

〈간이투자설명서〉

[작성기준일 : 2023.10.31]

한국투자 중기우량채 증권 자투자신탁(채권) (펀드코드 : C5318)

투자 위험 등급 5등급 (낮은 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 변동성**을 감안하여 **5등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품**이며, 집합투자재산의 **60%이상**을 **국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁**에 투자하여 금리 및 회사채 시장 상황에 따라 모투자신탁의 편입비율을 조절하는 자산배분전략을 통하여 회사채와 장단기 국공채 비중을 탄력적으로 조절하므로, 이러한 금리 및 회사채 시장 상황에 대한 운용역의 판단이 시장과 반대로 움직이는 경우 수익률 하락이 증폭될 가능성이 있는 **운용전략 위험**, 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생하므로 이자율 상승에 의한 채권가격 하락으로 투자원금액 손실이 발생할 수 있는 **이자율 변동위험**, 채권 등 증권에 투자함으로써 국내금융시장의 추가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되는 **시장위험** 등이 있으므로 **투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 중기우량채 증권 자투자신탁(채권)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 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁 을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. ◇ 비교지수 : [KIS종합지수1Y~5Y × 100%] 👁 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.
	■ 한국투자 크레딧포커스 ESG 증권 모투자신탁(채권) - 이 투자신탁은 국내 채권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
	■ 한국투자 마스터 증권 모투자신탁(국공채) - 이 투자신탁은 국공채를 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 국공채를 비롯한 채권 등에 투자·운용하되, 일부를 어음 및 집합투자증권 등에 탄력적으로 투자하여 운용할 계획입니다.
	■ 한국투자 장기채 증권 모투자신탁(국공채) - 이 투자신탁은 국공채를 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
	<p>그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>
	2. 투자전략 ◇ 모투자신탁의 수익증권에 투자신탁 자산총액의 60%이상 투자
	■ 한국투자 크레딧포커스 ESG 증권 모투자신탁(채권) - 주로 A등급 이상의 국내 크레딧 채권(회사채 및 금융채)에 투자신탁재산의 60%이상 투자, 당사 ESG 평가모델 기준 상위 3개 등급 이상의 채권에 50%이상 투자 - 전문 크레딧분석 인력과 프로세스를 활용하여 엄선된 우량종목에 투자 - 편입 종목에 대한 정기/수시 모니터링을 통해 신용리스크 사전통제와 사후관리 - ESG 투자전략 : ESG투자란 환경(Environment)과 사회적(Social)으로 긍정적인 영향력을 행사하거나 지배구조(Governance)가 우수한 기업에 투자하는 것을 의미합니다. 재무적 평가를 중심으로 구성된 당사 크레딧 유니버스에 당사의 ESG 평가모델을 활용하여 ESG등급

	을 부여하고, ESG등급이 우수한 기업의 채권에 투자함으로써 지속가능한 초과수익을 추구할 예정입니다.									
	■ 한국투자 마스터 증권 모투자신탁(국공채)									
	<ul style="list-style-type: none"> - 집합투자업자는 주로 국공채를 비롯한 채권(주식관련사채, 사모사채 및 자산유동화증권 포함)에 투자·운용하되, 일부를 어음 및 집합투자증권 등에 탄력적으로 투자하여 운용할 계획입니다. - 집합투자업자는 3가지 핵심적 시장요소(금리변동, 장단기스프레드, 파생상품스프레드)별로 다음과 같은 운용전략을 구사하고자 합니다. <ul style="list-style-type: none"> ○ 금리변동에 따른 듀레이션 전략으로는 중장기적인 금리추세를 예측하여 시장상황(강세장, 중립장, 약세장)별 듀레이션 밴드를 정하여 그 범위내에서 운용합니다. ○ 장단기스프레드에 대한 스프레드전략으로는 롤링효과가 큰 자산을 발굴·보유하고 롤링효과가 작은 구간을 해소하는 Yield-curve Betting전략을 구사합니다. ○ 파생상품스프레드에 대한 스프레드전략으로는 현물/선물/스왑간 가치분석을 통해 고평가물을 매도하고 저평가물을 매수하는 Relative value trading전략을 구사합니다. 									
	■ 한국투자 장기채 증권 모투자신탁(국공채)									
	<ul style="list-style-type: none"> - 국공채에 투자신탁재산의 70%이상 투자할 계획입니다. - 중장기적인 금리추세 예측에 기초한 듀레이션 전략을 구사할 계획입니다. - 잔존만기 축소에 따른 기간스프레드 획득을 추구할 계획입니다. → Rolling Effect 극대화 추구 - 현물/선물/스왑간 스프레드 거래를 통한 추가 수익을 추구할 계획입니다. 									
분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형									
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
		선취 판매 수수료	총보수	판매 보수	동종 유형 총보수 ·비용	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년 10년
	수수료 선취- 오프라인 (A)	납입금 액의 0.30% 이내	0.3810	0.2000	0.2500	0.3906	70	112	155	248 521
	수수료 미징구- 오프라인 (C)	없음	0.4910	0.3100	0.3600	0.4950	51	104	159	278 623
	수수료 선취- 온라인 (A-e)	납입금 액의 0.15% 이내	0.2810	0.1000	0.2100	0.2886	45	75	108	177 381
	수수료 미징구- 온라인 (C-e)	없음	0.3360	0.1550	0.2400	0.3432	35	72	111	193 435
<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) 종류A와 종류C에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 7개월이 경과되는 시점이며, 종류A-e와 종류C-e에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 6개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(55페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) 동종유형 총보수·비용은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.</p> <p>(주5) 합성 총비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산</p>										

