<간이투자설명서> (작성기준일 : 2025.1.31)

한국투자 ACE KRX금현물 특별자산 상장지수투자신탁(금) (펀드코드 : DN744)

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

한국투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 한국거래소가 산출·발표하는 "KRX 금현물 지수"를 기초지수로 하는 상장지수투자신탁으로서 투자목적 달성을 위해 집합투자재산의 **60%이상**을 **금현물**에 투자하여 추적대상지수와 동일한 수익률을 실현함을 투자목적으로 하고 있으나 기초지수 수익률

과의 괴리가 발생할 수 있는 **추적오차 발생위험**, 한국거래소가 개설하여 운영하는 KRX금시장에서 거래되는 금현물이라는 한정된 투자대상에 집중하여 투자하여 **포트폴리오 집중위험**, 실물자산인 금(金) 가격에 연동한 지수의 수익률을 추종하므로 **금(金) 가격변동에 따른 위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **한국투자 ACE KRX금현물 특별자산 상장지수투자신탁(금)**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

1. 투자목적

이 투자신탁은 **금현물**을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 한국거래소가 산출·발표하는 "KRX 금현물 지수"를 기초지수로 하여 이 투자신탁 수익증권 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다.

◇ 비교지수 : [KRX 금현물 지수 × 100%]

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

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

2. 투자전략

- 이 투자신탁은 한국거래소가 산출·발표하는 "KRX 금현물 지수"를 기초지수로 하는 상장지수투자신탁으로서 투자목적 달성을 위해 한국거래소가 개설하여 운영하는 KRX금시장에서 거래되는 금현물에 투자신탁 자산총액의 60%이상을 투자합니다.

- 이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해 추적대상지수인 "KRX 금현물 지수"를 추종하고자 투자신탁의 대부분을 한국거래소가 개설하여 운영하는 KRX금시장에서 거래되는 금현물에 투자하는 것을 원칙으로 합니다. 다만, 집합투자업자가 추적오차 최소화 등을 위하여 필요하다고 판단되는 경우, 관련 국내·외 집합투자증권 및 파생상품 등에도 투자할 수 있습니다.

분류

투자신탁, 특별자산, 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	선취 판매 수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종 유형 총보수·비용	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년

투자신탁	없음	0.5000	0.0200	0.5600	0.5329	55	112	171	299	670

(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미**합니다. 판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) 동종유형 총보수·비용은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률)

[단위 : %]

종류	최초설정일	최근 1년 2024.02.01 ~2025.01.31	최근 2년 2023.02.01 ~2025.01.31	최근 3년 2022.02.01 ~2025.01.31	최근 5년 2020.02.01 ~2025.01.31	설정일 이후
투자신탁	2021.12.13	50.78	31.18	22.81	-	22.26
비교지수	-	52.07	32.20	23.88	-	23.66
수익률 변동성	2021.12.13	50.78	31.18	22.81	-	22.26

(주1) 비교지수 : [KRX 금현물 지수 × 100%] (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다.

(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 투자신탁의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 투자신탁의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. 종류형투자신탁의 경우 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)을 기준으로 산출합니다.

운용전문인력

성명	생년(년)	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내특별자산형)				운용경력년수
			집합투자기구수(개)	운용규모(억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이종훈	1984	책임(수석)	16	29,141	50.95	31.18	50.95	31.18	9년 8개월
김중훈	1993	부책임(책임)	17	11,805	50.95	31.18	50.95	31.18	4년 2개월

(주1) 책임운용전문인력은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, 부책임운용전문인력은 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 한국금융투자협회 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 당해 투자신탁의 집합투자업자인 한국투자신탁운용이 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 한국투자신탁운용 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주4) 운용경력년수는 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 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**
- 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

