

## AB 월지급 글로벌 고수익 증권투자신탁 [채권-재간접형] (펀드코드: 97675)

## 투자 위험 등급 4 등급 [보통 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

얼라이언스벤처 자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4 등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 예금자보호법에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구는 글로벌 고수익채권에 주로 투자하는 해외집합투자기구를 주된 투자대상으로 하며, 채무증권 위험, 환위험, 파생상품 위험, 신홍시장 국가위험, 분배금 지급관련 위험 등에 노출될 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 AB 월지급 글로벌 고수익 증권투자신탁 (채권-재간접형)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 투자전략	이 집합투자기구는 글로벌 고수익채권에 주로 투자하는 해외 집합투자기구인 AB FCP I - 글로벌 고수익채권 포트폴리오('피투자펀드')를 주된 투자대상으로 하여 투자함으로써 총수익뿐 아니라 높은 이자소득 달성을 추구합니다. 피투자펀드는 미국발행인들 및 신홍시장에 소재한 발행인들을 포함한 전세계 발행인들의 고수익(High Yielding) 채무증권으로 이루어진 포트폴리오에 총자산의 최소 2/3이상을 투자합니다.										
분류	- 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형, 추가형, 종류형 - 고난도금융투자상품 해당여부: 해당없음										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)				
		판매수수료	총보수(연)	판매보수(연)	동종유형 총보수(연)	합성총보수* 비용(연)	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0%이내	0.715%	0.55%	0.95%	1.420%	248	402	565	915	1,956
	수수료선취-온라인형(A-e)	납입금액의 0.5%이내	0.440%	0.275%	0.62%	1.145%	170	295	427	711	1,554
	(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료+합성총보수·비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 합성총보수·비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 투자하는 피투자펀드의 보수·비용을 합산하여 산출한 것입니다. 피투자펀드에서 부과하는 총보수·비용은 약 연0.69%으로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. (주2) 상기 종류 이외 종류 C-w, 종류 I, 종류 S에 대한 세부사항 및 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 '제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. (주3) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 2024.06.30 기준 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.										
투자실적 추이 (연평균수익률)	(단위: %)										
	기간	최근1년 (2023.07.01~ 2024.06.30)	최근2년 (2022.07.01~ 2024.06.30)	최근3년 (2021.07.01~ 2024.06.30)	최근5년 (2019.07.01~ 2024.06.30)	설정일이후 (2010.12.9~ 2024.06.30)					
	수수료선취-오프라인형(A)	9.54	7.73	-0.05	1.36	4.07					
	비교지수	12.87	11.06	1.61	3.32	5.69					
	수익률 변동성	4.93	6.79	6.73	10.11	7.13					
(주1) 비교지수: Bloomberg Global High Yield Bond Index (USD Hedged) (주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다. 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구의 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다. 연평균 수익률은 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다. 수익률 변동성(%)은 해당기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차입니다. (주3) 수수료선취-오프라인형(A)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. (주4) 본 펀드는 2011년 8월 22일자에 종류형 집합투자기구로 됨에 따라 동일일에 기존 발행 수익증권은 종류A 수익증권으로 전환되었습니다.											
운용전문 인력 (2024.6.30기준)	구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접)				운용 경력 년수
					집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년							
	책임	유재흥	1970	선임포트폴리오매니저	13개	30,286억원	24.15%	18.46%	24.15%	18.46%	20.5년
부책임	이재욱	1988	선임포트폴리오매니저	13개	30,286억원	24.15%	-	24.15%	18.46%	6.25년	



		습니다. 극단적인 시장 상황, 특히 매수 의향이 있는 매수인 부족으로 인하여 펀드가 그 포지션 또는 보유물량을 청산하는 것이 불가능하거나 더 많은 비용이 소요될 수 있습니다. 그 결과, 펀드가 더 낮은 가격을 수락해야 하거나 투자자산을 전혀 매각하지 못할 수도 있습니다.
	파생상품 위험	투자신탁은 파생상품을 활용할 수 있습니다. 집합투자업자는 다른 위험을 감소시키기 위한 전략의 일부로 때때로 파생상품을 사용합니다. 일반적으로, 집합투자업자는 수익을 달성하고 수익률을 높이며 포트폴리오 분산을 목적으로 직접 투자의 방편으로 파생상품을 사용합니다. 거래상대방의 신용위험과 같은 다른 위험에 추가하여, 파생상품의 경우 가격산정 및 평가가 어려울 수 있으며, 파생상품의 가치변동이 관련 기초자산, 금리 또는 지수의 변동과 일치하지 않을 수 있습니다. 파생상품에는 전통적인 투자자산에서 나타나는 위험과는 상이하거나 혹은 경우에 따라 더 큰 위험이 수반되기도 합니다.
	국가위험—일반	투자신탁은 다양한 국가와 지리적 지역에 위치한 발행회사 증권에 투자할 수 있습니다. 개별 국가의 경제는 국내총생산이나 국민총생산, 인플레이션율, 자본재투자, 자기자원 충분성 및 수지균형 면에서 유리하거나 또는 불리한 방식으로 서로 다른 모습을 보일 수 있습니다. 일반적으로 발행회사는 내부자거래 규정, 시장조작 금지, 의결권대리행사 요건 및 적시 정보 공시와 같은 사안에 대하여 다양한 규제의 적용을 받습니다. 각 국가별로 발행회사에게 적용되는 보고, 회계 및 감사 기준이 중요한 면에서 상당히 다를 수 있으며, 증권이나 기타 자산에 투자하는 투자자들에게 제공되는 정보가 더 적을 수 있습니다. 국유화, 강제 수용, 압류 조세, 통화 붕괴, 정치적 격변, 정부 규제, 정치, 경제적 불안정, 외교상황 변화 등은 해당 국가의 경제나 동 국가에서 이루어진 펀드의 투자자산에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다. 강제 수용, 국유화나 기타 압류로 인하여 해당 국가에서 이루어진 투자자산의 전부를 상실하게 될 수 있습니다. 또한, 사업구성, 파산, 도산 등을 규율하는 법률 규정상 이 투자신탁의 투자자들을 충분히 보호하지 않을 수 있습니다.
	국가위험—신흥시장	투자신탁은 선진시장에 소재한 발행회사의 증권에만 투자하는 경우보다 더 높은 가격변동성 및 현저하게 낮은 유동성을 겪을 수 있습니다. 신흥시장 발행회사 유가증권에의 투자는 선진시장 발행회사 유가증권에의 투자에 비하여 더 큰 위험을 안고 있습니다.
	분배금 지급 관련 위험	매월 분배금을 지급하는 등 투자신탁의 경우 분배금이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생하는 이익금을 초과할 수 있는 바, 분배금 지급으로 인하여 투자원본이 감소될 수 있습니다. 이는 분배금 지급시 이익금이 분배금보다 적을 경우 분배금 지급재원의 일부 또는 전부가 투자원본에서 마련되기 때문입니다. 또한 이 투자신탁의 회계기간종료일은 매년 6월 30일이나, 매월 분배금을 지급함으로써 분배금을 지급받는 매월 과세이익에 대한 세금이 원천징수되므로 월분배금을 지급하지 않고 1년에 한번 분배금을 지급하여 1년에 한번 과세이익이 산정되어 세금이 원천징수되는 일반 투자신탁과 비교하여 과세 측면에서 불리할 수 있습니다.

