

투자 위험 등급 6등급 [매우 낮은 위험]						브이아이자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 6등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 투자하면서 수시로 입출금이 가능한 상품으로 가격 변동에 따라 손실이 발생할 수 있으며 원본손실위험, 이자율변동 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 브이아이 천하제일 법인 MMF 1호의 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 법인투자자 전용 단기금융투자신탁입니다. 1. 투자목적 이 투자신탁은 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익자에게 유용한 현금관리수단을 제공하는 것을 목적으로 합니다. ※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니 합니다. 2. 투자전략 - 가중평균잔존만기에 근접한 국채, 통안채를 우선 선정하여 안전성을 추구합니다. - 유동성 제고를 위해 우량CD 위주로 투자합니다. - 수익성 제고를 위해 각 섹터별로 최적화 과정을 수행하며, 시장 금리상황에 따라 현금성 자산의 보유비중을 적정수준으로 유지하여 언제든지 해지에 응할 수 있도록 합니다. - 위험관리는 엄격한 신용평가등급의 제한을 통한 안정성을 강화하고 펀드의 듀레이션 조절전략을 수행할 예정입니다.																																								
	분류	투자신탁, 단기금융(MMF), 추가형(추가납입가능), 개방형(중도환매가능), 종류형																																							
투자비용	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">종류(클래스)</th> <th colspan="3">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위:%)</th> <th colspan="5">1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)</th> </tr> <tr> <th>판매수수료</th> <th>총보수</th> <th>판매보수</th> <th>동종유형 총보수 (22.10.31 기준)</th> <th>총보수·비용</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>수수료미징구-오프라인(C)</td> <td>-</td> <td>0.12</td> <td>0.07</td> <td>0.19</td> <td>0.1241</td> <td>13</td> <td>26</td> <td>40</td> <td>70</td> <td>159</td> </tr> </tbody> </table>						종류(클래스)	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위:%)			1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)					판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수 (22.10.31 기준)	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년	수수료미징구-오프라인(C)	-	0.12	0.07	0.19	0.1241	13	26	40	70	159	주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료+총보수비용)을 의미 합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(30페이지)을 참고하시기 바랍니다. 주3) ' 동종유형 총보수 '는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. 주4) 해당 집합투자기구는 오프라인 클래스에 비해 일반적으로 투자비용이 저렴한 온라인 클래스가 설정되지 않았습니다.				
	종류(클래스)	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위:%)			1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)																																				
판매수수료		총보수	판매보수	동종유형 총보수 (22.10.31 기준)	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년																															
수수료미징구-오프라인(C)	-	0.12	0.07	0.19	0.1241	13	26	40	70	159																															
투자실적 추이	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후																																		

(연평균 수익률)			22.03.21 ~ 23.03.20	21.03.21 ~ 23.03.20	20.03.21 ~ 23.03.20	18.03.21 ~ 23.03.20	03.12.11 ~ 23.03.20
	수수료미징구-오프라인(C)(%)	2003.12.11	2.63	1.74	1.40	1.48	2.63
	비교지수(%)		2.54	1.66	1.28	1.39	2.50
	수익률 변동성(%)		0.12	0.15	0.14	0.11	0.17

주1) 비교지수 : Call 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
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.

운용전문인력	(2023.03.20 현재)									
	성명	생년	직위	운영현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내단기금융)				운영경력 년수
				집합투자 기구 수	운영 규모	운영역		운영사		
	최근 1년	최근 2년	최근 1년			최근 2년				
이경신	1972	책임(팀장)	8개	41,533억원	2.75	1.86	2.75	1.86	20년 2개월	
김환익	1977	부책임(팀장)	39개	34,144억원	2.75	1.86			12년 7개월	

주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, '부책임운용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 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 있으며, 상기의 운용현황은 책임운용전문인력인 경우에 해당됩니다.
주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 책임운용전문인력으로 운용한 성과를 의미하며, 1년 미만의 수익률은 제외됩니다.
주4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 당사 공모펀드를 대상으로 하였으며, 운용펀드 기준으로 보수차감 전 수익률입니다.
주5) '운영경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.
주6) 운용중인 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다.

