

삼성코스닥150 1.5배레버리지증권투자신탁[주식-파생형](펀드 코드: BA216)

투자 위험 등급  
1등급(매우높은위험)

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 **일간 수익률의 최대손실예상액**을 감안하여 **1등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 보호되지 않는 실적배당상품입니다. 해당 집합투자기구는 파생상품 등의 편입으로 고난도금융투자상품에 해당되어 투자자가 이해하기 어려울 수 있으며, 이로 인해 손실이 발생할 가능성이 있습니다. 해당 집합투자기구는 국내주식을 주된 투자대상으로 하여 신탁재산의 60% 이상을 투자하되, 신탁재산의 10%를 초과하여 위험회피 외의 목적으로 파생상품에 투자할 수 있으며, 파생상품 투자에 따른 파생상품 투자위험, 순자산보다 큰 투자비용에 따른 레버리지 투자위험, 일간변동률 추중에 따른 누적수익률과 괴리위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 삼성코스닥150 1.5배레버리지증권투자신탁[주식-파생형]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

<b>투자목적 및 투자전략</b>	이 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상으로 하여 신탁재산의 60% 이상을 투자하되, 신탁재산의 10%를 초과하여 위험회피 외의 목적으로 파생상품에 투자할 수 있으며, 코스닥 150지수를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 일간변동률을 기초지수 일간변동률의 양(陽)의 1.5배수로 연동되도록 투자신탁재산을 운용할 계획입니다.																																																																												
<b>분류</b>	투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 고난도금융투자상품 - 고난도금융투자상품은 그 구조가 복잡하고 위험성이 상대적으로 큰 금융투자상품을 의미하며 투자자는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 및 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 의거하여 숙려기간 등의 권리가 보장됩니다.																																																																												
<b>투자비용</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스종류</th> <th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용</th> <th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원)</th> </tr> <tr> <th>판매수수료</th> <th>총보수</th> <th>판매보수</th> <th>동종유형 총보수</th> <th>총 보수·비용</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>수수료선취-오프라인(A)</td> <td>납입금액의 1%이내</td> <td>1.3100%</td> <td>0.720%</td> <td>0.95%</td> <td>1.3134%</td> <td>230</td> <td>364</td> <td>504</td> <td>806</td> <td>1,702</td> </tr> <tr> <td>수수료선취-온라인(Ae)</td> <td>납입금액의 0.5%이내</td> <td>0.9500%</td> <td>0.360%</td> <td>0.61%</td> <td>0.9534%</td> <td>145</td> <td>242</td> <td>345</td> <td>565</td> <td>1,219</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인(Ce)</td> <td>없음</td> <td>1.0900%</td> <td>0.500%</td> <td>1.01%</td> <td>1.0933%</td> <td>109</td> <td>222</td> <td>339</td> <td>593</td> <td>1,347</td> </tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-보수계감(CI)</td> <td>없음</td> <td>1.8900%</td> <td>1.300%</td> <td></td> <td>1.8914%</td> <td>189</td> <td>371</td> <td>535</td> <td>862</td> <td>1,835</td> </tr> <tr> <td>수수료후취-온라인슈퍼(S)</td> <td>3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내</td> <td>0.8900%</td> <td>0.300%</td> <td></td> <td>0.8933%</td> <td>104</td> <td>196</td> <td>292</td> <td>499</td> <td>1,114</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 '제2부. 집합투자기구에 관한 사항' 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.</li> <li>- '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</li> <li>- '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 (판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하되, 기타비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)의 변동, 보수의 인상 또는 이하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.</li> <li>- 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년 4개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</li> <li>- 보수계감형(CDSC)클래스의 경우 1년차 기준으로 작성되었습니다. 세부사항은 투자설명서 '제2부. 집합투자기구에 관한 사항' 중 6. 집합투자기구의 구조'를 참고하시기 바랍니다.</li> </ul>	클래스종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원)					판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1%이내	1.3100%	0.720%	0.95%	1.3134%	230	364	504	806	1,702	수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.5%이내	0.9500%	0.360%	0.61%	0.9534%	145	242	345	565	1,219	수수료미징구-온라인(Ce)	없음	1.0900%	0.500%	1.01%	1.0933%	109	222	339	593	1,347	수수료미징구-오프라인-보수계감(CI)	없음	1.8900%	1.300%		1.8914%	189	371	535	862	1,835	수수료후취-온라인슈퍼(S)	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	0.8900%	0.300%		0.8933%	104	196	292	499	1,114
