

<간이투자설명서>						작성기준일: 2019.11.11.
플러스 ETF분할매매 증권투자신탁1호(채권혼합) [펀드코드 : BD101]						
투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]						플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여
1	2	3	4	5	6	5등급으로 분류하였습니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 50% 이상을 채권에 투자하고, 30% 이하를 국내 주식, 주식 관련 상장지수집합투자증권(ETF), 주식 및 채권 관련 장내파생상품에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험, 주식의 가격 하락 위험, ETF 투자 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 플러스 ETF분할매매 증권투자신탁1호(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]

투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 투자신탁재산의 50% 이상을 채권에 투자하고, 투자신탁재산의 30% 이하를 주식, 주식관련 상장지수집합투자증권(ETF), 주식 및 채권 관련 장내파생상품에 투자하여 이자수익 및 자본수익을 추구합니다.									
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형									
투자비용	명칭 (클래스)	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취 - 오프라인형(A)	납입금액의 0.4%이내	0.835%	0.500%	0.940%	126	215	308	505	1,074
	수수료미징구 - 오프라인형(C)	없음	1.000%	0.665%	1.200%	103	210	322	558	1,236
	수수료선취 - 온라인형(Ae)	납입금액의 0.2%이내	0.585%	0.250%	0.720%	80	142	207	346	751
	수수료미징구 - 온라인형(Ce)	없음	0.665%	0.330%	0.750%	68	139	213	372	831
<p>(주1) '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 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 5개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 6개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항(22페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> <p>(주5) 종류A(종류Ae) 수익증권의 선취판매수수료는 납입금액의 0.4%(0.2%)이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 0.4%(0.2%)를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.</p>										
투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1년 18.11.12 ~ 19.11.11	최근 2년 17.11.12 ~ 19.11.11	최근 3년 16.11.12 ~ 19.11.11	최근 5년 null ~ null	설정일이후			
	수수료미징구 - 오프라인형(C)(%)	2016-05-17	0.41	-1.76	-0.03		0.02			
	비교지수(%)	-	2.11	-1.12	2.06		2.00			
	수익률 변동성(%)	-	1.82	2.86	2.48		2.34			
	<p>(주1) 비교지수 : [KOSPI×30% + KOSPI120×60% + Call×10%] (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p>									
운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황	동종집합투자기구 연평균 수익률(혼합채권형)			운용 경력년수		

[illegible]

방법	을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	방법	구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
	오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매 청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.plusasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
	종류간 기준가격이 상이한 이유	종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.	
(주1) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않습니다.			
과세	구 분	과세의 주요내용	
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다. 거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
	수익자	<연금저축 가입자에 대한 과세> ①납입요건 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) ②수령요건 55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령(가입자의 수령개시 신청 후 인출) ③세액공제 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 - 다만, 종합소득금액 4천만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5천 500만원) 이하인 거주자의 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 400만원 이내 세액공제 15% - 다만, 종합소득금액 1억원(근로소득만 있는 경우 총급여액 1억 2천만원) 초과하는 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 300만원 이내 세액공제 12% ④연금수령시 과세 연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함) ⑤분리과세 한도 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) ⑥연금외 수령시 과세 - 통상적인 경우: 기타소득세 16.5%(지방소득세 포함)단, 이연퇴직소득은 퇴직소득과세기준 적용 - 부득이한 경우: 기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함) (*부득이한 연금 외 수령사유: 천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시, 가입자 또는 그 부양가족의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양, 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고) ⑦연금계좌 승계 상속인(배우자)이 승계 가능	

	<p><퇴직연금 가입자에 대한 과세></p> <p>①세액공제 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 700만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 세액공제 합니다. 다만, 종합소득금액 4천만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5천 500만원) 이하인 거주자의 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 400만원 이내 금액과 합산하여 700만원 한도 내에서 세액공제 15% 다만, 종합소득금액 1억원(근로소득만 있는 경우 총급여액 1억 2천만원) 초과하는 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 300만원 이내의 금액과 합산하여 700만원 한도 내에서 세액공제 12%</p> <p>②과세이연 투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령 시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.</p> <p>③퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성 연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.</p>																						
전환절차 및 방법	이 집합투자기구는 법 제232조에 의한 전환형집합투자기구가 아닙니다.																						
집합투자업자	플러스자산운용(주) (대표번호: 02-3787-2700 / 인터넷 홈페이지 : www.plusasset.com)																						
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집.매출 총액	10조 좌																				
효력발생일	2019년 11월 29일	종속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음																				
판매회사	집합투자업자(www.plusasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고																						
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부. 집합투자업자에 관한 사항 (33페이지)을 참고하시기 바랍니다.																						
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.																						
	<table><tr><th>종류(Class)</th><th colspan="2">집합투자기구의 특징</th></tr><tr><td rowspan="2">판매수수료</td><td>수수료 선취(A)</td><td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 5개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 5개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. *온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 6개월이 경과되는 시점</td></tr><tr><td>수수료 미징구(C)</td><td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 5개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 5개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다. *온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 6개월이 경과되는 시점</td></tr><tr><td rowspan="2">판매경로</td><td>온라인(e)</td><td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr><tr><td>오프라인</td><td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</td></tr><tr><td rowspan="3">기타</td><td>고액(I)</td><td>집합투자업자가 정하는 방침에 따른 고액거래자용 집합투자기구입니다.</td></tr><tr><td>펀드 등(F)</td><td>펀드 및 기관투자자용 집합투자기구입니다.</td></tr><tr><td>랩(W)</td><td>Wrap Account용(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자) 또는 「조세특례제한법」 제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌용 집합투자기구입니다.</td></tr></table>			종류(Class)	집합투자기구의 특징		판매수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 5개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 5개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. *온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 6개월이 경과되는 시점	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 5개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 5개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. *온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 6개월이 경과되는 시점	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 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.	기타	고액(I)	집합투자업자가 정하는 방침에 따른 고액거래자용 집합투자기구입니다.	펀드 등(F)	펀드 및 기관투자자용 집합투자기구입니다.	랩(W)	Wrap Account용(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자) 또는 「조세특례제한법」 제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌용 집합투자기구입니다.
	종류(Class)	집합투자기구의 특징																					
	판매수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 5개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 5개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. *온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 6개월이 경과되는 시점																				
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 5개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 5개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. *온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 6개월이 경과되는 시점																				
	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 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.																				
	기타	고액(I)	집합투자업자가 정하는 방침에 따른 고액거래자용 집합투자기구입니다.																				
		펀드 등(F)	펀드 및 기관투자자용 집합투자기구입니다.																				
		랩(W)	Wrap Account용(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자) 또는 「조세특례제한법」 제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌용 집합투자기구입니다.																				

	개인연금 (P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금 (P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.plusasset.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.plusasset.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.plusasset.com)