

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2018. 12. 05.)

플러스 웰라이프 증권투자신탁1호(주식) [펀드 코드: 17686]

투자 위험 등급 3등급 (다소높은위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 낮은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험

이 간이투자설명서는 '플러스 웰라이프 증권투자신탁1호(주식)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동** **집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li> <li>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> </ul>
	※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조

집합투자기구 특징	이 투자신탁은 자산총액의 60%이상을 국내주식에 투자합니다. 그 외 잔여자산을 채권 및 유동자산에 투자하여 수익을 추구합니다.		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형		
집합투자업자	플러스자산운용주식회사(02-3787-2700)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	1조좌
효력발생일	2018년 12월 26일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.plusasset.com">www.plusasset.com</a> ) 및 금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조		

종류(Class)		A	C1	Ce	S
가입자격		제한없음	제한없음 (CDSC적용)	온라인가입자	펀드한정 판매사의 온라인가입자
판매수수료		납입금액의 1.0%이내	없음	없음	3년 미만:환매금액의 0.15%이내
환매수수료		90일 미만 환매시 이익금의 70%			
보수 [연 %]	판매	0.67	1.47	1.00	0.35
	운용 등	운용보수: 0.63, 신탁보수: 0.03, 사무관리보수: 0.015			
	기타	0.0025	-	0.0025	-
	총보수비용	1.3475	2.145	1.6775	1.025
※ 주석사항		<ul style="list-style-type: none"> <li>기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</li> <li>판매 및 운용보수 등은 매 3개월마다 지급되며, 기타보수는 사유 발생 시 지급됩니다.</li> <li>증권거래비용, 기타 관리비용 등 추가비용을 부담할 수 있습니다.</li> </ul> 생략된 종류(C2, C3, C4, Cf, Cs)에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			

매입 방법	-15시 30분 이전: 제2영업일에 기준가격 적용 -15시 30분 경과 후: 제3영업 일에 기준가격 적용	환매 방법	-15시 30분 이전: 제2영업일 기준가 격 적용하여 제4영업일에 지급 -15시 30분 경과 후: 제3영업일 기 준가격 적용하여 제4영업일에 지급
기준가	<ul style="list-style-type: none"> <li>기준가격 산정방법: 기준가격은 공고일 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산 총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권의 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</li> <li>공시방법 및 공시장소: 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시하며 집합투자업자(<a href="http://www.plusasset.com">www.plusasset.com</a>)·판매회사·한국금융투자협회(<a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a>) 인터넷 홈페이지에 공시합니다.</li> </ul>		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 집합투자기구는 국내주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다. 시장상황별 적극적 주식투자 및 상승예상종목에 대한 집중투자과 파생상품 헷지전략을 통한 수익을 추구합니다.

그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

#### 2. 투자전략

이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 60%이상을 국내주식에 투자합니다. 그 외 잔여자산을 채권 및 유동자산에 투자하여 수익을 추구합니다.

①주식 투자전략 : 투자신탁 자산총액의 60%이상을 국내주식에 투자합니다.

- ▶글로벌 경쟁력을 갖춘 리딩기업에 투자합니다.
- ▶성장과 가치투자를 병행한 종목을 선정합니다.
- ▶장기적인 수익을 확보 관점에서 포트폴리오를 3개 종목군<sup>1)</sup>으로 구성합니다.
- ▶파생상품을 이용한 헷지전략을 병행합니다.

주1) 3개 종목군이란?

구 분	성격
핵심종목군	- 글로벌 경쟁력을 갖춘 리딩 기업 - 수익성과 성장성 지속적 유지 가능
전략종목군	- 거시 경제 및 정부 정책 변화 테마주 - 성장성과 수익성 갖춘 국내 업종 대표주 - 업황 및 실적 개선 기대되는 경기민감주
매매종목군	- 기업의 본질 가치 이외의 단기적 외부 충격으로 인해 급락하여 기술적 반등이 기대되는 종목군

②채권 투자전략: 기본적으로 우량 채권인 국채, 지방채, 특수채 및 사채권에 투자하여 적정 펀드 듀레이션<sup>1)</sup>에 의한 안정적인 이자수익 확보에 주력할 것이며, 매각 가능한 채권을 중심으로 포트폴리오를 구성하고, 저평가 채권의 지속적인 발굴과 적절한 헷지 수단의 동원 등을 통하여 시장변화에 대응합니다.

\*비교지수: KOSPI\*100%

[KOSPI(한국종합주가지수) : 한국거래소(KRX)가 작성하여 발표]

주1) 듀레이션이란 채권에서 발생하는 현금흐름의 가중평균만기로서 채권가격의 이자율변화에 대한 민감도를 측정하기 위한 척도입니다.

