

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2026.02.20)

다음내일출금초단기채공모주증권투자신탁[채권혼합](EC735)

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

다음자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 5 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국내 채권 및 주식에 투자하여 **주식 등 가격변동위험, 금리변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여** 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **다음내일출금초단기채공모주증권투자신탁[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	<p>1. 투자목적 이 투자신탁은 국내 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>그러나 당사는 운용 목적을 달성하기 위하여 최선을 다할 것이나 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자 원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.</p>
	<p>2. 투자전략 (1) 이 투자신탁은 우량 신용등급의 단기채권, 기업어음(CP) 등에 주로 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하고, 우량 공모주에 선별 투자하여 추가수익을 추구합니다.</p> <p>[채권 등 투자전략]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 우량 신용등급의 회사채(취득시 AA- 이상), 단기사채 및 어음(취득시 A2- 이상) 등에 투자하여 안정적인 이자수익을 추구합니다. - 투자신탁의 가중평균잔존만기를 0.1년 ~ 0.3년 내외로 유지하여 금리변동에 따른 가격변동 리스크 최소화를 추구합니다. - 만기별/종류별 채권 스프레드 분석을 통한 저평가 종목 발굴 및 보유자산의 만기 분산을 통해 유동성 리스크를 제한합니다. - 유동성 확보 및 안정적 수익성 제고를 위해 시장상황에 따라 환매조건부매수 및 MMF 등에 일부 투자할 수 있습니다. <p>[주식 운용전략]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 주식 투자는 공모주에 한하며, 공모주 투자비중은 투자신탁 자산총액의 5% 이하로 제한합니다. - 공모주 상장일 당일 매도 전략*을 통해 투자신탁 내 주식시장 가격변동 리스크 최소화를 추구합니다. - 업종 선호도, 시장 지배력 및 성장성 등을 고려한 밸류에이션 분석을 통해 수요 예측 참여 여부 및 참여 가격을 결정합니다. <p>※ 이 투자신탁은 공모주 상장일 당일 매도를 원칙으로 하지만, 해당 종목의 거래부진, 증권시장의 거래정지 및 이에 준하는 사유 등으로 당일 매도 전략을 실행하지 못할 수 있습니다. 이 경우, 해당 종목의 거래가 가능하거나 증권시장이 재개되는 시점 등에 맞추어 공모주를 매도할 수 있습니다.</p> <p>* 비교지수(벤치마크) : Call 지수(KIS) 100%</p>
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(환매가능), 추가형, 종류형
투자비용	

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(연)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위: 천원)				
	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취 오프라인(A)	납입금액의 0.3% 이내	0.375%	0.25%	0.78%	0.384%	69	110	151	237	490
수수료미징구 오프라인(C)	-	0.475%	0.35%	1.15%	0.484%	50	100	153	261	580
수수료선취 온라인(Ae)	납입금액의 0.15% 이내	0.250%	0.125%	0.60%	0.259%	42	69	97	155	325
수수료미징구 온라인(Ce)	-	0.300%	0.175%	0.74%	0.309%	32	64	97	167	370

(주1)1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료, 총보수비용 및 피투자집합투자기구의 보수가 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2)종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점이나 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 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

(주5)총보수 · 비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평균액으로 나누어 산출합니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률, %)	종류	최초 설정일	최근1년 2024/07/15~ 2025/07/14	최근2년 -	최근3년 -	최근5년 -	설정일 이후 2024/07/15~ 2025/07/14
	수수료 미징구-오프라인(C)	2024-07-15	2.66	-	-	-	2.66
	비교지수	2024-07-15	3.15	-	-	-	3.15
	수익률 변동성	2024-07-15	0.44	-	-	-	0.44
	<p>(주1)비교지수 : Call 지수(KIS) 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2)연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세계 평균 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> <p>(주4)설정일 이후 수익률의 경우 각 종류별로 설정시점이 다를 수 있기 때문에 수익률의 편차가 커질 수 있습니다. 또한 기준일에 미설정 또는 전부해지된 종류의 수익률은 표기되지 않으며, 전부 해지 후 재설정된 종류의 경우에는 재설정 이후의 수익률이 표기됩니다.</p> <p>(주5)기재가 생략된 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>						

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (%) (국내-혼합채권형)				운용 경력 연수
			집합투자기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
이상재	1995년	책임 (대리)	17개	684억	4.42	-	7.50	6.57	2년 4개월
이혁재	1984년	책임 (팀장)	21개	4,119억	6.86	6.34	7.50	6.57	4년 10개월

운용전문 인력 (2026.01.31 기준)

