

삼성에버딘미국중소형증권투자신탁H[주식-재간접형](펀드 코드: BA076)

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

삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다. 해당 집합투자기구는 성장 잠재력이 큰 미국 중소형주식에 주로 투자하는 해외 **집합투자증권**을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁에 신탁재산의 **60%이상** 투자하여, 해외 집합투자증권투자에 따른 **국가 위험, 집합투자증권 투자에 따른 위험, 환율변동 위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 삼성에버딘미국중소형증권투자신탁H[주식-재간접형]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 투자신탁은성장 잠재력이 큰 미국 중소형주식에 주로 투자하는 해외 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁에 신탁재산의 60% 이상 투자하여, 투자대상의 가격상승에 따른 투자수익을 추구합니다.									
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형, 전환형									
투자비용	클래스종류	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-오프라인(A)	납입금액의 100분의 1.0이내	0.830%	0.500%	1.02%	283	471	669	1,093	2,356
	수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.330%	1.000%	1.38%	235	477	730	1,276	2,898
	수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 100분의 0.5이내	0.580%	0.250%	0.64%	209	373	545	915	2,014
	수수료미징구-온라인(Ce)	없음	0.830%	0.500%	0.9%	185	376	576	1,006	2,285
	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음	1.130%	0.800%		215	436	668	1,168	2,652
수수료후취-온라인슈퍼(S)	3년 미만 환매시: 환매금액의 100분의 0.15 이내	0.580%	0.250%		175	339	511	882	1,985	
	<ul style="list-style-type: none"> - 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. - '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. - '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 (판매수수료 + 총보수비용 + 피투자펀드보수)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하되, 기타비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)의 변동, 보수의 인상 또는 이하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다. 또한, 피투자펀드보수는 이 투자신탁에서 지출되는 기준으로 이 투자신탁이 투자하는 피투자신탁(모투자신탁 포함)에 투자한 비율을 안분하여 산출한 피투자신탁의 보수와 기타비용을 합산한 것입니다. 다만, 해당 보수 및 기타비용을 알 수 없는 경우, 산출하지 아니할 수 있습니다. - 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 0개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 0개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. 									
투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
			20/03/10~21/03/09	19/03/10~21/03/09	18/03/10~21/03/09	16/03/10~21/03/09				
	수수료선취-오프라인(A)	2016-04-26	41.38	17.20	10.82		11.26			
	비교지수(%)	2016-02-11	41.46	17.50	11.44	14.06	16.43			
수익률 변동성(%)	2016-02-11	32.00	25.14	22.77	19.52	19.45				
	<ul style="list-style-type: none"> - 비교지수 : 콜달리*10%+MSCI USA SMALL CAP Index*90% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)(상기의 비교지수는 2017.7.24 일자로 변경되었으며, 이전의 비교지수 수익률은 변경 전 비교지수인 콜달리*10%+Russell 2000 Index*90%를 기준으로 작성되었습니다.) - 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. - 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. 									

**운용전문
인력**

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
최수연	1983	책임(VP)	27개	3,516억원	11.35%	19.19%	14.24%	21.51%	5년 2개월

- 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 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 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

**투자자
유의사항**

- 집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 예금보험공사가 보호하지 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 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

