<간이투자설명서> (작성기준일 : 2025.1.31)

한국투자 ACE 베트남VN30 증권 상장지수투자신탁(주식-파생형)(합성) (펀드코드 : BE085)

투자 위험 등급 1등급 (매우 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 1등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 파생상품 매매에 따른 위험평가액 60%이상으로 장외파생상품 등에 투자함으로써 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되는 시장위험, 베트남 증권시장 개장시간과 한국거래소의 개장시간이 달라 발생되는 시차로 인한 유동성공급자 활동제약 위험, 베트남 주식 관련 지수의 수익률을 추종하므로 베트남의 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되는 베트남 국가위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **한국투자 ACE 베트남VN30 증권 상장지수투자신탁(주식-파생형)(합성)**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 **장외파생상품**을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 베트남 호치민거래소(HOSE)가 산출·발표하는 VN30 지수(VN30 Price Return Index)의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 이 투자신탁 수익증권 1좌당 순자산가치의 변동률을 지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 그 목적으로 합니다.

◇ 비교지수 : [VN30 지수(원화환산) × 100%]

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 베트남 호치민거래소(HOSE)가 산출·발표하는 VN30 지수(VN30 Price Return Index)(이하 "지수"라 한다)의 변화에 연동하여 운용하기 위하여 이 투자신탁은 기초지수의 수익률 과 연동하여 수익이 결정되는 장외파생상품(Swap) 등에 주로 투자합니다. 동 지수수익률 추종을 위해 채권 및 어음, 기타 집합투자증권 등에도 일부 투자할 수 있습니다. 또한, 운용목적 달성 및 효율성 제고를 위하여 파생결합증권에도 일부 투자할 수 있습니다. 다만, 이 투자신탁은 별도의 환헤지를 하지 않으므로, 이 투자신탁의 1좌당 순자산가치는 기초지수의 원화환산 후 수익률(원화환산 지수)에 연동하게 됩니다.

◇ VN30 지수(VN30 Price Return Index)의 성과에 연동하기 위하여 장외파생상품 거래상대방(KB증권, NH투자증권, 대신증권, 메리츠증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 키움증권, 하나증권, 한국투자증권)과 스왑계약을 체결하되, 장외파생상품 거래에 따른 거래상대방 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하지 아니하도록 담보설정 등을 함으로써 거래상대방의 신용위험을 일정 수준에서 제한할 예정입니다.

분류

투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구

투자비용

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

	수수료		참가회사보수	총보수·비용						
투자신탁	없음	0.7000	0.0200	1.6100	0.7610	78	159	244	424	946

(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	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		2024.02.01~2025.01.31	2023.02.01~2025.01.31	2022.02.01~2025.01.31	2020.02.01~2025.01.31	
투자신탁	2016.06.28	19.28	14.22	-2.12	11.29	9.66
비교지수	-	20.18	15.05	-1.48	12.03	10.52
수익률 변동성	2016.06.28	13.98	15.89	21.45	23.21	20.61

