

Plus 신중 개인용 MMF2호 [펀드코드 : 86353]

| 투자 위험 등급 6등급 [매우 낮은 위험] | | | | | |
|-------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |

플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성(VaR)**을 감안하여 **6등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 개인투자자 전용 단기금융집합투자기입니다. **장부가과 시가와의 괴리조정에 따른 위험, 채권 투자에 따른 금리변동위험 및 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 Plus 신중 개인용 MMF2호의 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 분류 | 이 투자신탁은 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 개인투자자 전용 단기금융집합투자기입니다. |
| | 투자신탁, 단기금융(MMF), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형 |

| 투자비용 | 명칭 (클래스) | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원) | | | | | |
|------|-------------------|---------------------|--------|--------|----------|---------------------------------------------|----|----|-----|-----|-----|
| | | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료미징구 - 오프라인형(C) | 없음 | 0.35% | 0.23% | 0.16% | 0.3552% | 36 | 75 | 114 | 200 | 450 |
| | 수수료미징구 - 온라인형(Ce) | 없음 | 0.235% | 0.115% | 0.21% | 0.2402% | 25 | 50 | 77 | 135 | 306 |

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

(주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

(주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 구분 | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 |
|-------------------|----------------------|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | | 23.08.05 ~ 24.08.04 | 22.08.05 ~ 24.08.04 | 21.08.05 ~ 24.08.04 | 19.08.05 ~ 24.08.04 | 08.07.30 ~ 24.08.04 |
| | 수수료미징구 - 오프라인형(C)(%) | 2008-07-30 | 3.70 | 3.66 | 2.92 | 2.16 | 2.40 |
| | 비교지수(%) | - | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | 수익률 변동성(%) | - | 0.02 | 0.05 | 0.15 | 0.18 | 0.15 |

(주1) 비교지수: 이 투자신탁의 투자전략을 적절히 반영하는 비교지수를 선정하기 곤란하여 비교지수의 기재는 생략하였습니다.

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 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.

| 운용전문 인력 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(단기금융) | | | | 운용 경력년수 |
|---------|-----|------|--------|-----------|----------|------------------------|-------|-------|-------|---------|
| | | | | 집합투자 기구 수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| | 박지은 | 1978 | 책임(팀장) | 5개 | 47,997억원 | 3.90% | 0.00% | 3.90% | 3.79% | 6년 5개월 |

(주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임 운용전문인력"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 있습니다.

(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용

전문인력의 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 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 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

**주요투자
위험**

| 구 분 | 투자위험의 주요내용 |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 원본 손실위험 | 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. |
| 금리변동위험 | 채권 금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본 이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 자본 손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. |
| 신용위험 | 채무자, 투자대상회사 또는 거래상대방(보증인 포함)의 신용등급의 변화나 채무불이행 또는 계약위반 등으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 재산상의 손실위험이 있을 수 있습니다. |
| 환매청구시 위험 | 환매를 청구하시는 날과 환매대금을 결정하는 기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매시 환매청구일로부터 환매기준가격 적용일까지의 집합투자기구 재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다. |
| 장부가와 시가와의 괴리 조정에 따른 기준가격 변동 위험 | 장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체 없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다. |
| 유동화증권 투자위험 | 투자신탁의 투자대상인 기초자산을 담보로 하여 발행된 유동화증권(ABS, ABSTB, ABCP) 중 신용 공여된 유동화증권의 신용등급은 신용공여 기관의 신용등급에 연동됩니다. 하지만 별도의 신용공여가 없는 유동화증권의 경우에는 기초자산의 신용등급의 변동에 유동화증권의 신용등급이 영향을 받을 수 있습니다. 유동화 증권은 유동화 자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 유동화증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다. |

