<간이투자설명서> (작성기준일 : 2023.10.31)

한국투자 ELS지수연계 솔루션 증권 투자신탁(주식혼합-파생형) (펀드코드 : AV091)

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 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, **"고난도금융투자상품"으로 파생상품 등의 편입으로 투자자가 이해하기 어렵고 이로 인해 손실이 발생할 가능성이 있으며,** 파생상품 매매에 따른 위험평가액 **100%이하**로 **장내 및 장외파생상품**에 투자함으로써 해당 자산의 가격변동 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되는 **시장위험**, "FNP 2-Index 구조화지수"의 가격변동에 연계하여 장내 및 장외파생상품에 투자하지만 시중 인덱스 펀드와 같이 동 지수를 추종하는 것을 목적으로 운용하지 않음에 따른 **추적오차 발생위험, 지수특성으로 인한 위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **한국투자 ELS지수연계 솔루션 증권 투자신탁(주식혼합-파생형)**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 **주식관련 장내 및 장외파생상품**을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구

◇ **비교지수 : 해당사항 없음**

☞ 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

◇ **투자전략 세부사항**

- 이 투자신탁이 투자하는 장내파생상품은 에프앤자산평가(FNP)에서 산출하는 "FNP 2-Index 구조화지수"의 기초자산인 KOSPI200, HSCEI 및 Eurostoxx50 지수를 기초자산으로 하는 주가지수선물 등입니다.

- 이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품은 에프앤자산평가(FNP)에서 산출하는 "FNP 2-Index 구조화지수"의 가격변동에 연계되어 산출되는 손익을 이 투자신탁과 장외파생상품 거래상대방과 서로 교환하는 토탈리턴스왑(Total Return Swap, TRS)입니다.

- **FNP 2- INDEX 구조화 지수** : KOSPI200, HSCEI 및 Eurostoxx50을 기초자산으로 하는 3년 만기, 조기상환주기 6개월의 노낙인(No Knock-In) Stepdown(95-95-90-90-85-65) ELS수익구조를 복수로 구조화한 지수입니다. 다만, 2018년 11월 29일부터 지수에 편입된 기존 ELS수익구조가 조기상환 또는 만기상환 되는 경우, 신규로 편입되는 ELS수익구조는 3년 만기, 조기상환주기 6개월의 노낙인(No Knock-In) Stepdown(90-90-90-90-85-65) ELS수익구조 입니다.

기초자산	지수구성 비중
HSCEI - Eurostoxx50	50% (10개)
KOSPI200 - HSCEI	25% (5개)
KOSPI200 - Eurostoxx50	25% (5개)
합 계	100% (총 20개)

■ **장외파생상품 및 장내파생상품 운용 전략**

- 현재(2019.4월) 편입중인 장외파생상품(TRS)을 구성하는 "FNP 2-Index 구조화지수"의 ELS수익구조의 잔존만기는 6개월에서 최대 3년이며, 해당 ELS수익구조가 조기상환 또는

만기상환되는 경우 장외파생상품(TRS) 투자비중은 점차 줄어들 예정입니다.
- 이 경우 장외파생상품(TRS)에서 조기상환 또는 만기상환되는 ELS수익구조의 비중만큼 주가지수선물을 이용한 장내파생상품 투자전략 비중을 확대하여 매일 산출되고 있는 "FNP 2-Index 구조화지수"의 수익과 연계될 수 있도록 투자할 예정이며, 편입중인 ELS수익구조가 전부 조기상환 또는 만기상환된 이후에는 "FNP 2-Index 구조화지수"의 기초자산인 KOSPI200, HSCEI 및 Eurostoxx50 지수를 기초자산으로 하는 주가지수선물 등의 장내파생상품에 주로 투자할 예정입니다.

분류

투자신탁, 증권(혼합주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형,
고난도금융투자상품
(주1) 이 투자신탁은 "고난도금융투자상품"으로 파생상품 등의 편입으로 투자자가 이해하기 어렵고 이로 인해 손실이 발생할 가능성이 있으며, 고난도금융투자상품 투자자(개인 일반투자자)는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 및 「금융소비자 보호에 관한 법률」에 근거하여 숙려기간 등의 권리를 갖습니다. 구체적인 내용은 투자설명서 제5부. 1. 투자자의 권리에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

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)	납입금액의 1.0% 이내	0.5440	0.1000	1.1900	0.5988	161	224	289	429	836
수수료 미징구-오프라인 (C)	없음	1.4440	1.0000	1.7100	1.4989	154	313	477	823	1,799
수수료 선취-온라인 (A-e)	납입금액의 0.5% 이내	0.4940	0.0500	1.0700	0.5486	106	164	225	355	733
수수료 미징구-온라인 (C-e)	없음	0.9440	0.5000	1.6500	0.9988	102	209	320	554	1,228