(주1) 비교지수 : [VN30 지수(원화환산) × 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(%) (해외주식파생형)				운용경력년수
			집합투자기구수(개)	운용규모(억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
김중훈	1993	책임(책임)	17	11,805	20.19	8.97	42.67	10.39	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 투자시 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>장외파생상품
투자위험</td><td>
이 투자신탁에서 주로 투자하는 장외파생상품은 다음과 같은 위험이 있습니다.
1. 기초자산 가격 변동위험
장외파생상품의 손익은 기초자산의 가격변동에 연계되어 있습니다. 따라서 기초자산의 가격변동에 따라 장외파생상품의 가치가 하락하여 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
2. 거래상대방 위험
1) 이 투자신탁에서 투자하는 장외파생상품계약은 해당 장외파생상품의 거래상대방과 투자신탁간에 이루어집니다. 따라서 장외파생상품의 가치는 거래상대방 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있으므로 거래상대방 회사의 신용위험이 존재하므로 신용사건이 발생할 경우 투자원금액의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있고, 이 투자신탁이 중도에 해지될 수 있습니다.
2) 또한, 장외파생상품 기초지수의 산정이 중단되거나, 장외파생상품계약의 중도해지·미연장, 기타 이에 준하는 사유로 인하여 장외파생상품의 가격제공이 지연되거나, 환매요청에 따른 장외파생상품의 매각이 지연되어 환매대금의 지급이 지연될 수 있으며 또는 그로 인해 이 투자신탁이 중도에 해지될 수 있습니다.
3) 또한, 장외파생상품의 거래상대방이 투자대상 기초자산을 변경하는 경우에는 투자대상 기초자산이 변경될 수 있습니다.
4) 이 투자신탁은 장외파생상품(스왑) 거래상대방의 위험을 줄이고자 거래상대방으로부터 담보설정 등을 하지만 담보가치의 급격한 변동으로 인한 가치하락은 거래상대방 위험을 증가시켜 예상하지 못한 손실을 볼 수도 있습니다.
3. 수익조건 변경 위험
다음의 사유가 발생한 경우 당초 예상했던 손익구조 등이 변동될 위험이 있습니다.
1) 기초자산의 변경, 기초자산가격 결정시점, 기초자산의 가격, 기타 지급일 등 장외파생상품의 조건이 변경되는 경우
2) 기초자산의 산출방식 또는 구성종목이 본질적으로 변경되거나 기초자산의 산출이 폐지 또는 단절되는 경우
3) 거래소에서 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목 중 전부 또는 일부의 거래가 중단 또는 정지되는 경우
4) 거래소에서 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목에 대하여 정상적인 매매가격을 제공하지 못한 경우, 또는 기초자산 등의 정규매매마감시각 이전에 거래를 마감하여 당해 기초자산의 종가가 발표되지 못하는 경우
5) 외환시장을 포함한 금융시장의 거래중지사태 등이 발생하는 경우
6) 기타 국내외 금융시장의 관행에 따라 장외파생상품 수익조건의 조정이 필요하다고 인정되는 경우
7) 이 투자신탁의 장외파생상품 거래는 자금비공여형(unfunded) 및 자금공여형(funded) 입니다. 자금비공여형(unfunded) 구조는 원금의 교환 없이 기초지수 수익률과 조달비용 등을 교환하는 방식이며, 자금공여형(funded) 구조는 원금을 거래상대방에게 제공(원금에 대한 담보를 제공받음)하고 기초지수 수익률을 교환하는 방식입니다.
① 거래상대방으로부터 기초지수 수익률을 수취하기 위해 지급하는 비용(스왑 스프레드 등)은 0% 이내 수준(연환산 비용, 2022.12.31 기준)으
</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