	전홍빈	1993년	부책임 (대리)	14개	12,395억	3.26	-	7.50	6.57	2년 8개월														
	이진우	1999년	부책임 (사원)	-	-	-	-	7.50	6.57	-														
<p>(주1) 책임운용전문인력은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, 부책임운용전문인력이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p>																								
투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 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 교부하오니 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 1년(관련 규정에서 정한 요건을 만족하는 경우 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. · 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. · 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다. 																							
주요 투자위험	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구 분</th> <th>투자위험의 주요내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>원본손실위험</td> <td>이 투자신탁은 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원금의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투 자업자나 신탁업자, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</td> </tr> <tr> <td>주식가격 변동위험</td> <td>개별 기업의 상황과 상관없이 주식시장 전체에 미치는 영향으로 인하여 개별 주식가격의 등락을 초래할 가능성과 개별 기업의 수익성 및 성장성의 변화에 따라 주식의 가격이 변동할 가능성이 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>금리 변동위험</td> <td>채권의 가격은 이자율에 의하여 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>신용위험</td> <td>투자신탁재산의 가치는 투자대상종목을 발행한 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용 상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>신용등급 변동위험</td> <td>이 투자신탁에서 투자하는 채권, 기업어음 등의 신용등급은 취득시점 기준이며, 발행사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태에 따라 변동될 수 있습니다. 그러나, 투자신탁의 신탁계약서에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우에 운용사는 해당 자산을 3개월 이내에 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취할 예정이나, 부도 등으로 유예기간 3개월 이내에 해당자산의 즉각적인 처분이 어려운 경우에는 신탁 업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정할 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>구조화채권 투자위험</td> <td>이 투자신탁에서 투자하는 구조화채권 등의 가치는 기초자산(예금, 매출채권, 부동산 PF, 대출자산 등)의 가치변화에 따라 위험에 노출됩니다. 또한 기초자산에 신용보강이 된</td> </tr> </tbody> </table>										구 분	투자위험의 주요내용	원본손실위험	이 투자신탁은 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원금의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투 자업자나 신탁업자, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.	주식가격 변동위험	개별 기업의 상황과 상관없이 주식시장 전체에 미치는 영향으로 인하여 개별 주식가격의 등락을 초래할 가능성과 개별 기업의 수익성 및 성장성의 변화에 따라 주식의 가격이 변동할 가능성이 있습니다.	금리 변동위험	채권의 가격은 이자율에 의하여 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.	신용위험	투자신탁재산의 가치는 투자대상종목을 발행한 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용 상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.	신용등급 변동위험	이 투자신탁에서 투자하는 채권, 기업어음 등의 신용등급은 취득시점 기준이며, 발행사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태에 따라 변동될 수 있습니다. 그러나, 투자신탁의 신탁계약서에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우에 운용사는 해당 자산을 3개월 이내에 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취할 예정이나, 부도 등으로 유예기간 3개월 이내에 해당자산의 즉각적인 처분이 어려운 경우에는 신탁 업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정할 수 있습니다.	구조화채권 투자위험	이 투자신탁에서 투자하는 구조화채권 등의 가치는 기초자산(예금, 매출채권, 부동산 PF, 대출자산 등)의 가치변화에 따라 위험에 노출됩니다. 또한 기초자산에 신용보강이 된
구 분	투자위험의 주요내용																							
원본손실위험	이 투자신탁은 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원금의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투 자업자나 신탁업자, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.																							
주식가격 변동위험	개별 기업의 상황과 상관없이 주식시장 전체에 미치는 영향으로 인하여 개별 주식가격의 등락을 초래할 가능성과 개별 기업의 수익성 및 성장성의 변화에 따라 주식의 가격이 변동할 가능성이 있습니다.																							
금리 변동위험	채권의 가격은 이자율에 의하여 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.																							
신용위험	투자신탁재산의 가치는 투자대상종목을 발행한 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용 상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.																							
신용등급 변동위험	이 투자신탁에서 투자하는 채권, 기업어음 등의 신용등급은 취득시점 기준이며, 발행사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태에 따라 변동될 수 있습니다. 그러나, 투자신탁의 신탁계약서에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우에 운용사는 해당 자산을 3개월 이내에 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취할 예정이나, 부도 등으로 유예기간 3개월 이내에 해당자산의 즉각적인 처분이 어려운 경우에는 신탁 업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정할 수 있습니다.																							
구조화채권 투자위험	이 투자신탁에서 투자하는 구조화채권 등의 가치는 기초자산(예금, 매출채권, 부동산 PF, 대출자산 등)의 가치변화에 따라 위험에 노출됩니다. 또한 기초자산에 신용보강이 된																							