(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) **종류A와 종류C에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점**이며, **종류A-e와 종류C-e에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점**이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(42페이지)을 참고하시기 바랍니다.
(주4) 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
		2022.11.01 ~2023.10.31	2021.11.01 ~2023.10.31	2020.11.01 ~2023.10.31	2018.11.01 ~2023.10.31	
수수료미징구(C)	2014.09.30	4.16	-13.87	-11.06	-3.95	-2.53
비교지수	-	-	-	-	-	-
수익률	2014.09.24	17.50	17.59	15.82	25.55	22.65

변동성						

(주1) 비교지수 : 해당사항 없음 (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(%) (국내외혼합주식파생형)				운용경력년수
			집합투자기구수(개)	운용규모(억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
서재영	1979	책임(수석)	9	1,597	-	-	10.72	6.69	15년 3개월

(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.
- **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.

주요 투자위험

구분	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.
고난도금융투자상품 위험	**이 투자신탁은 법시행령 제2조 제7호에 의한 "고난도금융투자상품"으로 상품의 구조가 복잡하고 손실이 발생할 가능성이 있습니다.**
추적오차 발생위험	이 투자신탁은 "FNP 2-Index 구조화 지수"의 가격변동에 연계되어 산출되는 손익을 장외파생상품 거래상대방과 교환하는 장외파생상품, "FNP 2-Index 구조화지수"의 기초자산인 KOSPI200, HSCEI 및 Eurostoxx50 지수를 기초자산으로 하는 주가지수선물 등의 장내파생상품에 주로 투자합니다. 그러나, 이 투자신탁은 시중 인덱스 펀드와 같이 동 지수를 추종하는 것을 목적으로 운용하지 않으므로, 이 투자신탁과 동 지수의 성과는 거래비용, 투자

<table>
<tr><td rowspan="3"></td><td></td><td>신탁의 보수, 파생상품에의 투자비중과 위험헤지 여부 그리고 세제와 관련한 사항들로 인하여 큰 폭의 차이가 있을 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>지수특성으로 인한 위험</td><td>이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품의 기초자산인 FNP 2-Index 구조화 지수는 KOSPI200, HSCEI 및 Eurostoxx50 등과 같은 대표성이 높은 일반적인 주가지수와는 다른 기준과 방식으로 산출됩니다. 따라서 이 투자신탁의 성과는 KOSPI200, HSCEI 및 Eurostoxx50 등과 같은 대표성이 높은 주가지수와 달리 괴리를 보일 수 있으며 주식투자에 수반하는 평균적인 위험 외에 비교지수에 내재된 특정의 전략이 수반하는 파생상품 관련 위험 등 고유의 위험에 추가로 노출됩니다.
또한 이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품이 추종하는 지수는 장내에서 거래되지 않고 유동성이 풍부하지 않습니다. 이에 따른 지수의 특성상 시장 가격의 움직임과 크게 다른 가격변동에 의해 지수와 펀드와의 괴리가 추가로 확대될 가능성이 있습니다.</td></tr>
<tr><td>환율변동 위험</td><td>이 투자신탁은 장외파생상품의 기초자산인 “FNP 2Index 구조화 지수”에 대한 가격 변동에 대하여 해외지수(HSCEI, Eurostoxx50)를 기초자산으로 하는 시장 노출도(익스포저)에 대하여 헤지를 수행하는 경우, 헤지거래에서 발생하는 환율변동 위험이 있을 수 있으며, 이 경우에는 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위하여 환헤지 전략을 실행할 계획이지만 환율변동 위험에 대한 투자원금액 손실위험을 완전히 제거할 수는 없습니다. 또한 순자산가치의 급격한 변동으로 인해 실제 헤지비율이 목표 헤지비율 범위를 일시적으로 초과 또는 미달하여 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>매입 방법</td><td colspan="2">・오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입
・오후 5시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</td><td>환매 방법</td><td>・오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용. 6영업일(D+5)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
・오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 6영업일(D+5)에 공고되는 기준가격을 적용. 7영업일(D+6)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</td></tr>
<tr><td>환매 수수료</td><td colspan="3">없음</td></tr>
<tr><td>기준가격</td><td colspan="3"><table><tr><td>산정방법</td><td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수
- 1,000좌 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・매출 총액</td><td>10조좌</td></tr>
<tr><td>효력 발생일</td><td>2024년 10월 31일 (고난도금융투자상품 시행일 : 2021년 5월 10일)</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</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>관한 사항(61페이지)을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td>이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.
<table>
<tr><th colspan="2">종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr>
<tr><td rowspan="2">판매 수수료</td><td>수수료 선취(A)</td><td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td>수수료 미징구 (C)</td><td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">판매 경로</td><td>온라인 (e)</td><td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr>
<tr><td>오프라인</td><td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">기타</td><td>기관 (F)</td><td>기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td>랩 (W)</td><td>Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
</table>
</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)