주2) 이 투자신탁은 주로 국내주식에 투자하여 운용하므로 상기 비교지수를 사용하고 있습니다. 그러나 비교 지수는 시장 상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

### 3. 운용전문인력

▶ 책임운용전문인력					
성 명	출생 년도	직 위	운용현황		주요경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
경우현	1978	팀장	68	2,876억	한국외국어대학교 경제학 졸업 2003.12~2005.03 대신증권 지점영업 2005.04~2016.03 대신자산운용 주식운용본부 팀장 2016.05~현재 플러스자산운용 주식운용팀장
▶ 부책임운용전문인력 - 해당사항 없음					

[운용중인 다른 집합투자기구 수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구]:해당사항 없음

주1) “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) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

주3) 이 투자신탁은 주식운용팀이 운용하며, 운용중인 집합투자기구 현황은 해당 운용전문인력 소속팀의 운용규모로 기재하였습니다.

#### 4. 투자실적

(단위: %)

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	17.12.06 ~18.12.05	16.12.06 ~17.12.05	15.12.06 ~16.12.05	14.12.06 ~15.12.05	13.12.06 ~14.12.05
웰라이프증권1호(주식)	-16.76	30.64	-0.19	-7.64	-7.54
비교지수	-16.29	27.85	-0.56	-0.62	0.09
웰라이프 증권1호(주식) 종류A	-17.89	28.92	-1.53	-8.90	-8.79
비교지수	-16.29	27.85	-0.56	-0.62	0.09
웰라이프 증권1호(주식) 종류C4	-18.16	28.50	-1.85	-9.20	-9.09
비교지수	-16.29	27.85	-0.56	-0.62	0.09
웰라이프 증권1호(주식) 종류Ce	-17.47	28.50	-1.85	-9.21	-9.09
비교지수	-16.29	27.85	-0.56	-0.62	0.09
웰라이프 증권1호(주식) 종류C-s	-17.75	29.14	-1.36	-8.74	-8.63
비교지수	-16.29	27.85	-0.56	-0.62	0.09

주1) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁의 변동성을 나타내는 수치입니다.

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 비교지수 : KOSPI\*100%

주4) 종류형투자신탁의 경우 연도별수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다.

## (2) 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
주식가격 변동위험	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 주식투자시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.
부도 등의 위험	주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 종목의 발행회사 신용상태가 급격히 악화되거나 장외파생상품투자의 경우 거래상대방이 파산하거나 신용위기를 경험하는 경우에는 투자자금 전액의 회수가 불가능할 수도 있습니다.
환매청구시 위험	환매를 청구하시는 날과 환매대금을 결정하는 기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매시 환매청구일로부터 환매기준가격 적용일까지의 집합투자기구 재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.
투자신탁 해지위험	투자신탁이 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설

	정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.
--	---

## 2. 위험관리

- ① 운용팀에서 운용정책, 자산배분, 투자전략을 수립합니다.
- ② 운용팀내 투자 의견을 집약하여 체계적이고 신속한 공동의사결정 과정을 도입합니다.
- ③ 시장의 흐름을 추종하는 근시안적 전략을 지양하고, 가치평가를 통한 기업에 투자합니다.
- ④ 편입 종목의 매도는 저평가 종목이 적정 가치에 도달하는 경우나, 기업에 대한 전망을 수정해야 하는 중요한 사항이 있는 경우로 최대한 한정합니다.
- ⑤ 파생상품을 활용한 일부 헷지전략을 사용합니다.
- ⑥ 채권을 운용함에 있어 투자과정을 중시하고 유연한 시장대응으로 투자자의 수익극대화 도모와 철저한 리스크관리를 위해 지속적인 투자기업에 대해 수시 또는 정기자료 등으로 모니터링을 강화합니다.
- ⑦ 채권을 운용함에 있어서는 분산투자를 통하여 리스크를 관리합니다.

## Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

### (1) 과세

투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 및 법인 15.4%)을 부담합니다.

### (2) 전환절차 및 방법

- ① 종류 C1 수익증권을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시마다 종류C2 → 종류C3 → 종류C4 수익증권으로 자동 전환됩니다. (전환일 당일의 기준가격으로 전환)
- ② 종류 C2, C3, C4 수익증권은 최초가입이 불가능한 수익증권으로 투자자는 종류C1 수익증권으로만 최초가입이 가능합니다.
- ③ 아래의 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니합니다.
  - 수익증권 종류의 전환을 위하여 환매청구하는 경우
  - 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우(종류 C1 수익증권 가입자의 경우 전환시 환매수수료 부과 기간이 경과하였으므로 전환한 이후 보유한 종류의 수익증권에서는 환매수수료를 부과하지 않습니다. 단, 전환한 후 추가 납입분에 대해서는 그러하지 아니합니다.)
- ④ 수익증권 전환 시 적용되는 기준가격은 해당 전환일의 각 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다. 다만, 수익자의 환매청구에 따라 환매절차가 진행중인 경우에는 당해 환매청구에 대한 환매대금지급일의 익영업일에 전환 처리합니다.
- ⑤ 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리합니다.

### (3) 집합투자기구의 요약 재무정보

집합투자기구의 요약 재무정보에 대한 사항은 정식 투자설명서의 '제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적에 관한 사항'의 '1. 재무정보'를 참조하시기 바랍니다.

#### [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([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)), 집합투자업자([www.plusasset.com](http://www.plusasset.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([www.plusasset.com](http://www.plusasset.com))
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.plusasset.com](http://www.plusasset.com))

QR코드를 통해서도 투자설명서를 확인하실 수 있습니다