• **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 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 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.

※ **추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.**

주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요내용
	원본손실	이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금

	위험	의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
	시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 양도성 예금증서, 채무증권(채권 등), 어음 등에 투자합니다. 따라서 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
	이자율 변동위험	이 투자신탁은 채권에 투자할 수 있으며 채권은 미래 이자율 변동에 따라 가격변동위험과 쿠폰의 재투자위험에 노출되어 있습니다. 채권의 가격은 이자율에 영향을 받습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 일반적으로 장기의상환 만기를 가진 채권은 단기의 상환만기를 가진 채권에 비하여 시장금리변동에 따른 가치의 변동이 크게 나타납니다. 투자신탁의 운용전략에 따라, 투자신탁 대부분이 상환되는 시기 이후에 만기가 도래하는 채권을 보유할 수 있으며, 이 경우 채권의 중도매도에 따른 자본손실로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
	신용위험	이 투자신탁은 양도성 예금증서, 채권, 어음 등의 거래에 있어서 발행회사나 거래상대방에 대한 신용위험에 노출되어 있습니다. 발행회사나 거래상대방의 경영상태 악화, 신용상태 악화 등의 원인으로 신용도 하락, 채무 불이행 등이 발생할 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자원금과 이자에 대한 회수 기간의 장기화로 인한 투자신탁의 환매연기가 발생할 수 있으며, 이에 따른 기회비용이 발생할 수 있습니다.
	신용등급 하락에 따른 위험	이 투자신탁은 단기금융집합투자기구이므로 법령에 의해 채무증권의 신용등급 제한을 받습니다. 따라서, 투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우 신용위험을 재평가하여 편입비율을 축소할 수 있습니다. 또한, 신용평가등급이 하락하여 상위2개 등급에 미달하는 경우, 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체 없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.
	장부가와 시가의 괴리 조정에 따른 기준가격 변동 위험	단기금융집합투자기구는 시가가 아닌 장부가격이 적용됩니다. 만약 장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 법령에 의해 지체 없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.
	시가평가 적용 위험	이 투자신탁은 안정적 자산에 30%를 초과하여 투자하는 법인전용 단기금융집합투자기구로서 장부가격으로 평가합니다. 그러나, 안정적 자산 비중이 3영업일 연속 30% 이하가 되는 경우에는 장부가격이 아닌 시가가 적용됩니다. 다만, 안정적 자산 비중이 30% 이하인 경우 안정적 자산 외의 자산을 취득하지 아니하며, 다음 모두에 해당되는 경우에는 장부가격으로 평가합니다. ① 신탁계약서에 위기상황에서의 장부가격 평가 중단을 포함하여 선환매유인 관리 조치를 기재한 경우 ② 직전 10영업일 이내에 일시적·일회성 대량 환매대금의 지급이 발생한 경우
	집합투자기구 해지 위험	수익자 전원이 동의한 경우, 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 투자신탁의 원본액이 50억원 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다.
<p>※ 자세한 투자위험은 투자설명서 '제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하여 주시기 바랍니다.</p>		
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> - 17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 - 17시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2) 	<p>환매 방법</p> <ul style="list-style-type: none"> - 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제2영업일(D+1)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 - 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 :

	에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입			환매청구일로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용. 제3영업일(D+2) 에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매수수료	없음			
기준가격	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총 좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.viamc.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구 분	과세의 주요내용		
	집합투자기구 수익자	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다. 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.		
※ 세제혜택 및 과세에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.				
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	브이아이자산운용(주) (대표번호: 02-727-2700 / 인터넷 홈페이지 : www.viamc.kr)			
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	투자신탁의 수익증권 (10조좌)	
효력발생일	2023년 04월 01일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음	
판매회사	집합투자업자(www.viamc.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 중 1. 집합투자업자에 관한 사항(39페이지)을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드 특성 에 따라 3단계로 구분 되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매 수수료	수수료 미징구 C	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없는 집합투자증권입니다.	
	판매 경로	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	고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 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.viamc.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.viamc.kr)
 - 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.viamc.kr)