

<간이투자설명서>

[작성기준일 : 2025.1.31]

한국투자 ACE 미국S&P500 미국채혼합50 액티브 증권 상장지수투자신탁(채권혼합)
(펀드코드 : DU888)

| 투자 위험 등급 4등급 (보통 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 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 집합투자재산의 100%이하를 외국 채권에 투자하며 채권의 가격은 이자율에 의해 결정되므로 이자율 상승에 의한 채권가격 하락으로 투자원금액 손실이 발생할 수 있는 이자율 변동위험, 해외 특정국가(미국)의 주식 및 달러표시(USD)채권에 주로 투자하기 때문에 특정국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되는 특정국가 집중투자 위험, 비교지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있는 액티브상장지수펀드투자위험, 적극적인 운용을 통한 비교지수 대비 초과수익을 추구하므로 다른 일반 ETF에 비해 추적오차가 더 발생할 수 있는 추적오차 발생위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 ACE 미국S&P500 미국채혼합50 액티브 증권 상장지수투자신탁(채권혼합)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 외국 채권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하되, 해외 주식관련 자산에도 일정수준 이하로 투자하며 S&P Dow Jones Indices LLC가 산출·발표하는 “S&P500 and Short-Term Treasury 50/50 Blend Index”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다. ◇ 비교지수 : [S&P500 and Short-Term Treasury 50/50 Blend Index(원화환산) × 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 액티브상장지수펀드로서 비교지수인 “S&P500 and Short-Term Treasury 50/50 Blend Index”는 “S&P500 Index”와 “S&P U.S. Ultra Short Treasury Bill & Bond Total return Index”를 하부지수로 구성한 혼합지수입니다. 따라서, 주식관련 자산의 경우 “S&P500 Index” 구성종목에 주로 투자하며, 채권관련 자산의 경우 아래 세부 운용전략을 통해 미국 국채와 미국달러(USD)표시 회사채 및 KP(Korean Paper)물 등에 투자하여 비교지수 대비 초과수익 달성을 추구합니다. 또한 운용목적 달성 및 효율성 제고를 위하여 집합투자증권, 파생결합증권에도 일부 투자할 수 있습니다. √ 채권 투자전략 ○ 듀레이션 전략 : 국내외 펀더멘탈, 정부정책, 수급여건, 대외요인 등의 분석을 통한 중장기 금리 전망 ○ 수익률곡선 전략 : 동일 듀레이션 하에서 보유수익을 극대화하도록 기본 포트폴리오 구성 ○ 업종배분 및 크레딧 투자전략 : 국채·크레딧 간 비중 조정 ○ 상대가치 전략 : 방향성 보다는 업종, 종목 등 간의 가격괴리 포착에 중점 | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(혼합채권형), 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 | 0.1500 | 0.0100 | 1.7600 | 0.2343 | 24 | 49 | 76 | 132 | 299 |
| <p>(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미합니다. 판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) 동종유형 총보수·비용은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.</p> | | | | | | | | | | | |
| 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 | 2022.08.25 | 20.53 | 19.85 | - | - | 11.93 | | | | |
| | 비교지수 | - | 20.23 | 19.86 | - | - | 12.18 | | | | |
| | 수익률 변동성 | 2022.08.25 | 20.53 | 19.85 | - | - | 11.93 | | | | |
| <p>(주1) 비교지수 : [S&P500 and Short-Term Treasury 50/50 Blend Index(원화환산) × 100%] (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 투자신탁의 환산 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.</p> | | | | | | | | | | | |
| 운용전문 인력 | 성명 | 생년 (년) | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (해외혼합채권형) | | | | 운용 경력 년수 | |
| | | | | 집합투 자기구 수(개) | 운용 규모 (억원) | 운용역 | | 운용사 | | | |
| | | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | | |
| | 김소희 | 1984 | 책임 (수석) | 15 | 11,217 | - | - | 17.29 | 13.97 | 2년 5개월 | |
| | 최은영 | 1985 | 책임 (수석) | 16 | 48,372 | 17.29 | 13.97 | 17.29 | 13.97 | 5년 1개월 | |
| 윤문희 | 1976 | 부책임 (상무) | 33 | 56,650 | 17.29 | 13.97 | 17.29 | 13.97 | 24년 9개월 | | |
| 이종훈 | 1984 | 부책임 (수석) | 16 | 40,998 | 17.29 | 13.97 | 17.29 | 13.97 | 10년 4개월 | | |
| <p>(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.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 당해 투자신탁의 집합투자업자인 한국투자신탁운용이 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 한국투자신탁 운용 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주4) 운용경력년수는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> | | | | | | | | | | | |
| 투자자 유의사항 | <p>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | | | |

