

## <간이투자설명서>

[작성기준일 : 2025.02.28]

한국투자 미국 분할매수 빌드업 목표전환 증권 투자신탁 1호(혼합-재간접형) [운용전환일 이후]  
한국투자 미국 분할매수 빌드업 목표전환 증권 투자신탁 1호(채권-재간접형) [펀드코드 : EK324]

투자 위험 등급 2등급 (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 **2등급**으로 분류하였습니다. 다만, 운용전환일 이후에는 6개의 투자위험등급 중 위험도가 낮은 **5등급**으로 분류됩니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자자산의 **50%이상**을 **주식 및 채권관련 국내 집합투자증권(운용전환일 이후에는 채권관련 국내 집합투자증권에 60%이상)**에 주로 투자하여 투자한 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따른 **집합투자증권 가격변동 위험**, 목표기준가격에 도달한 이후 투자대상자산을 매도하는 과정에서 시장가격 하락 등의 사유가 발생하는 경우에는 매도로 인한 실현 이익이 목표기준가격에 상당하는 이익금과 차이가 발생할 수 있는 **목표전환형 집합투자기구의 실현이익 상이위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 미국 분할매수 빌드업 목표전환 증권 투자신탁 1호(혼합-재간접형) [운용전환일 이후] 한국투자 미국 분할매수 빌드업 목표전환 증권 투자신탁 1호(채권-재간접형)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	<b>1. 투자목적</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 <u>최초설정일부터 운용전환일 전까지는</u> <b>주식 및 채권관련 국내 집합투자증권을</b> <u>법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하고, 운용전환일 이후에는 채권관련 국내 집합투자증권을</u> 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 투자신탁입니다.</li> </ul> <p>◇ 비교지수 : 해당사항 없음</p> <p>☞ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 지정될 수 있으며, 비교지수가 지정되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p> <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>
	<b>2. 투자전략</b> <p>(1) 투자전략 최초설정일부터 운용전환일 전 까지 [분할 매수 빌드업 전략 (가격 분할)]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 최초설정시 미국 나스닥시장 지수를 추종하는 주식형 ETF에 투자신탁 순자산 총액의 30% 수준으로 투자한 후, NASDAQ 100 PR Index의 가격이 사전에 정해진 구간에서 다른 구간으로 이동하면, 주식 관련 자산에 정해진 투자비율로 분할매매 할 예정입니다. (이하 “분할 매수 빌드업 전략.”) 즉, NASDAQ 100 PR Index 가격이 1% 하락하면 순자산의 약 5% 규모로 주식형 ETF를 매수하는 전략을 편입비 100% 가까운 수준에 도달할 때까지 반복 실행합니다.</li> <li>- 이 투자신탁은 분할매수 빌드업 전략을 활용하여 변동성이 큰 시장에서 상대적으로 낮은 변동성을 추구하고, 안정적인 수익을 확보하여 조기상환하는 것을 목표로 합니다. 이러한 전략의 특성상 단기적인 고수익을 기대하는 투자자에게는 적합하지 않을 수 있음을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>- 분할 매수 빌드업 전략 수행 시 개별 주식 투자에 따른 리스크를 최소화 하기 위하여 주로 미국 나스닥시장 지수를 추종하는 ETF에 투자하여 운용할 예정이며, 이외의 자산은 한국 우량채권시장에 분산 투자하는 채권형 ETF와 현금 등으로 운용할 예정입니다.</li> </ul> <p>(2) 운용전환일 이후부터 해지일까지</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 목표기준가격에 도달할 경우 보유하고 있는 주식 관련 자산을 모두 매도하고 ‘채권-재간접형’으로 전환되며, 운용전환일 이후에는 채권 관련 ETF에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구할 예정입니다.</li> </ul>

[illegible]



		정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 주요 투자대상인 타 집합투자증권은 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. 이 투자신탁은 국내 집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 피 투자한 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.		
	환율변동 위험	<u>이 투자신탁은 기본적으로 투자대상자산의 환율에 대한 환헤지 거래를 실행하지 아니할 계획이므로 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동 위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁은 원화(KRW)와 구성종목 통화(USD 등)의 환율변동에 따라 피투자집합투자기구의 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 피투자집합투자기구의 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, 외화자산이거나 환노출형 피투자집합투자기구의 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다. 이로 인하여 해당 통화가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.</u>		
매입 방법	· 투자신탁 최초설정일의 기준으로 매 입	환매 방법	· 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경 우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일 (D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매 대금을 지급 · 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일 (D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매 대금을 지급	
환매 수수료	없음			
기준가격	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기 구 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 금융 소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. 국내 상장주식 등에 대한 매매 · 평가 손익을 과세대상에서 제외하고 있으 므로 국내 상장주식 등의 매매 · 평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상 장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자 손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자 업자	한국투자신탁운용(주) (대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)			
모집기간	2025년 5월 12일 ~ 2025년 5월 23일		모집 · 매출 총액	10조좌
효력 발생일	2025년 7월 31일		존속기간	투자신탁의 최초설정일로부터 3년간. 다만, 계약기간 이내에 운용전환일이 도래하는 경우에는 다음 각 호에서 정하는 기간까지로 하며, 신탁계약의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일부터 신탁계약의 해지일까지로 합니다. 1. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 이내에 운용전환일이 도래하는 경우 :

			투자신탁의 최초설정일로부터 1년간 2. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 경과한 후 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초설정일로부터 운용전환일이후 6개월까지로 하되, 투자신탁의 계약기간은 3년을 초과하지 아니한다.
판매회사	- 농협은행, 하나은행 등 - 판매회사는 추가되거나 제외될 수 있으며, 모집장소에 관한 자세한 내용은 집합투자업자(kim.koreainvestment.com) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 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 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선취형 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
		오프 라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
	기타	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)