클래스종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원)																																																																							
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년																																																																			
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1%이내	1.3100%	0.720%	0.95%	1.3134%	230	364	504	806	1,702																																																																			
수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.5%이내	0.9500%	0.360%	0.61%	0.9534%	145	242	345	565	1,219																																																																			
수수료미징구-온라인(Ce)	없음	1.0900%	0.500%	1.01%	1.0933%	109	222	339	593	1,347																																																																			
수수료미징구-오프라인-보수계감(CI)	없음	1.8900%	1.300%		1.8914%	189	371	535	862	1,835																																																																			
수수료후취-온라인슈퍼(S)	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	0.8900%	0.300%		0.8933%	104	196	292	499	1,114																																																																			
<b>투자실적 추이 (연평균 수익률)</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">종류</th> <th rowspan="2">최초설정일</th> <th>최근 1년</th> <th>최근 2년</th> <th>최근 3년</th> <th>최근 5년</th> <th rowspan="2">설정일 이후</th> </tr> <tr> <th>24/04/16~25/04/15</th> <th>23/04/16~25/04/15</th> <th>22/04/16~25/04/15</th> <th>20/04/16~25/04/15</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>수수료선취-오프라인(A)</td> <td>2016-05-26</td> <td>-27.62</td> <td>-14.63</td> <td>-7.50</td> <td>4.36</td> <td>0.30</td> </tr> <tr> <td>비교지수(%)</td> <td>2016-03-14</td> <td>-26.91</td> <td>-14.26</td> <td>-7.67</td> <td>3.34</td> <td>-1.69</td> </tr> <tr> <td>수익률 변동성(%)</td> <td>2016-03-14</td> <td>39.98</td> <td>44.40</td> <td>43.90</td> <td>40.33</td> <td>39.65</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 비교지수 : 코스닥 150*150%(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</li> <li>- 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균 방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</li> <li>- 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</li> </ul>	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	24/04/16~25/04/15	23/04/16~25/04/15	22/04/16~25/04/15	20/04/16~25/04/15	수수료선취-오프라인(A)	2016-05-26	-27.62	-14.63	-7.50	4.36	0.30	비교지수(%)	2016-03-14	-26.91	-14.26	-7.67	3.34	-1.69	수익률 변동성(%)	2016-03-14	39.98	44.40	43.90	40.33	39.65																																												
종류	최초설정일			최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년		설정일 이후																																																																				
		24/04/16~25/04/15	23/04/16~25/04/15	22/04/16~25/04/15	20/04/16~25/04/15																																																																								
수수료선취-오프라인(A)	2016-05-26	-27.62	-14.63	-7.50	4.36	0.30																																																																							
비교지수(%)	2016-03-14	-26.91	-14.26	-7.67	3.34	-1.69																																																																							
수익률 변동성(%)	2016-03-14	39.98	44.40	43.90	40.33	39.65																																																																							

