

카디안 업종일등30증권투자신탁[채권혼합] [펀드코드: EQ082]

투자 위험 등급 4등급 [보통 위험]						카디안자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 4등급 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당 상품 이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국내 채권 및 주식에 투자하여 원본손실위험, 시장위험, 이자율 변동에 따른 위험, 주식가격 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중 을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **카디안 업종일등30증권투자신탁[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 전략	<p>1. 투자목적</p> <p>이 투자신탁은 국내 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>※ 비교지수(벤치마크) : KIS중단기 1~2년 70% + KOSPI 30%</p> <p>그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>
	<p>2. 투자전략</p> <p>이 투자신탁은 국공채 및 A- 이상 회사채 등에 60% 이상 투자하여 안정적인 채권투자 수익을 확보하며, 국내 업종일등 기업 등 주식에 30%이하 투자하여 추가적인 수익을 추구합니다.</p> <p>[채권 투자 전략]</p> <ul style="list-style-type: none"> 국공채 투자를 통한 펀드 내 유동성 및 안정성 확보 신용등급 A- 이상의 회사채 투자에 집중 AA- 이상 우량 여전채* 중심(일부 A- 이상 투자 가능) 안정적 캐리수익(이자수익) 기반 확보 <p>* 여전채란 여신전문금융회사(신용카드사, 캐피탈사, 할부금융사, 리스사 등) 발행 채권으로 일반 회사채 대비 발행량이 많고, 유동성이 높음</p> <ul style="list-style-type: none"> 포트폴리오 투자 비중(예시) <p>펀드는 주로 1~2년 만기의 채권을 편입할 예정. 섹터별 편입 비중은 국채 25%, 통안채 9%, 은행채 21%, 여전채 15%, 특수채 14% 및 회사채 16% 수준을 기본으로 비중 조절 예정</p> <p>[주식 투자 전략]</p> <ul style="list-style-type: none"> 업종일등기업에 집중 투자. 예시) 삼성전자, SK하이닉스, 전력기기, 방산, 조선업종 등 성장산업*에 집중 투자하여 시장 대비 높은 수익을 추구 적극적인 자산배분과 차익실현을 통한 중장기 수익률 추구 <p>* 성장산업이란 경제구조 패러다임의 변화, 기술변화, 소비자의 인식변화 등 구조적 요인으로 인해 장기적 성장이 가능한 산업으로, AI 도입에 따른 반도체 수요 성장이나 인구 고령화에 따른 의약품 수요 증가, 한국 제품에 대한 소비자 인식 변화로 인한 K푸드, K뷰티, K-pop 등의 성장이 기대되는 산업을 의미</p> <ul style="list-style-type: none"> 포트폴리오 투자 비중(예시) - 대형주 75~80%, 중소형주 15~20%, 현금성자산 1~5% 내외로 구성할 계획 - 당사 리서치팀에서 선별한 업종일등주식 최소 60% 이상 보유 필요(현재 유니버스 구성종목 편입비 75%)

※ 상기의 예시는 시장상황과 운용역의 투자 판단에 따라 변경될 수 있으며, 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
 ※ 포트폴리오 투자 예시는 투자자의 이해를 돕기 위하여 작성된 예시로 실제 투자종목은 다를 수 있으며 시장상황 및 운용전략에 따라 사전 예고 없이 변경될 수 있습니다.
 ※ 투자전략에 대한 자세한 내용은 투자설명서[제2부 집합투자기구에 관한 사항의 9.집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조]를 참고하시기 바랍니다.

분류 투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 0.7% 이내	0.8850	0.5000	0.73	0.8850	160	253	350	556	1,149
수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.3350	0.9500	1.14	1.3350	137	279	426	736	1,615
수수료선취-온라인형(A-E)	납입금액의 0.35% 이내	0.6350	0.2500	0.58	0.6350	100	167	238	388	824
수수료미징구-온라인형(C-E)	없음	0.8600	0.4750	0.73	0.8600	88	180	275	479	1,064
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P2 (연금저축))	없음	0.9850	0.6000	-	0.9850	101	206	315	547	1,212
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P (퇴직연금))	없음	0.8850	0.5000	-	0.8850	91	185	283	492	1,094

(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료+총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 포함))**을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5% 로 가정하였습니다.

