 줄 수 있습니다. 중국 증권시장은 아직까지는 발전단계에 있는 시장이므로 선진국과 비교할 때 증권시장 관련 규정, 외국인투자자에 대한 규제, 외환 환전, 해외송금 제한, 조세제도 등의 규정이 불투명하고 예측 가능성이 떨어집니다. 따라서 이러한 규정의 불투명성, 예측의 어려움으로 인하여 수익자에게 불이익이 발생할 수도 있습니다.
중국 자본시장 개방 제도 등을 통한	이 투자신탁은 선강통, 후강통 등 중국 자본시장 개방 제도를 활용하여 중국본토 관련 주식 등에 투자할 예정입니다. 그러나, 투자기간 중 중국당국으로부터 투자자격을 제한 받거나 제도 관련 규정의 해석이 중국당국의 재량으로 변경되어

	중국본토 투자위험	중국본토 시장에 대한 투자가 어려워 질 경우 이 투자신탁의 투자목적 달성을 하지 못할 위험이 있습니다. 두 증권 거래소의 거래한도와 거래대상 종목 제한에 따른 투자제한으로 주식매수 타이밍을 놓치거나, 일정기간 중국본토의 주식시장에 투자가 곤란한 경우 투자 포트폴리오 구성을 위한 한도에 제약이 있을 수 있으며, 이로 인하여 이 투자신탁이 추구하는 운용전략이 원활하게 수행하지 못할 수 있습니다. 또한, 중국과 홍콩 중 어느 한 쪽이라도 증권거래소가 휴장일 때는 동제도를 통해 중국본토 주식을 매매할 수 없습니다.	
	환매지연 위험	중국 외환관리 규정에 따른 국제결제와 관련된 송금지연 발생 및 투자대상 국가의 증권거래소가 장기간 휴장할 경우 환매대금 지급이 지연될 가능성이 있습니다.	
	중국세제 위험	해외 유가증권에 투자하는 경우 투자대상국가 세법의 적용을 받게 됩니다. 중국 현지 세법에는 아직 불확실성이 존재하며, 예상치 못한 세법의 변경 및 과세당국의 입장변화 등에 따라 추가적인 세금부담이 발생할 수 있으며, 경우에 따라서는 납세의무가 소급 적용될 가능성도 있어 이로 인해 발생하는 과세 금액은 이 투자신탁의 비용으로 처리하여 기준가격에 반영될 수 있으므로 만일 중국 과세당국이 소급과세를 적용할 경우에는 이로 인한 불이익이 발생할 수 있습니다. 또한, 해외법인 또는 비거주자에게 적용되는 특혜 등도 지속된다는 보장은 없으며, 해외에서 납부된 세금에 대해 양 국가간에 이중과세조정제도가 정비되지 않았을 경우 외국납부 세액공제를 받지 못할 수 있습니다.	
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> - 17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 - 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> - 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 9영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 - 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 5영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 10영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매수수료	없음		
기준가	산정방법	- 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 원칙 입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4% (지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 다만, 개인의 연간 금융소득합계액 이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합 소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.	
연금지축계좌 가입자에 대한 과세	투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금지축계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며, 관련 사항은 "연금지축계좌 설정 약관"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	2022년 11월 24일	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	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매수수료	수수료 선취 (A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		수수료 후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.	
		수수료 미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 2개월 이전에 환매 할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
	판매경로	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 집합 투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.	
		온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합 투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
	기타	기관(F)	집합투자기구, 기관투자자 또는 기금, 일정금액 이상을 매입한 고액투자자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.	
		랩(W)	판매회사의 일임형 Wrap 계좌 및 특정금전신탁 전용 수익증권에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.	
		무권유 저비용(G)	별도의 투자권유없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수 보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.	
		퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자 기구입니다.	
		개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	

[집합투자기구 공시 정보 안내]
<ul style="list-style-type: none"> • 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)