**운용전문  
인력**

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(과생형)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
서민웅	1991	책임(VP)	67개	8,562억원	-10.34%	-3.00%	-4.27%	-1.59%	3년 11개월

- 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.
- 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항없음
- 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.
- 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
- 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

**투자자  
유의사항**

- 집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 가하여 주시기 바랍니다.
- 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부 하오니 참고하시기 바랍니다.
- 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 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

**주요투자  
위험**

구분	투자위험의 주요내용
시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 국내 주식, 채권, 집합투자증권 및 주식관련 파생상품 등에 투자함으로써 투자대상자산의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
거래상대방 및 신용위험	보유하고 있는 증권 및 단기금융상품 등을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권 및 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 편입 자산의 실적에 따라 투자신탁의 실적이 결정되는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않음에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.

주요 투자 위험

구분	투자위험의 주요내용
유동성 제약 종목의 일부 편입 가능성	투자신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따라 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
지수산출방식의 대폭 변경 또는 중단 위험	이 투자신탁이 일일등락률의 1.5배 내외로 운용하고자 하는 '코스닥150지수'를 산출·발표하는 지수관리회사의 사정으로 그 지수의 산출방식이 대폭 변경되어 집합투자업자의 최선의 노력에도 불구하고 기존의 투자전략으로 더 이상 그 지수를 추적할 수 없는 상황이 발생하거나, 지수관리회사의 사정 또는 기타 피치 못할 사정으로 인하여 지수의 발표가 중단되는 경우에는 그로 인하여 이 투자신탁의 운용이 중단되고, 상장 폐지 및 이 투자신탁의 전부해지가 발생할 수도 있습니다. 이러한 경우가 발생할 때에는 이로 인하여 수익자는 기대하지 아니한 손실이 발생할 수도 있습니다.
추적오차 발생위험	이 투자신탁은 코스닥150지수를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 일간변동률을 기초지수 일간변동률의 양(陽)의 1.5배수로 연동하는 것을 목적으로 하고 있으나, 투자신탁보수, 위탁매매수수료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 기초지수의 일간변동률의 양(陽)의 1.5배수와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있으며, 추적오차가 크게 발생할 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 기초지수의 일간변동률의 양(陽)의 1.5배수가 동일할 것을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.
지수 관련 위험	투자신탁이 추종하는 지수가 더 이상 존재하지 아니하거나, 산출방식 또는 구성종목이 증대하게 변경되는 경우 또는 지수가 정상적으로 발표되지 못할 수 있는 위험을 가지고 있습니다. 이 경우 투자신탁에서 추구하는 운용전략이 변경되거나, 투자신탁이 해지될 수 있습니다.
누적수익률과 괴리 위험	이 투자신탁은 코스닥150지수를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 일간변동률을 기초지수의 일간변동률의 양(陽)의 1.5배수로 연동하여 투자신탁재산을 운용함을 그 운용목적으로 합니다. 이는 일간단위로 기초지수가 오를 경우에도 양(陽)의 1.5배수를 추구하고 떨어질 때에도 양(陽)의 1.5배수를 추구하는 것이므로 투자기간 전체에 대해서 누적하여 양(陽)의 1.5배수를 추구할 수 있다는 것을 의미하지 않습니다.
기초지수와 상관계 저하 위험	이 투자신탁의 성과와 관련된 다양한 요인들은 일간단위로 코스닥150지수와 투자신탁의 성과간의 높은 상관관계를 달성하는데 영향을 줄 수 있으며 투자신탁이 일간단위로 높은 상관관계 달성하지 못하게 영향을 줄 수 있습니다. 코스닥150지수와 투자신탁의 일간 단위 성과가 높은 상관관계를 달성하지 못하는 경우 이 투자신탁의 목적은 달성되지 않을 수 있습니다.
시장변동성 상승에 따른 복리효과 상승 위험	이 투자신탁은 일간 단위로만 코스닥150지수 일간변동률의 양(陽)의 1.5배수를 추구하고 때문에 연속적으로 2일 이상 보유할 경우 투자신탁의 일간변동률만큼 투자기간 동안의 수익률이 복리(複利)로 계산됩니다. 특히, 시장 변동성이 높아지는 경우, 복리효과로 인해 장기 투자수익률은 기초지수 일간변동률의 양(陽)의 1.5배수의 누적수익률보다 축소될 수 있습니다. 이러한 현상은 변동성이 증가할수록 더욱 확연하게 나타납니다. 따라서, 2일 이상의 투자신탁 수익률은 기초지수의 성과뿐만 아니라, 기초지수의 변동성, 기타 투자신탁 운용에 소요되는 비용, 투자대상자산으로부터의 배당 및 투자기간 등이 반영되어 산출될 수 있습니다.
레버리지 불가능 위험	이 투자신탁은 주식, 코스닥150지수를 기초지수로 하는 집합투자증권, 코스닥150지수 관련 파생상품 및 현금성 자산 등으로 포트폴리오를 구성 등 기타 효율적인 방법을 통하여 레버리지전략을 달성할 예정입니다. 다만, 급격한 시장 변동, 자금시장의 유동성 악화 및 기타 레버리지전략을 수행할 수 없는 다양한 상황이 도래하는 경우 투자목적 달성을 달성하지 못할 수 있습니다.
투자대상 집합투자증권과 기초지수의 괴리에 따른 위험	이 투자신탁은 코스닥150지수를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 일간변동률을 기초지수 일간변동률의 양(陽)의 1.5배수로 연동하는 목적을 달성하기 위해 코스닥150지수를 추종하는 집합투자증권에 투자합니다. 이 투자신탁이 투명한 집합투자증권의 일간변동률과 기초지수 일간변동률간에 차이가 발생하는 경우, 이 투자신탁의 1좌당 순자산가치의 일간변동률과 기초지수 일간변동률의 1.5배수한 값과 괴리가 발생할 수 있습니다. 이러한 경우가 지속되는 경우, 복리로 누적된 오차로 인해 그 괴리가 더욱 확대될 수 있으며, 이로 인해 이 투자신탁의 투자목적 달성을 달성하지 못할 수 있습니다.

