

# <간이투자설명서>

[작성기준일 : 2019.6.28]

한국투자 골드플랜 브릭스 연금 증권 전환형 자투자신탁 1호(주식) [펀드코드 : 82561]

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

이 간이투자설명서는 ‘한국투자 골드플랜 브릭스 연금 증권 전환형 자투자신탁 1호(주식)’의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

한국투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 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>투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다.</li> <li>집합투자증권은 「예금자보호법」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 증권 가치의 보증을 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> <li>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자기구 특징	- 외국주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자신탁재산의 100%이하 투자하여 투자대상주식의 가격상승에 따른 자본이득을 추구하고, 국내채권 및 어음 등예의 투자를 통하여 추가적인 이자소득을 추구		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형, 전환형		
집합투자업자	한국투자신탁운용주식회사 (☎ 02-3276-4700)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	투자신탁의 수익증권 (10조좌)
효력발생일	2019년 7월 25일	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.kim.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		

종류(Class)	종류 C	종류C-e	-
가입자격	연금저축계좌를 통하여 가입한 자	온라인 가입자로서 연금저축계좌를 통하여 가입한 자	-
선취/후취 판매수수료	-	-	-
환매수수료	-	-	-
전환수수료	-	-	-
보수 (연,%)	판매	0.9600	0.4800
	운용 등	집합투자업자 : 0.6600, 신탁업자 : 0.0500, 일반사무관리회사 : 0.0180	
	기타	0.0025	0.0013
	총보수·비용	1.6905	1.2093
	합성 총보수·비용	1.7303	1.2537

(주1) 상기 종류 수익증권 외에 종류S-P에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.

(주2) 기타비용은 증권에의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2018.05.27 ~ 2019.05.26]

(주3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

(주4) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이

모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
(주5) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.
(주6) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.

<b>매입 방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 17시 이전 : 3영업일 기준가 매입</li> <li>• 17시 경과 후 : 4영업일 기준가 매입</li> </ul>	<b>환매 방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 17시 이전 : 4영업일 기준가로 9영업일 지급</li> <li>• 17시 경과 후: 5영업일 기준가로 10영업일 지급</li> </ul>
<b>기준 가격</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 산정방법 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총좌수</li> <li>- 1,000원 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> </ul> </li> <li>• 공시장소 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시</li> <li>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</li> </ul> </li> </ul>		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

- 외국주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 수익 추구
- 이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법 등 관련법령에 의거하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하며, 투자자는 주식시장 및 채권시장의 장세변동에 따라 전환 대상 투자신탁간 전환이 가능합니다.

◇ 비교지수 : [(MSCI BRICs X 90%) + (Call X 10%)]

☞ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

#### ■ 한국투자 브릭스 증권 모투자신탁(주식)

- 이 투자신탁은 외국 주식을 주된 투자대상자산으로 하며, 투자대상주식의 가격상승에 따른 자본이익을 추구하고, 국내채권 및 어음 등에의 투자를 통하여 추가적인 이자소득을 추구함을 목적으로 합니다.

그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

#### 2. 투자전략

- 모투자신탁 수익증권에 투자신탁재산의 100%이하를 투자할 계획입니다.

#### ■ 한국투자 브릭스 증권 모투자신탁(주식)

##### (1) 해외증권 투자전략

- √ 시장상황에 따라 주식 및 채권 등에의 투자비중을 탄력적으로 조정하여 운용
  - 국가별 경제성장을 주도할 수 있는 산업분야에 주로 투자 예정
  - 내재가치가 높고 상대적 저평가 종목에 장기적으로 투자 예정
  - 거래량과 시가 총액 등을 고려한 포트폴리오 구성 예정
  - 주식 및 ETF 외의 자산은 우량한 이자자산 및 단기대출 등의 방법으로 운용할 계획입니다.
- √ Top-down approach방식 및 Bottom-up approach방식을 병행하여 융통성있게 포트폴리오 구성 예정

##### (2) 국내 증권 투자전략 : 국공채, 통화안정증권, 회사채 등을 위주로 투자

#### 3. 수익구조

자투자신탁	모투자신탁	한국투자 브릭스 증권 모투자신탁 (주식)
한국투자 골드플랜 브릭스 연금 증권 전환형 자투자신탁 1호 (주식)		모투자신탁 수익증권에 투자신탁재산의 100%이하 투자

#### 4. 운용전문인력

##### (1) 책임운용전문인력 [2019.06.28 기준]

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
최민규	1982	팀장	5 개	329 억원	- KAIST 산업공학과 / 서울대 산업공학대학원 - 2008.05~현재 : 한국투자신탁운용 시스템운용본부, AI운용본부, beta운용본부
(2) 부책임운용전문인력 : 해당사항 없습니다.					