**매입
방법**

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> | <p>환매 방법</p> | <p>오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제2영업일(D+1)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | <p>오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>※ 다음의 경우에는 자금을 납입한 영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용합니다.</p> <p>1. 수익자가 금융투자상품 등의 매도나 환매에 따라 수취한 결제대금으로 결제일에 이 투자신탁 수익증권을 매수하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> <p>2. 수익자가 급여 등 정기적으로 받는 금전으로 수취일에 이 투자신탁의 수익증권을 매수하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> | <p>오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제3영업일(D+2)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>※ 다음의 경우에는 환매청구일에 공고되는 수익증권의 기준가격으로 환매청구일에 환매대금을 지급합니다.</p> <p>1. 수익자가 금융투자상품 등의 매수에 따른 결제대금을 지급하기 위하여 이 투자신탁 수익증권을 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> <p>2. 수익자가 공과금 납부 등 정기적으로 발생하는 채무를 이행하기 위하여 이 투자신탁 수익증권을 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> | | | | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>환매 수수료</p> | <p>없음</p> | | | | | | | | | |
| <p>기준가</p> | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="233 754 432 819"> <p>산정방법</p> </td> <td data-bbox="432 754 1509 819"> <p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="233 819 432 884"> <p>공시장소</p> </td> <td data-bbox="432 819 1509 884"> <p>판매회사 본.영업점, 집합투자업자 (www.plusasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="233 884 432 994"> <p>종류간 기준가격이 상이한 이유</p> </td> <td data-bbox="432 884 1509 994"> <p>종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.</p> </td> </tr> </table> <p>(주1) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않습니다.</p> | | <p>산정방법</p> | <p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p> | <p>공시장소</p> | <p>판매회사 본.영업점, 집합투자업자 (www.plusasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p> | <p>종류간 기준가격이 상이한 이유</p> | <p>종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.</p> | | |
| <p>산정방법</p> | <p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p> | | | | | | | | | |
| <p>공시장소</p> | <p>판매회사 본.영업점, 집합투자업자 (www.plusasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p> | | | | | | | | | |
| <p>종류간 기준가격이 상이한 이유</p> | <p>종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.</p> | | | | | | | | | |
| <p>과세</p> | <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="233 1043 427 1077">구 분</th> <th data-bbox="427 1043 1509 1077">과세의 주요내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="233 1077 427 1111"> <p>집합투자기구</p> </td> <td data-bbox="427 1077 1509 1111"> <p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="233 1111 427 1547" rowspan="3"> <p>수익자</p> </td> <td data-bbox="427 1111 1509 1249"> <p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="427 1249 1509 1397"> <p>연금저축 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항(14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항)을 참고하시기 바랍니다.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="427 1397 1509 1547"> <p>퇴직연금 가입자에 대한 과세(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항(14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항) 참고하시기 바랍니다.</p> </td> </tr> </tbody> </table> <p>※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.</p> <p>※ 세제혜택이 적용되는 경우에는 과세 내용이 달라 질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> | | 구 분 | 과세의 주요내용 | <p>집합투자기구</p> | <p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> | <p>수익자</p> | <p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> | <p>연금저축 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항(14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항)을 참고하시기 바랍니다.</p> | <p>퇴직연금 가입자에 대한 과세(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항(14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항) 참고하시기 바랍니다.</p> |
| 구 분 | 과세의 주요내용 | | | | | | | | | |
| <p>집합투자기구</p> | <p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> | | | | | | | | | |
| <p>수익자</p> | <p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> | | | | | | | | | |
| | <p>연금저축 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항(14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항)을 참고하시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | | |
| | <p>퇴직연금 가입자에 대한 과세(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서 제2부, 집합투자기구에 관한 사항(14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항) 참고하시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | | |
| <p>전환절차 및 방법</p> | <p>이 투자신탁은 법 제232조에 의한 전환형집합투자기구가 아닙니다.</p> | | | | | | | | | |
| <p>집합투자업자</p> | <p>플러스자산운용(주) (대표번호: 02-3787-2700 / 인터넷 홈페이지 : www.plusasset.com)</p> | | | | | | | | | |
| <p>모집기간</p> | <p>효력발생 이후 계속 모집 가능</p> | <p>모집.매출 총액 10조 좌</p> | | | | | | | | |
| <p>효력발생일</p> | <p>2024년 08월 20일</p> | <p>존속 기간 정해진 신탁계약 기간은 없음</p> | | | | | | | | |
| <p>판매회사</p> | <p>집합투자업자(www.plusasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고</p> | | | | | | | | | |
| <p>참조</p> | <p>집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부, 집합투자업자에 관한 사항</p> | | | | | | | | | |

을 참고하시기 바랍니다.

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

| 종류(Class) | | 집합투자기구의 특징 |
|-----------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 판매 수수료 | 수수료 미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되는 집합투자기구입니다. 해당 집합투자기구는 판매수수료선취형(A) 클래스가 설정되지 않았기 때문에 판매수수료선취형(A)과 총 비용이 일치하는 시점을 기재하지 아니하였습니다. |
| 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. |
| 기타 | 개인연금 (P1) | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 퇴직연금 (P2) | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 랩 (W) | Wrap Account용(판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자) 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌용 집합투자기구입니다. |
| | CMA (M) | 판매회사의 CMA(Cash Management Account)를 보유한 자가 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.plusasset.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.plusasset.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.plusasset.com)