

## 키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채]

[펀드코드: 39152]

투자위험등급 : 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

이 간이투자설명서는 '키움 프런티어 법인용 MMF 제3호 [국공채]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변공성을 감안하여 **6등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자증권은 「예금보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자기구 특징	국공채 및 신용등급이 우량한 양도성예금증서, 어음 등을 주된 투자투자대상자산으로 하여 이자소득 및 자본소득을 추구		
분류	투자신탁, 단기금융(국공채), 개방형, 추가형, 종류형		
집합투자업자	키움투자자산운용 주식회사 (☎ 02-789-0300)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10조좌
효력발생일	2019년 6월 24일	존속 기간	별도정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.kiwoomam.com">www.kiwoomam.com</a> )/한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조		

종류[Class]		Class C1	Class C-e
가입자격		제한없음(단, 법인투자자 전용)	판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입하는 법인투자자
선취 판매수수료		-	-
환매수수료		-	-
보수 (연,%)	판매	0.175	0.085
	운용 등	집합투자업자보수: 0.045, 신탁업자보수: 0.01, 일반사무관리회사보수: 0.01	
	기타비용	0.0070	0.0070
	총보수비용	0.2444	0.1543

주1) 생략된 종류(C-I)와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조

주2) 판매 및 운용 등 보수 지급시기: 매3개월

주3) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 사유발생시 지급합니다. 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도: 2017.11.14 ~ 2018.11.13]

주4) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다

매입 방법	17시이전: 2 영업일 기준가 적용 17시이후: 3 영업일 기준가 적용	환매 방법	17시이전: 2영업일 기준가/2영업일 지급 17시이후: 3영업일 기준가/3영업일 지급
기준가	산정방법: 당일 공고 기준가격 = 직전일 순자산총액 / 직전일 수익증권 총좌수 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.kiwoomam.com">www.kiwoomam.com</a> ) • 판매회사 • 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

- 이 투자신탁은 국공채, 양도성 예금증서 및 어음 등의 단기금융상품을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 이자소득 및 자본소득을 추구하는 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 아니합니다.

#### 2. 투자전략

- 국공채 및 신용등급이 우량한 양도성예금증서, 어음 등에 주로 투자하여 수익을 추구합니다.
- 경제지표 및 종목 분석을 통하여 저평가 종목을 매수하여 추가 수익을 추구합니다.

#### \* 비교지수: 해당사항 없음

주1) 단기금융상품에 투자하여 운용하는 투자신탁 특성상 별도 비교지수는 없으나, 시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 비교지수를 제공할 수 있습니다. 이 경우 변경등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

#### 3. 수익구조

키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채]'는 투자신탁자산을 국공채, 양도성예금증서 정기에금 및 어음 등에 주로 투자하는 단기금융집합투자기구입니다. 따라서, 투자한 자산의 가격변동에 따라 이익 또는 손실이 결정됩니다.

#### 4. 운용전문인력 (2019.05.20. 현재)

구분	성명	생년	직위	운용현황	
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모
책임운용전문인력	문병석	1965	팀장	13개	51,217억

주1) 이 투자신탁의 운용은 단기상품운용팀의 문병석 팀장이 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 책임운용전문인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀 내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다.

주2) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

#### 5. 투자실적 추이(연도별 수익률)

(단위: %)

기간	설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2018.05.21~ 2019.05.20	2017.05.21~ 2018.05.20	2016.05.21~ 2017.05.20	2015.05.21~ 2016.05.20	2014.05.21~ 2015.05.20
C1 비교지수	2003.11.14	1.56	1.23	1.14	1.37	2.03

주1) 비교지수 : 해당사항 없음

주2) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

주3) 본 수익률은 과세전 기준이며, 신고서(또는 투자설명서) 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

주4) 종류C1의 수익률만 대표로 기재하였습니다. 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

### (2) 주요 투자위험 및 위험관리

#### 1. 주요 투자위험

- 아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약 설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

구분	투자위험의 주요내용
금리변동위험	투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채무증권등에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채무증권등도 또한 리스크가 존재하고 채무증권등의 금리변동에 따라 채무증권등의 가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채무증권등의 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
신용등급 하락에	투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서

다른 위험	차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위 2 개등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.
장부가와 시가와의 괴리 조정에 따른 기준가격 변동 위험	장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000 분의 5 를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.
유동화 자산 투자 위험	이 투자신탁은 기초자산의 현금흐름을 바탕으로 발행되는 유동화증권(ABCP, ABSTB)에 투자할 수 있습니다. 따라서, 유동화자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 유동화 증권에 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다

## 2. 투자위험 등급 분류

- 6단계 체계 중 6등급에 해당(매우 낮은 위험수준)

※ 상기의 투자위험등급은 실제 수익률 변동성(최적근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차: 0.04%)에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

## 3. 위험관리

- 법령에 의한 잔존만기, 신용평가 등급 및 분산투자 제한 사항을 철저히 준수함은 물론 당사 고유의 투자가능 종목/수량 관리를 통하여 리스크를 최소화합니다.
- 유동성계약자산 보유비율 상한선 및 가용현금 보유비율 하한선을 정하여 유동성 리스크를 최소화합니다.

## III. 집합투자기구의 기타 정보

### (1). 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

### (2) 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

### (3) 집합투자기구의 요약 재무정보

- 투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항' 참조하시기 바랍니다.

※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

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