

〈간이투자설명서〉

(작성기준일 : 2018.3.5)

DB글로벌핀테크증권투자신탁(H) [주식] (펀드코드: BW082)

투자위험등급 2등급[높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 ‘DB글로벌핀테크증권투자신탁(H) [주식]’의 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

DB자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

1. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<div>▪ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div> <div>▪ 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</div> <div>▪ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</div> <div>▪ 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</div> <div>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</div>			
집합투자기구 특징	▪투자신탁 자산총액의 60%이상을 전세계 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자 ▪환헤지가 가능한 모든 외화자산(통화)에 대해서 환헤지함을 원칙(자세한 사항은 [2]주요 투자위험 및 위험관리를 참조)			
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형			
집합투자업자	DB자산운용 주식회사(02-787-3700)			
모집[판매]기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	투자신탁의 수익증권(1조좌)	
효력발생일	2018.3.9	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음	
판매회사	집합투자업자(www.db-asset.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			

종류(Class)		A	A-E	C	C-E
가입자격		제한 없음	온라인 판매시스템으로 가입	제한 없음	온라인 판매시스템으로 가입
판매수수료		납입금액의 1.0%이내	납입금액의 0.5%이내	-	-
후취판매수수료		-	-	-	-
환매수수료		-			
보수 (연,%)	판매	0.7	0.35	1.0	0.5
	운용 등	운용(0.95) 신탁(0.04) 일반사무관리(0.01)			
	기타비용	-	-	-	-
	총보수·비용	1.70	1.35	2.00	1.50
합성총보수비용		1.70	1.35	2.00	1.50

※생략된 종류(Class): C-F,C-I,C-W,C-P,C-PE,C-P2,C-P2E, S, S-P(생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조) ※ 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로서 직전 회계연도의 기타비용 비율을 사용. ※합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평균액으로 나누어 산출

※ 보수 지급시기: 매3개월 ※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다

매입 방법	▪17시 이전 : 3영업일 기준가 매입 ▪17시 경과후: 4영업일 기준가 매입	환매 방법	▪17시 이전 : 3영업일 기준가 8영업일 지급 ▪17시 경과 후: 4영업일 기준가 9영업일 지급
기준가	1. 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌(1좌당1원) 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산 2. 공시방법: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.db-asset.co.kr), 판매회사· 한국금융 투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지		

II. 집합투자기구의 투자정보

[1] 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 전세계 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자 목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

- 이 투자신탁은 모자형 구조의 자투자신탁으로서, 전세계 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자신탁 자산의 대부분을 투자할 계획입니다.
- 단기대출 및 금융기관에의 예치 등 유동성자산에의 투자는 투자신탁재산의 10%이하 범위내에서 운용할 계획입니다. (사유 발생시 일시적으로 투자신탁 자산총액의 10%를 초과 가능)
- 이 투자신탁은 전세계 주식에 투자하는 모투자신탁에 대부분을 투자하므로 환율변동에 노출되어, **환위험을 회피하기 위한 환헤지전략을 사용합니다.** (자세한 사항은 [2] 주요 투자위험 및 위험관리를 참조하여 주시기 바랍니다)
※ 비교지수 : 이 투자신탁은 특정 비교지수를 적용하지 않습니다.

DB글로벌핀테크증권모투자신탁[주식] 투자전략

- 무선통신, 클라우드, 인공지능, 빅데이터, 인터넷서비스 등을 활용하는 '4차 산업혁명'의 핵심분야로 금융(Finance)과 기술(Technology)이 융합된 '핀테크(Fintech) 산업' 관련 전세계 주식에 집중 투자합니다.
- 특정 국가나 업종에 집중투자 하지 않고, 핀테크산업의 성장에 수혜를 받는 우량기업에 분산 투자합니다.
- 이 투자신탁은 글로벌주식전문 운용사 '뉴버거 버먼 이스트 아시아(Neuberger Berman East Asia)'의 투자자문을 받습니다
- 집합투자업자는 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위한 **환헤지전략을 실행하지 아니합니다.**
※ 비교지수 : 이 투자신탁은 특정 비교지수를 적용하지 않습니다.

3. 수익구조

모투자신탁	DB글로벌핀테크증권모투자신탁[주식]
자투자신탁	
DB글로벌핀테크증권자투자신탁(H) [주식]	투자신탁 자산총액의 60%이상

4. 운용전문인력 (2017.8. 16기준)

책임운용전문인력	부책임운용전문인력	현재 운용중인 다른 집합투자기구의 수/규모(팀운용)
이동준	김다혜	55개 / 16,847억

* 이 투자신탁의 운용은 글로벌운용팀의 팀운용입니다

*운용전문인력에 관한 사항은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인 가능

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 운용전문인력에 관한 사항 (2017.8. 16기준)

책임운용전문인력	부책임운용전문인력	현재 운용중인 다른 집합투자기구의 수/규모(팀운용)
이동준	김다혜	55개 / 16,847억

* 이 투자신탁의 운용은 글로벌운용팀의 팀운용입니다

5. 투자실적 추이(연도별 수익률); 해당사항 없음

[2]주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

아래의 투자위험은 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자위험을 기준으로 작성되었으며, 상품 가입시 반드시 인지해야 할 위험을 중요도 순으로 나열한 것으로서, 아래의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다.

섹터위험	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.
원금손실 위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
국가위험	이 투자신탁은 전세계 주식등에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 많이 노출될 수 있습니다. 또한 정부 정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다. 이 경우 이 투자신탁이 투자한 집합투자기구의 성과와 운용방법 등에 불리한 영향을 끼칠 수 있고 이로 인하여 이 투자신탁의 성과와 운용방법 등에도 유사한 영향을 끼칠 수 있습니다.
환율변동에 따른 위험	모투자신탁은 전세계 주식등에 투자하므로 환율변동으로 인한 위험에 노출됩니다. 따라서 이 투자신탁은 환해지가 가능한 모든 외화자산(통화)에 대해서 환해지함을 원칙으로 합니다. 환해지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.

주)이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 전세계 주식을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁에 60%이상 투자하므로 6등급 중 **2등급(높은 위험)**수준에 해당하는 위험을 지니고 있습니다

※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

3. 위험관리

- 적극적인 분산 투자 : 특정 국가, 시장에 대한 투자비중 편중 방지
- 적극적인 모니터링 & 리밸런싱
- 환위험관리 : 이 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위해 환해지가 가능한 모든 외화자산(통화)에 대해서 환해지함을 원칙으로 하며, 환위험을 회피하기 위한 직접적인 수단이 존재하지 않거나 과도한 비용이 발생하는 외화자산(통화)에 대해서는 환해지를 하지않을 계획입니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

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

개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

○ 해외주식투자전용집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자 : 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외됩니다.

○ 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

○ 퇴직연금제도의 세제 : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

※상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서(제 2 부, 집합투자기구에 관한 사항의 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항)를 참조하여 주시기 바랍니다

2. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약 재무정보 : 투자설명서 ‘제3부, 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항’ 참조하시기 바랍니다

[집합투자기구 공시 정보 안내]

· 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)

- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 (www.db-asset.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.db-asset.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.db-asset.co.kr)