**주요투자
위험**

구분	투자위험의 주요내용
국가위험	이 투자신탁은 해외 주식 관련 집합투자증권 등에 투자하는 모두투자신탁에 투자신탁재산의 대부분을 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있고, 일부 투자국가 증권의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
외국세법에 의한 과세에 따른 위험	이 투자신탁은 해외 주식 관련 집합투자증권 등에 투자하는 모두투자신탁에 투자신탁재산의 대부분을 투자하기 때문에 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험에 노출 될 수 있습니다. 또한, 해외의 주식 관련 집합투자증권 등이 특정국가에서 거래됨에 따라 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 국가의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다. 이로 인하여 이 투자신탁의 성과와 운용방법 등에도 유사한 영향을 끼칠 수 있습니다.
특정주식 집중투자위험	이 투자신탁이 투자하는 해외집합투자증권은 중소형 주식에 주로 투자하기 때문에 해당 주식시장 전체의 성과와는 크게 다를 수 있으며, 주식시장 전체에 투자하는 일반 투자신탁보다 발행회사의 신용상태 및 개별종목의 가격변동 등의 더 높은 위험을 부담할 가능성이 있습니다.
환율변동위험	이 투자신탁은 외국통화표시 자산(외화노출 부분)에 대하여 환율변동 위험 회피를 위한 환헤지 전략을 기본적으로 실시하는 것을 목적으로 하고 있습니다. 그러나, 환헤지 수단인 통화관련 장내 또는 장외파생상품의 급격한 가격 변동 및 외환관련 파생시장 혼란 발생시 등에는 헤지 거래가 전액 또는 일부 실행되지 못할 수 있습니다. 아울러, 외환시장의 상황, 투자신탁의 규모, 해당 통화 거래의 기초 여건 및 환헤지 수단 등의 영향으로 투자신탁재산 일부 또는 전부가 환위험에 노출될 수 있으며, 또한 이러한 외부적인 요건을 고려하여 운용역의 판단으로 일정기간 환위험에 노출될 수 있습니다.
집합투자증권 투자에 따른 위험	이 투자신탁은 해외의 집합투자증권 등에 주로 투자하는 모두투자신탁에 투자하기 때문에 피투자신탁 집합투자증권의 투자자산 가격하락 등에 따라 투자원금액의 손실이 발생할 수 있으며, 신탁계약서에서 정한 기간내에 불가피하게 중도환매를 하는 경우 환매수수료 부담이 발생하여 당해 투자신탁재산의 가치를 하락시킬 수 있으며, 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요될 수 있습니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입청구시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입 손실이 발생할 수 있으며, 주요 투자대상인 해외 투자신탁의 운영전략의 상세한 내역 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.

매입 방법	오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	환매 방법	오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용.8영업일(D+7)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
	오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 6영업일(D+5)에 공고되는 기준가격을 적용.9영업일(D+8)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음		

기준가	산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계산된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 좌수로 나누어 1,000원 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(http://www.samsungfund.com)·판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

과세	구분	과세의 주요내용
	집합투자자기	집합투자자기 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자자기로부터의 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. * 세계혜택계좌 등 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

전환절차 및 방법	1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용 - 해당사항없음	
	2. 전환형 구조 - 투자자는 투자자의 판단에 따라 1개 집합투자자기의 범위 내에서 투자대상 집합투자자기를 변경(전환)할 수 있습니다. 이 경우 전환에 따른 별도의 수수료는 청구하지 않습니다.	
	유형	전환가능 집합투자자기
	기타	삼성에버넌미국중소형증권투자신탁UH[주식-계간접형]

집합투자업자 삼성자산운용주식회사 (대표전화:02-3774-7600, 콜센터:080-377-4777)

모집기간 2016년 1월 27일부터 모집을 개시하며 모집개시일 이후 특별한 사정이 없는 한 계속하여 모집할 수 있습니다. **모집·매출 총액** 이 집합투자기구는 모집(매출) 총액에 제한을 두지 않습니다.

효력발생일 2021. 3. 18 **존속기간** 해당사항 없음

판매회사 집합투자업자(<http://www.samsungfund.com>) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조

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

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기입니다. 집합투자기의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

종류(Class)		집합투자기의 특징
판매수수료	수수료선취	판매수수료선취형(A)은 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 0개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 0개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기입니다.
	수수료미징구	판매수수료미징구형(C)은 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 0개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 0개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기입니다.
판매경로	온라인	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기기로 오프라인으로 판매되는 집합투자기보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	온라인슈퍼	집합투자증권에 한정하여 투자중개인 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기기로 온라인으로 판매되는 집합투자기보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
기타	개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기입니다.
	고액	최소 가입금액이 정해져 있는 고액투자자에 한해 매입이 가능한 집합투자기입니다.
	기관	집합투자증권 및 기관투자자 등에 한해 매입이 가능한 집합투자기입니다.
	기관, 퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 적립금을 가입대상으로 하는 법에 의한 집합투자기 전용 집합투자기입니다.
	랩	판매회사의 일임형 Wrap 계좌전용 등의 집합투자기입니다.
	퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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