(주2) **[A형과 C형], [A-E형과 C-E형]의 총비용이 일치하는 시점은 [약1년6개월], [약1년6개월]**이나, 이는 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 및 구체적인 투자비용에 대해서는 투자설명서[제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항]을 참고하시기 바랍니다.

(주4) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

(주5) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

투자실적 추이
(%, 연평균 수익률)
신규설정 펀드로서 해당사항 없습니다.

구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내혼합채권형, %)				운용 경력 년수 (년)
				집합투자 기구 수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
책임 (채권)	문성빈	1971	상무	16	9,859	-	-	25.56	14.28	24.6
책임 (주식)	임창훈	1983	부장	8	1,446	25.60	14.30	25.56	14.28	9.5

(주1) 책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, '부책임용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한

영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.
 (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
 (주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다
 (주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자 유의사항

- **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 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이 투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 집합투자기구가 설정 후 2년이 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.
- **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참고 바랍니다.

주요 투자위험	구 분	투자위험의 주요내용
	원본손실위험	이 투자신탁은 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. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
	시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 채권 및 주식에 투자함으로써 투자대상자산의 가격변동, 이자율, 자금시장 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 투자신탁재산의 가치는 시장 위험으로 인하여 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
	주식가격 변동위험	주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제 지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.
	이자율 변동 위험	채무증권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 특히, 발행자의 신용등급이 낮아 상대적으로 고금리를 지급하는 채무증권에 투자하는 경우 신용등급이 높은 채무증권에 비하여 이자율 변동시 가격 변동 폭이 더 클 수 있습니다.
	신용위험	채권(주식관련 채권 포함), 채권관련 증권 및 파생상품 등의 거래에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락하거나 채무불이행 위험이 커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.

	신용등급 하락 위험	이 투자신탁이 투자하는 채권 등은 경제 상황이나 해당 종목이 속한 업종의 여건 또는 해당 기업의 영업환경, 재무상황, 신용상태의 변화 등에 따라 신용등급이 하락할 수 있으며, 이로 인해 신탁재산의 가치가 하락하여 투자원금의 손실을 초래할 수 있습니다.
	포트폴리오 집중 위험	이 투자신탁은 법령에서 허용하는 한도 내에서 소수 증권 등에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 일부 증권의 집합투자기구에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. 또한 이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 증권 등에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
매입방법	<p>17시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<p>17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>
환매수수료	없음	
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (https://www.kardian.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.
과세	구 분	과세의 주요내용
	<p>집합투자기구</p> <p>수익자</p>	<p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> <p>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> <p>- 국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p>
<p>※ 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음	
집합투자업자	카디안자산운용(주) 대표번호: 02-2126-3500 / 인터넷 홈페이지 : https://www.kardian.co.kr	
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액 10조좌
효력발생일	2026년 01월 27일	존속 기간 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(https://www.kardian.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고	
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서[제4부 집합투자기구 관련회사의 관한 사항]을 참고하시기 바랍니다.	
집합투자	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-	

**기구의
종류**

기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

구 분		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매 수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미 징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1 년6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선취 형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입 니다.
판매경로	온라인(E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다 만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매 되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
기타	무권유비용 (G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수 수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기 구입니다.
	개인연금(P2)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금(P)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	펀드, 전문투 자자 등(F)	전문투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니 다.
	랩(W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집 합투자기구입니다.
	고액(I)	납입금액 50억원 이상 투자자에게 판매되는 집합투자기구입니다.

※ 기타에 해당하는 클래스의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자규약 및 투자설명서[제2부 11. 매입, 환매, 전
환절차 및 기준가격 적용기준 내 가.(2) 종류별 가입자격]을 참고하여 주시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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