매입 방법	<p><b>오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p><b>오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<p><b>오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우:</b> 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p><b>오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우:</b> 환매청구일로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용. 제9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>
환매 수수료	없 음	

기준가	산정방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</li> <li>1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> </ul>
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 ( <a href="http://www.abfunds.co.kr">http://www.abfunds.co.kr</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">http://www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지에 게시합니다.

과세	구분	과세의 주요내용
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.
	수익자	<p>- 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b>됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 2천만 원을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>- 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되므로, 분배금 중 과세대상인 이익에 해당되는 부분은 분배금을 지급받는 날에 세금을 원천징수 당하게 됩니다. 이 투자신탁의 회계기간종료일은 매년 6월 30일이나, 매월 분배금을 지급함으로써 분배금을 지급받는 매월 과세</p>

	이익에 대한 세금이 원천징수되므로 월분배금을 지급하지 않고 1년에 한번 분배금을 지급하여 1년에 한번 과세이익이 산정되어 세금이 원천징수되는 일반투자신탁과 비교하여 과세 측면에서 불리할 수 있습니다.			
	*상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다. *수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대해 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.			
분배금	집합투자업자는 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 하는 이익분배와 별도로 매1개월 단위로 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 수익자에게 현금(이하 "분배금"이라 한다)으로 분배합니다. 이 경우 분배금은 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 초과할 수 있습니다. 1. 분배금: 이 투자신탁이 편입하는 피투자 집합투자증권이 보유하는 채무증권들의 추정이자수익을 감안하여 집합투자업자가 지급하기로 정한 금액으로 합니다. 2. 분배기준일: 투자신탁 설정 후 최초로 도래하는 분배기준일은 설정일 익월 20일로 하며(신규종류 수익증권을 발행하는 경우, 최초로 도래하는 분배기준일은 신규 발행일 익월 20일), 그 이후에는 매월 20일로 한다. 단, 해당일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일로 합니다. 3. 분배금 지급일: 분배기준일로부터 제5영업일에 분배금을 지급합니다. 집합투자업자는 상기 분배금을 집합투자계약에서 정하는 곤란한 사유로 인하여 분배금 지급일에 분배금을 지급할 수 없게 된 경우 집합투자업자는 지체없이 분배금 미지급 사유 및 향후 처리계획을 집합투자업자·판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지 또는 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하거나 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다. ※ 분배금에 대한 더 자세한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
	집합투자업자	얼라이언스번스틴 자산운용(주) (☎ 02-3707-3400/ 홈페이지: <a href="http://www.abfunds.co.kr">www.abfunds.co.kr</a> ) (외화자산 관련 위탁운용사: AllianceBernstein Hong Kong Limited)		
	모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집 · 매출 총액	투자신탁의 수익증권 (50조좌)
	효력발생일	2024년 9월 5일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ), 집합투자업자( <a href="http://www.abfunds.co.kr">www.abfunds.co.kr</a> ) 인터넷홈페이지 참고			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 집합투자기구입니다.	
	판매경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.	
		온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
	기타	랩(w)	판매회사의 종합관리계좌(WRAP Account) 또는 특정금전신탁을 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
기관(I)		법 제9조 제5항에 따른 전문투자자 (단, 법 제9조 제5항 제4호, 법 시행령 제10조 제3항 제15호 내지 제18호에 해당하는 전문투자자는 제외), 50억 이상 개인, 75억 이상 법인용 집합투자기구입니다.		

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)), 집합투자업자([www.abfunds.co.kr](http://www.abfunds.co.kr)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.abfunds.co.kr](http://www.abfunds.co.kr))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.abfunds.co.kr](http://www.abfunds.co.kr))