| | <ul style="list-style-type: none"> 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 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다. 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 소규모투자로서 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. | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|--|-----|-------------|---------|---|----------|---|----------------|--|-----------|--|-------------|--|----------------|---|---------|---|
| 주요 투자위험 | <table> <tr> <th>구 분</th><th>투자위험의 주요 내용</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>이자율 변동위험</td><td>채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td>액티브상장지수펀드 투자위험</td><td>이 투자신탁은 1좌당 순자산가치의 일간 변동률과 지수의 일간 변동률이 유사하도록 추종하는 것을 그 목적으로 하는 기존의 상장지수투자신탁(이하 “ETF”라 한다)와 달리 투자신탁재산의 운용방식을 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 하는 ETF입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td>추적오차 발생위험</td><td>비교지수와 유사한 수익률 실현을 그 투자목적으로 하는 집합투자기구라고 할지라도 아래의 여러 가지 현실적 제약으로 인하여 비교지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 집합투자기구의 수익률과 비교지수의 수익률이 동일하거나 유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다. (※현실적 제약요소 : 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 인덱스운용시 활용하는 모델의 지수추적과리, 비교지수와 다른 자산 또는 다른 비교지수를 사용하는 집합투자증권 등에 일정 비율 투자, 환율변동(해외투자시), 운용/판매등 각종 보수, 위탁매매수수료, 지적재산권 수수료와 같은 여러가지 운용관련 비용발생, 너무 작은 운용규모, 대량 또는 빈번한 설정/해지 등) 또한, 이 투자신탁은 적극적으로 운용되고 지수대비 초과수익 실현을 목적으로 하기 때문에 지수의 수익률을 그대로 따라 가도록 운용되지 않습니다. 따라서, 이 투자신탁은 다른 일반 ETF보다 추적오차가 크게 발생할 수 있으며, 이는 운용의 실패에 따른 것이 아님에 유의하실 필요가 있습니다.</td></tr> <tr> <td>특정국가 집중투자위험</td><td>이 투자신탁은 해외 특정국가(미국)의 주식 및 달러표시 채권에 주로 투자하기 때문에 특정국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있으며, 이는 일반적으로 해외 시장 전체에 투자하는 글로벌 투자형 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습니다.</td></tr> <tr> <td>상관계수관련 상장폐지 완화</td><td>이 투자신탁은 비교지수와 상장지수펀드 수익률 간 상관계수에 의한 상장폐지 기준이 0.7로 일반 ETF 기준인 0.9보다 낮습니다. 따라서 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 적극 운용(active)으로 인한 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td>환율변동 위험</td><td>이 투자신탁은 기본적으로 <u>외국통화로 표시된 투자대상자산의 환율에 대한 환헤지 거래를 실행하지 아니할 계획이므로 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다.</u> 즉, 이 투자신탁은 원화(KRW)와 투자대상국 통화(USD)간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못</td></tr> </table> | 구 분 | 투자위험의 주요 내용 | 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. | 이자율 변동위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. | 액티브상장지수펀드 투자위험 | 이 투자신탁은 1좌당 순자산가치의 일간 변동률과 지수의 일간 변동률이 유사하도록 추종하는 것을 그 목적으로 하는 기존의 상장지수투자신탁(이하 “ETF”라 한다)와 달리 투자신탁재산의 운용방식을 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 하는 ETF입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있습니다. | 추적오차 발생위험 | 비교지수와 유사한 수익률 실현을 그 투자목적으로 하는 집합투자기구라고 할지라도 아래의 여러 가지 현실적 제약으로 인하여 비교지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 집합투자기구의 수익률과 비교지수의 수익률이 동일하거나 유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다. (※현실적 제약요소 : 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 인덱스운용시 활용하는 모델의 지수추적과리, 비교지수와 다른 자산 또는 다른 비교지수를 사용하는 집합투자증권 등에 일정 비율 투자, 환율변동(해외투자시), 운용/판매등 각종 보수, 위탁매매수수료, 지적재산권 수수료와 같은 여러가지 운용관련 비용발생, 너무 작은 운용규모, 대량 또는 빈번한 설정/해지 등) 또한, 이 투자신탁은 적극적으로 운용되고 지수대비 초과수익 실현을 목적으로 하기 때문에 지수의 수익률을 그대로 따라 가도록 운용되지 않습니다. 