		경우는 신용보강회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.				
	포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 주식투자의 대부분을 공모주라는 한정된 투자대상에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 국내 주식시장 전체의 성과와는 크게 다를 수 있으며, 국내 주식시장 전체에 분산 투자하는 다른 투자신탁보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다.				
	MMF의 장부가 시가 괴리 조정에 따른 기준가격 변동위험	이 투자신탁이 투자하는 MMF는 장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.				
	공모주 투자위험	이 투자신탁이 투자하는 새로이 기업공개가 되는 주식(이하 “공모주”라 함)은 과거 거래 전례가 없기 때문에 기존의 주식보다 더 큰 가격변동성을 수반할 수 있으며, 한정된 물량하에 시장 참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 그리고 충분한 물량을 취득하기 어려울 수 있습니다. 특히, 이 투자신탁은 공모주 상장일 당일에 공모주의 가격 상승 또는 하락에 관계없이 공모주를 전부 매도하는 전략이므로 여타 공모주 펀드보다 상장일 당일의 주식시장 변동성에 더 큰 영향을 받을 수 있으며, 이로 인해 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.				
	투자신탁 명칭에 따른 투자자 오인 발생 가능 위험	이 투자신탁은 투자신탁 명칭에 내일출금이라는 용어가 포함되어 있으나, MMF가 아닌 채권혼합형 투자신탁으로서 투자대상, 잔존만기, 안정적 자산 비율 및 유동성 비율 등의 MMF 관련 규제가 적용되지 않습니다. 또한 이 투자신탁은 장부가평가를 받는 MMF와 달리 시가평가를 적용하므로 편입 종목의 가격 변동 및 유동성 부족에 따른 환금성 제약 등의 투자위험이 MMF 보다 크다는 점을 유의하여야 합니다.				
	환매연기위험	특별한 사유로 인하여 환매가 연기될 수 있습니다. 환매가 연기되는 사유에 대해서는 본 증권신고서 제2부 중 “매입, 환매, 전환기준 및 기준가격 산정기준”에서 상세하게 설명되어 있습니다.				
	거래중지 위험	이 투자신탁이 보유한 증권은 증권시장의 폐장, 휴장 또는 전산오류, 천재지변 등의 불가피한 사유로 매매거래가 중지될 수 있고 합병, 분할 등과 같은 기업행위가 이루어지는 과정에서 해당증권의 거래가 중지될 수 있습니다. 해당 증권은 이 과정에서 평가가 중지되고 추후 거래가 재개되어 다시 평가가 이루어질 때까지 적절하게 가치를 반영시키지 못할 수 있으며 평가가 재개될 때 일시에 가격이 반영됨에 따라 수익률 변동이 크게 발생할 수 있습니다.				
	해지 위험	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁 (존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합 투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.				
	기타 위험	상기 자료에 적힌 위험은 모든 위험을 나타낸 것은 아니며 시장 상황에 따라 예상하지 못한 새로운 위험이 발생할 수 있습니다. 또한 기재된 위험 이외에 발생 가능한 모든 위험이 존재하며, 인지되지 않은 위험이 있을 수 있습니다.				
주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.						
매입방법	· 17시 이전: 2영업일 기준가 매입 · 17시 경과 후: 3영업일 기준가 매입	<table border="1"> <tr> <td>환매 방법</td> <td>· 17시 이전: 2영업일 기준가 2영업일 지급 · 17시 경과 후: 3영업일 기준가 3영업일 지급</td> </tr> </table>	환매 방법	· 17시 이전: 2영업일 기준가 2영업일 지급 · 17시 경과 후: 3영업일 기준가 3영업일 지급		
환매 방법	· 17시 이전: 2영업일 기준가 2영업일 지급 · 17시 경과 후: 3영업일 기준가 3영업일 지급					
환매수수료	환매수수료를 부과하지 않습니다.					
기준가	<table border="1"> <tr> <td>산정방법</td> <td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</td> </tr> <tr> <td>공시장소</td> <td>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.daolfund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</td> </tr> </table>		산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.daolfund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.
산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산					
공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.daolfund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.					
과세	<table border="1"> <tr> <td>구 분</td> <td>과세의 주요내용</td> </tr> </table>		구 분	과세의 주요내용		
구 분	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. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
	<p>- 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 퇴직연금제도의 세계 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금수령시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털의 '연금세제안내'를 참조하시기 바랍니다.</p> <p>※ 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 등 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 등 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	다올자산운용주식회사 (대표번호: 02-788-8400/인터넷홈페이지: www.daolfund.com)		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2026년 2월 27일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.daolfund.com) 및 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 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 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	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.
		온라인 슈퍼(S)	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
개인연금 (C-P)		소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
퇴직연금 (CP)		근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	

	기관(F)	법령에서 정한 집합투자기구, 기관투자자 및 기금, 일정금액 이상의 고액 투자자 등이 가입 가능한 집합투자기구입니다.
	랩(W)	일임형 종합자산관리계좌를 보유하거나 특정금전신탁을 통해 가입 가능한 집합투자기구입니다.
	고액(I)	납입금액이 일정 금액 이상인 고액거래자가 가입 가능한 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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