(주1) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

## 5. 투자실적 추이

※ 연도별 수익률 (세전 기준)

기 간	[단위:%]				
	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	18.06.29 ~ 19.06.28	17.06.29 ~ 18.06.28	16.06.29 ~ 17.06.28	15.06.29 ~ 16.06.28	14.06.29 ~ 15.06.28
투자신탁(C)	3.73	9.02	25.31	-24.99	12.56
비교지수	2.84	9.75	26.05	-21.51	0.10

(주 1) 비교지수: [(MSCI BRICs X 90%) + (Call X 10%)]

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주 3) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

(주 4) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예:8 개월)로서 주식 또는  
주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하는 경우에는 해당 기간의 수익률인 '기간 수익률'을 말합니다.

(주 5) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예:8 개월)로서 주식 또는  
주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로  
환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

(주 6) 연도별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을  
나타내는 수치입니다.

## (2) 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액” 이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
주식가격 하락위험	이 투자신탁은 외국의 주식에 주로 투자하므로 주식의 가격하락 위험에 노출됩니다. 즉, 주식가격은 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격하게 하락할 수 있고, 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
환율변동 위험	이 투자신탁은 외국통화로 표시된 자산에 투자함으로써 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 또한 순자산가액의 급격한 변동으로 인해 실제 해지비용이 목표 해지비용 범위를 일시적으로 초과 또는 미달하여 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.
국가위험	이 투자신탁에서 투자하는 해외증권 및 파생상품 등은 투자대상국가 (브릭스 지역)의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있어 당해 국가의 급격한 정치·경제적 변화로 인해 투자신탁 자산 가치에 부정적 영향을 끼칠 수 있으며, 특히 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있고, 이로 인해 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.

※ 집합투자기구의 투자위험에 대한 세부사항은 ‘투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험’을 참고하시기 바랍니다.

### 2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 13.70%이므로 6개의

투자위험등급 중 위험도가 다소 높은 3등급으로 분류됩니다.

- (주1) 상기의 투자위험등급은 추후 매결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.
- (주2) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

### 3. 위험관리

■ **환위험 관리 전략** : 이 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위하여 통화관련장내·외파생상품에 투자하여 **해외투자분 순자산가치(NAV)의 30% 이상 범위내에서 환율변동위험을 헤지할 계획입니다.** 이 투자신탁은 투자신탁의 설정/해지, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 목표 헤지비용과 상이할 수 있습니다. 또한 환헤지에 따른 비용을 산출함에 있어 장내파생상품은 증거금 및 수수료 등 비용이 정형화되어 있어 비용 산출이 가능하나, 장외파생상품은 거래의 특성상 수수료 등 비용이 정형화되어 있지 않고 거래상대방과의 손익교환방법에 따라 총 손익을 정산하게 되므로 비용을 별도 분리하여 정확하게 산출하는 것이 불가능합니다.

■ **파생상품 투자에 따른 위험 지표 공시** : 해당사항 없습니다.

## Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

### (1) 과세

- **연금저축계좌 가입자에 대한 과세** : 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.
- **국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손익을 과세대상에서 제외하고 있으므로** 국내 상장주식 등의 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
- **세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고**하시기 바랍니다.