따라서, 이 투자신탁은 다른 일반 ETF보다 추적오차가 크게 발생할 수 있으며, 이는 운용의 실패에 따른 것이 아님에 유의하실 필요가 있습니다. | 특정국가 집중투자위험 | 이 투자신탁은 해외 특정국가(미국)의 주식 및 달러표시 채권에 주로 투자하기 때문에 특정국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있으며, 이는 일반적으로 해외 시장 전체에 투자하는 글로벌 투자형 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습니다. | 상관계수관련 상장폐지 완화 | 이 투자신탁은 비교지수와 상장지수펀드 수익률 간 상관계수에 의한 상장폐지 기준이 0.7로 일반 ETF 기준인 0.9보다 낮습니다. 따라서 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 적극 운용(active)으로 인한 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다. | 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 기본적으로 <u>외국통화로 표시된 투자대상자산의 환율에 대한 환헤지 거래를 실행하지 아니할 계획이므로 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다.</u> 즉, 이 투자신탁은 원화(KRW)와 투자대상국 통화(USD)간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못 |
| 구 분 | 투자위험의 주요 내용 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 이자율 변동위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 액티브상장지수펀드 투자위험 | 이 투자신탁은 1좌당 순자산가치의 일간 변동률과 지수의 일간 변동률이 유사하도록 추종하는 것을 그 목적으로 하는 기존의 상장지수투자신탁(이하 “ETF”라 한다)와 달리 투자신탁재산의 운용방식을 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 하는 ETF입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있습니다. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 추적오차 발생위험 | 비교지수와 유사한 수익률 실현을 그 투자목적으로 하는 집합투자기구라고 할지라도 아래의 여러 가지 현실적 제약으로 인하여 비교지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 집합투자기구의 수익률과 비교지수의 수익률이 동일하거나 유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다. (※현실적 제약요소 : 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 인덱스운용시 활용하는 모델의 지수추적과리, 비교지수와 다른 자산 또는 다른 비교지수를 사용하는 집합투자증권 등에 일정 비율 투자, 환율변동(해외투자시), 운용/판매등 각종 보수, 위탁매매수수료, 지적재산권 수수료와 같은 여러가지 운용관련 비용발생, 너무 작은 운용규모, 대량 또는 빈번한 설정/해지 등) 또한, 이 투자신탁은 적극적으로 운용되고 지수대비 초과수익 실현을 목적으로 하기 때문에 지수의 수익률을 그대로 따라 가도록 운용되지 않습니다. 따라서, 이 투자신탁은 다른 일반 ETF보다 추적오차가 크게 발생할 수 있으며, 이는 운용의 실패에 따른 것이 아님에 유의하실 필요가 있습니다. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 특정국가 집중투자위험 | 이 투자신탁은 해외 특정국가(미국)의 주식 및 달러표시 채권에 주로 투자하기 때문에 특정국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있으며, 이는 일반적으로 해외 시장 전체에 투자하는 글로벌 투자형 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습니다. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 상관계수관련 상장폐지 완화 | 이 투자신탁은 비교지수와 상장지수펀드 수익률 간 상관계수에 의한 상장폐지 기준이 0.7로 일반 ETF 기준인 0.9보다 낮습니다. 따라서 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 적극 운용(active)으로 인한 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 기본적으로 <u>외국통화로 표시된 투자대상자산의 환율에 대한 환헤지 거래를 실행하지 아니할 계획이므로 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다.</u> 즉, 이 투자신탁은 원화(KRW)와 투자대상국 통화(USD)간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못 | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|------------|---|--|--|
| | | 하거나 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. | |
| 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 원칙입니다. | |
| | 수익자 | 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 투자 손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다. | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | |
| 집합투자업자 | 한국투자신탁운용(주) (대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com) | | |
| 모집기간 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집·매출 총액 | 제한없음 |
| 효력발생일 | 2025년 11월 27일 | 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)