		로 발생할 수 있습니다. ② 또한, 자금비공여형(unfunded)의 특성상 거래상대방에게 지급하는 조달비용(투자신탁재산의 채권, 콜 등 매입을 통해 발생하는 수익으로 일부 상쇄)이 발생할 수 있습니다. 그러나 앞서 열거한 사유 등으로 인해 수익조건은 변경될 수 있습니다. **4. 조기종결 위험** 다음의 사유가 발생한 경우 중도에 해지될 수 있습니다. 1) 장외파생상품 기초지수의 산정이 중단되는 경우 2) 장외파생상품계약이 중도에 해지되는 경우 또는 연장되지 않는 경우 3) 상기에 준하는 사유로서 집합투자업자가 투자신탁의 해지가 불가피하다고 판단하는 경우 또한, 장외파생상품의 거래상대방이 본 장외파생상품 발행 이후 관련 법령의 제정·개정, 관련 법령의 해석의 변경 등으로 인하여 본 거래가 위법하게 된 경우, 또는 본 장외파생상품 계약체결 이후 관련 법령의 제정·개정, 관련 법령의 해석의 변경 등으로 인하여 거래상대방에게 여하한 추가적인 조세 기타 공과금 납부 의무가 발생하는 경우, 천재지변, 전시·사변 기타 이에 준하는 사유로 인하여 본 증권을 유지하는 것이 곤란한 경우, 기초자산의 대상이 되는 회사가 부도, 파산 등의 사유가 발생하거나 기초자산이 한국 및 해외거래소에서의 상장이 폐지되어 본 장외파생상품을 유지하는 것이 곤란한 경우 등으로 거래상대방이 임의로 조기상환을 할 경우에 이 투자신탁에서 추구하는 투자목적을 달성하지 못할 수 있으며, 이로 인한 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
	합성ETF 투자위험	이 투자신탁은 거래상대방과의 장외파생상품 계약을 통한 합성상장지수 집합투자기구로서 장외파생상품을 중요한 운용수단으로 하여 기초지수의 수익률을 추종합니다. 이에 따라 거래상대방의 자격요건과 위험관리 및 담보관리 등을 관리하고 있으며, 이 투자신탁의 계속성에 중대한 영향을 미칠 수 있을 경우 상장폐지의 사유가 될 수 있습니다. 또한 장외파생계약에 따른 복제비용, 헷징비용 및 각종 거래 수수료 등의 비용이 예상치 못하게 과도하게 발생할 경우, 이 투자신탁의 성과에 영향을 줄 수 있습니다.
	환율변동 위험	이 투자신탁은 기본적으로 외국통화로 표시된 투자대상자산의 환율에 대한 환헤지 거래를 실행하지 아니할 계획이므로 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁은 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 가지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 투자대상국 통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다. 이로 인하여 해당 통화가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.
	베트남 국가위험	이 투자신탁은 베트남 주식 관련 지수를 기초자산으로 하므로 베트남의 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 외국인 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있으며, 베트남 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다. 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
	시차로 인한 유동성공급자 활동제약 위험	이 집합투자기구의 기초자산은 한국거래소의 개장시간과 다른 시간대에 거래되기 때문에 유동성공급자의 유동성 공급을 위한 헤지수단 또한 한국과의 시차가 존재하는 시장에서 거래될 수 있습니다. 이 투자신탁의 유동성공급자는 베트남 증권시장 개장 전에는 호가 제시가 어려울 수 있어, 한국거래소가 개장하는 오전 9시부터 오전 11시 15분 사이에는 유동성공급자의 원활한 활동에 제약이 있을 수 있습니다. 또한 한국시간 오후 1시 30분부터 오후 3시까지는 베트남 점심휴장이므로 유동성 공급자의 호가 제시가 원활하지 않을 수 있습니다. 참고로, 베트남 주식시장 거래시간은 현재 기준 아래와 같이 운영되고 있습니다. ※베트남 주식시장 매매시간

		- 시가결정, 동시호가: 현지시간 09:00~09:15 (한국시간 11:00~11:15) - 오전장: 현지시간 09:15~11:30 (한국시간 11:15~13:30) - 오후장: 현지시간 13:00~14:30 (한국시간 15:00~16:30) - 종가결정, 동시호가: 현지시간 14:30~14:45 (한국시간 16:30~16:45)

매입 방법	・한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중 매수	**환매 방법**	・한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중 매도(매도일로부터 3영업일에 결제)
환매 수수료	없음		

기준가격	**산정방법**	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 - 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산
	공시장소	- 판매회사 본・영업점, 집합투자업자(kim.koreainvestment.com)・판매회사・한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.

과세	**구분**	**과세의 주요내용**
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다.
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 **15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수**됩니다. 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.

전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한국투자신탁운용㈜ (대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	**모집・매출 총액**	제한 없음
효력 발생일	2025년 3월 14일	**존속기간**	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(kim.koreainvestment.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	해당사항 없음		

[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)