### (2) 전환절차 및 방법

※ 투자신탁의 전환

전환전 투자신탁	전환후 투자신탁	전환전 투자신탁 환매기준가격 적용일		전환후 투자신탁 매입기준가격 적용일		영업일
		17시 이전	17시 경과후	17시 이전	17시 경과후	
연금전환(국공채)	타투자신탁	제3영업일	제4영업일	제3영업일	제4영업일	판매 회사 영업일
연금전환(채권)	타투자신탁					
차이나 연금전환(주식)	타투자신탁	제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	한국 거래소 개장일
브릭스 연금전환(주식)	타투자신탁	제4영업일	제5영업일	제9영업일	제10영업일	
글로벌이머징 연금전환(주식)	타투자신탁					
연금 셀렉트 중국본토ETF전환( 주식-재간접)	타투자신탁	제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	
연금전환(국공채/채권/차이나주식/브릭스주식/글로벌이머징주식), 연금셀렉트중국본토ETF전환 투자신탁 전환의 취소는 전환청구일 당일 17시 이전까지로 합니다.						
전환전 투자신탁	전환후 투자신탁	15시 30분 이전	15시 30분 경과후	15시 30분 이전	15시 30분 경과후	영업일
연금전환 (주식혼합)	타투자신탁	제2영업일	제3영업일	제4영업일	제4영업일	한국 거래소 개장일
연금전환(주식)	타투자신탁					
네비게이터 연금전환(주식)	타투자신탁					
연금전환(주식혼합), 연금전환(주식), 네비게이터연금전환(주식)투자신탁 전환의 취소는 전환청구일 당일 15시						

30분 이전까지로 하되, 15시 30분 경과후 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 17시 이전까지로 합니다.

※ 다만, 판매회사의 사정에 따라 전환이 불가능할 수 있으니 사전에 판매회사와 상의하시기 바랍니다.

※ 전환대상 집합투자기구 현황

전환대상 펀드명	주요 투자전략
한국투자골드플랜연금증권전환형투자신탁1호(국공채)	이 투자신탁은 국공채에 투자신탁재산의 50%이상을 투자하며, 우량기업이 발행한 채권[BBB(-)등급이상]에 투자·운용하되, 일부를 유동성자산, 수익증권등에 탄력적으로 투자하여 비교지수를 초과하는 투자수익률을 추구하는 채권형 투자신탁입니다.
한국투자골드플랜연금증권전환형투자신탁1호(채권)	이 투자신탁은 주로 우량기업이 발행한 채권[BBB(-)등급이상]에 투자·운용하되, 일부를 유동성자산, 수익증권등에 탄력적으로 투자하여 비교지수를 초과하는 투자수익률을 추구하는 채권형 투자신탁입니다.
한국투자골드플랜연금증권전환형투자신탁1호(주식혼합)	이 투자신탁은 투자신탁재산의 60%이하를 내재가치 대비 저평가된 주식에 주로 투자하며, 금융시장의 상황에 따라 주식, 채권, 파생상품 등에 투자비율을 탄력적으로 조절하며 투자하여 비교지수를 초과하는 투자수익률을 추구하는 혼합형 투자신탁입니다.
한국투자골드플랜연금증권전환형투자신탁1호(주식)	이 투자신탁은 투자신탁재산의 60%이상을 내재가치 대비 저평가된 주식에 주로 투자하여 비교지수를 초과하는 투자수익률을 추구하는 주식형 투자신탁입니다.
한국투자골드플랜네비게이터연금증권전환형투자신탁1호(주식)	이 투자신탁은 투자신탁재산의 60%이상을 성장잠재력이 있는 주식에 주로 투자하여 비교지수를 초과하는 투자수익률을 추구하는 주식형 투자신탁입니다.
한국투자골드플랜차이나연금증권전환형투자신탁1호(주식)	이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 투자신탁재산을 외국 주식에 주로투자하는 모투자신탁에 투자하여 자본이득을 추구하는 주식형 투자신탁입니다.
한국투자골드플랜브릭스연금증권전환형투자신탁1호(주식)	이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 투자신탁재산을 외국 주식에 주로투자하는 모투자신탁에 투자하여 자본이득을 추구하는 주식형 투자신탁입니다.
한국투자골드플랜글로벌이머징연금증권전환형투자신탁1호(주식)	이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 투자신탁재산을 외국 주식 및 국내 주식에 주로투자하는 모투자신탁에 투자하여 자본이득을 추구하는 주식형 투자신탁입니다.
한국투자연금셀렉트중국본토ETF증권전환형자투자신탁(주식-재간접형)	이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 투자신탁재산을 외국 주식 및 주식관련자산에 주로 투자하는 국내·외집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 수익을 추구하는 주식재간접형 투자신탁입니다.

※ 수익증권의 전환에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

### (3) 집합투자기구의 요약 재무정보

- 집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 ‘투자설명서 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 중 1. 재무정보’를 참고하시기 바랍니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

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