<table>
<tr><td></td><td>• 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
• 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 한국금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
• 추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>주요
투자위험</td><td>
<table>
<tr><th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr>
<tr><td>원본손실
위험</td><td>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.</td></tr>
<tr><td>포트폴리오
집중위험</td><td>이 투자신탁은 기초지수와 관련된 금현물이라는 한정된 투자대상에 집중하여 투자함으로써 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실이 발생 할 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>KRX 금현물이 아닌 ETF 보유 관련 위험</td><td>이 투자신탁은 KRX 금현물지수를 추종하는 상품으로 투자자는 이 투자신탁을 통하여 KRX 금시장에서 개설한 금현물의 직접 매매에 참여하는 것이 아닙니다. 따라서 KRX금시장을 통한 직접적인 금현물 매매와 이 투자신탁은 서로 권리의 내용이 다른 투자이며, 주요 차이점은 아래와 같습니다.
1. 과세방식의 차이
KRX금시장을 통한 매매로 얻는 차익분에 대해서는 양도소득세 및 배당소득세가 면제됩니다. 그러나 이 투자신탁은 KRX금시장에서 거래되는 금현물에 투자하는 상장지수집합투자기구(ETF)로서, 이 투자신탁을 통하여 취득하는 제반 소득(매매차익 등)은 관련세법에 따라 배당소득세가 과세됩니다. 다만, 향후 관련세법 개정에 따라 과세 여부 등은 변경될 수 있습니다.
2. 금현물 인출불가
KRX금시장을 통한 금현물 매수자는 1kg 또는 100g 단위의 금현물 인출을 요청할 수 있으나, 이 투자신탁은 그러한 권리를 부여하지 않으므로 이 투자신탁 보유에 따른 금현물 인출은 불가합니다.
3. 결제일의 차이
KRX금시장에서 거래되는 금현물은 당일 결제방식으로 거래되나, 이 투자신탁은 T+2일(매매일 이후 2영업일) 결제방식으로 거래됩니다.</td></tr>
<tr><td>금(金) 가격
변동 위험</td><td>금(金)의 주요 산출국가인 남아프리카공화국, 미국 및 호주 등의 산출량 및 가격수준과 중앙은행들의 금(金)의 매입 및 매도 수준 등 글로벌 금(金)의 수요와 공급에 따라 금(金) 가격이 변동할 수 있습니다. 아울러, 지정학적, 경제 또는 금융 이벤트 및 사태, 환율, 인플레이션, 금리, 헤지펀드 및 원자재 펀드의 수요 등의 요인에 의해 금(金) 가격이 변동될 수 있습니다. 이러한 요인 등이 투자신탁의 운용성과에 영향을 줄 수 있으며, 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.
금(金)은 전통적으로 안전자산으로 불리우나, 전세계 정치·경제 상황에 따라 가격변동성이 큰 자산입니다. 역사적으로 금(金)은 실질금리와 역의 상관관계를 나타나고 있어 향후 실질금리 상승시 이 투자신탁의 운용성과에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>환율변동
위험</td><td>이 투자신탁에서 투자하는 KRX금현물은 국제 금시세와 원화(KRW)대비 미국달러(USD) 환율이 반영된 자산으로, 기본적으로 원화로 표시된 투자자산임에도 불구하고 미국달러 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동 위험에 노출됩니다. 이 투자신탁은 기본적으로 미국달러 환율에 대한 환헤지 거래를 실행하지 아니할 계획이므로, 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁은 원화와 미국달러간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 국제 금현물 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 미국달러간의 상대적 가치 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어, 원화의 가치가 미국달러에 비하여 상대적으로 더 높아지면, KRX금현물의 가치는 낮아집니다. 이로 인하여 미국달러가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>매입
방법</td><td>• 한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중 매수</td><td>환매
방법</td><td>• 한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중 매도(매도일로부터 3영업일에 결제)</td></tr>
<tr><td>환매</td><td>없음</td><td></td><td></td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>수수료</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>기준가격</td><td colspan="3"><table>
<tr><td>산정방법</td><td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수
- 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</td></tr>
<tr><td>공시장소</td><td>- 판매회사 본·영업점, 집합투자업자(kim.koreainvestment.com)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>과세</td><td colspan="3"><table>
<tr><th>구분</th><th>과세의 주요내용</th></tr>
<tr><td>집합투자기구</td><td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td></tr>
<tr><td>수익자</td><td>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 다만, 개인의 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
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.</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>전환절차 및 방법</td><td colspan="3">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="3">한국투자신탁운용㈜
(대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>효력발생 이후 계속 모집 가능</td><td>모집·매출총액</td><td>제한 없음</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2025년 03월 14일</td><td>존속기간</td><td>별도로 정해진 신탁계약기간은 없음</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(kim.koreainvestment.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td colspan="3">해당사항 없음</td></tr>
</table>

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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