주요투자 위험	구분	투자위험의 주요내용	
	레버리지전략 달성을 위한 포트폴리오 편입비미달 또는 초과 위험	이 투자신탁은 코스닥150지수 관련 현물 바스켓, 코스닥150지수를 기초지수로 하는 집합투자증권, 코스닥150지수 관련 파생상품 등으로 포트폴리오를 구성하여, 이 투자신탁의 1좌당 순자산가치의 일간변동률을 코스닥150지수 일간변동률의 양(陽)의 1.5배수로 연동하는 목적을 달성하고자 합니다. 다만, 주식시장이 급등락하거나, 자금시장의 유동성 악화 및 다양한 환경변화 등이 발생하는 경우, 투자자산의 가치 변동 또는 기초지수와 수익률 괴리 등이 발생할 수 있으며 이로 인해 레버리지전략 달성을 위한 목표포트폴리오 편입비수준에 미달하거나 초과할 수 있습니다. 특히, 코스닥150지수와 코스닥150지수 선물가격이 괴리가 발생하거나 이 투자신탁이 투자하는 집합투자증권과 코스닥150지수의 일간변동률이 괴리가 발생하거나 또는 이러한 현상이 복합적으로 발생하는 경우 당초 목표한 포트폴리오 편입비 수준을 하회하거나 초과할 수 있으며 이로 인해 이 투자신탁의 투자목적 달성을 하지 못할 수 있습니다.	
	설정/환매로 인한 포트폴리오 비중 미달 또는 초과 위험	이 투자신탁은 코스닥150지수 관련 집합투자증권, 주식바스켓, 코스닥150지수 관련 장내파생상품 및 현금성 자산 등으로 포트폴리오를 구성하여 운용함에 있어, 추가 설정액 또는 환매액이 급증하거나 급감하는 경우, 코스닥150지수 일간변동률의 양(陽)의 1.5배 내외의 수익 추구를 위한 포트폴리오 비중이 미달 또는 초과할 수 있으며 이로 인해 코스닥150지수 일간변동률의 양(陽)의 1.5배 내외의 수익을 추구할 수 없게 되거나 현저하게 차이가 발생할 수 있습니다.	
고난도금융투자 상품 위험	이 투자신탁은 파생상품 투자에 따른 최대 원금손실 가능금액과 편입중인 고난도집합투자증권의 파생결합증권 및 파생상품 투자로 인한 최대 원금손실 가능 금액의 합이 원금의 100분의 20을 초과하여 고난도금융투자상품에 해당합니다. 고난도금융투자상품은 그 구조가 복잡하고 위험성이 상대적으로 큰 금융투자상품을 의미하며 투자자는 관련 법률에 의거하여 숙려기간 등의 권리가 보장됩니다.		
매입 방법	<p>오후 2시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>오후 2시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	환매 방법	<p>오후 2시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용.4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>오후 2시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용.4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계산된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. 이 투자신탁을 최초로 설정하는 날, 신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고합니다.	
	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a> )· 판매회사· 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지	
과세	구분	과세의 주요내용	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.	
	수익자	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>※ 세계혜택제좌 등 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</b>	
전환절차 및 방법	<p>1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- C1클래스를 가입한 투자자는 1년 이상 경과시 C2클래스→C3클래스→C4클래스로 자동 전환 됩니다. 참고로 C2클래스, C3클래스, C4클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C1클래스로만 최초가입이 가능합니다. ※ 기타 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</li> </ul> <p>2. 전환형 구조</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 해당사항 없음</li> </ul>		
집합투자업자	삼성자산운용주식회사 (대표전화: 1533-0300)		

<b>모집기간</b>	2016년 1월 29일부터 모집을 개시하며 모집개시일 이후 특별한 사정이 없는 한 계속하여 모집할 수 있습니다.	<b>모집·매출 총액</b>	10조와
<b>효력발생일</b>	2025. 4.25	<b>존속기간</b>	해당사항 없음
<b>판매회사</b>	집합투자업자( <a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a> ) 및 금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조		

**참조** 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부, 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.

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	수수료선취	판매수수료선취형(A)는 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는</b> 집합투자기구입니다.
	수수료미징구	판매수수료미징구형(C)는 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는</b> 집합투자기구입니다.
판매경로	온라인	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
	온라인슈퍼	자산운용사의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담 서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
기타	고액	최소 가입금액이 정해져 있는 고액투자자에 한해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	기관	집합투자증권 및 기관투자자 등에 한해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	랩	판매회사의 일임형 Wrap 계좌전용 등의 집합투자기구입니다.
	보수체감	이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.

**[집합투자기구 공시 정보 안내]**

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))  
집합투자업자(<http://www.samsungfund.com>) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및  
한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.samsungfund.com>)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://www.samsungfund.com>)