	연평균액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.										
투자실적 주이 (연평균 수익률)	[단위 : %]										
	종류	최초설정일	최근 1년 2022.11.01~ 2023.10.31		최근 2년 2021.11.01~ 2023.10.31		최근 3년 2020.11.01~ 2023.10.31		최근 5년 2018.11.01~ 2023.10.31		설정일 이후
	수수료미 징구(C)	2020.02.24	5.56		1.17		0.51		-		0.68
	비교지수	-	5.39		1.30		0.56		-		0.84
	수익률 변동성	2019.09.02	1.88		2.41		2.03		-		1.83
(주1) 비교지수 : [KIS종합지수1Y~5Y × 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.											
운용전문 인력	성명	생년 (년)	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%)(국내채권형)				운용 경력 년수	
				집합투 자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사			
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년		
	조익환	1980	수석	26	28,615	5.28	-0.41	5.61	0.38	10년 10개월	
	(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 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.										
	• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권에 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.										
	• 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 임의해지될 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	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.									

	운용전략 위험	이 투자신탁은 금리 및 회사채 시장 상황에 따라 모투자신탁의 편입비율을 조절하는 자산배분전략을 통하여 회사채와 장단기 국공채 비중을 탄력적으로 조절하므로, 이러한 금리 및 회사채 시장 상황에 대한 운용역의 판단이 시장과 반대로 움직이는 경우 수익률 하락이 증폭될 가능성이 있습니다.			
	ESG채권 투자위험	이 투자신탁은 재무적 요소와 더불어 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance) 등의 비재무적 요소 측면에서도 우수한 기업의 채권에 주로 투자합니다. 다만, 기업의 우수한 ESG 평가등급이 채권의 더 높은 상환안정성을 보장하는 것은 아니며, 더 나은 투자신탁의 성과를 보장하는 것은 아닙니다.			
	이자율 변동위험	이 투자신탁에서 주로 투자하는 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 이자율 상승에 의한 채권가격 하락으로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.			
	시장위험	이 투자신탁은 채권 등 증권에 투자함으로써 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.			
	신용위험	이 투자신탁에서 투자하는 채권, 장외파생상품 거래 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급 하락, 채무불이행, 부도발생 등으로 환매연기로 인한 기회비용 발생과 함께 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.			
매입 방법	· 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 5시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		환매 방법	· 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 3영업일(D+2)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	
환매 수수료	없음				
기준가격	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 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.			
	연금저축계좌 가입자에 대한 과세	투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.			
	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.			
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	10조좌
효력 발생일	2023년 12월 7일		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 사항(80페이지)을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자 기구의 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	
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		수수료 후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정됩니다.	
		수수료 미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
	판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
		오프 라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.	
		직판	집합투자업자가 자기가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권을 직접 판매하며 다른 판매회사를 통하여 판매하는 집합투자기구에 비해 일반적으로 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.	
		온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
	기타	기관 (F)	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.	
		무권유 저비용 (G)	별도의 투자권유없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.	
		개인 연금(P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
		퇴직 연금(R)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
		랩 (W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.	

[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)

