

한국투자 ESG 증권 투자신탁 1호(주식) (펀드코드 : 87086)


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 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 집합투자재산의 60%이상을 국내 주식에 투자하여 시장상황에 따른 국내 주식, 채권 등에 투자함으로써 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제 지표의 변화에 따른 위험에 노출되는 시장위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. 또한 집합투자업자 및 판매회사 보수의 일부분을 후원기금으로 조성하여 어린이 및 청소년 대상 교육 및 구호 사업에의 지원 등에 사용됩니다.

이 요약정보는 한국투자 ESG 증권 투자신탁 1호(주식)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 <ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 신탁재산의 60%이상을 투자 - 이 투자신탁은 E(Environment)지표에서는 환경오염 저감활동 및 친환경 혁신활동 등, S(Social)지표에서는 공정거래원칙준수 및 상생협력활동 등, G(Governance)지표에서는 경영투명성 및 내외부통제관리 등의 ESG평가 세부 평가항목을 분류하고 ESG평가가 가능한 기업을 대상으로 각각의 ESG지표를 구성하고 있는 항목에 대해 점수를 부여하고 항목별로 가중치를 두어 합산한 종합점수에 따라 A~E의 5등급으로 평가한 후 평가등급 상위 3개 등급에 50%이상 투자하여 투자수익을 추구 <p>◇ 비교지수 : [(MSCI Korea IMI ESG Screened Capped Index × 90%) + (CD금리 × 10%)] </p> <p>시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 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>									
	2. 투자전략 <p>◇ 투자전략 세부사항</p> <ul style="list-style-type: none"> - 주식부문의 투자전략 ESG투자유니버스에서 ESG평가 상위등급 종목군을 선별한 후, 재무적 관점에서 성장성이 우수한 산업과 종목군을 선별하여 업종별로 시가총액을 반영한 기본 포트폴리오를 구성하고, ESG통합전략을 바탕으로 각 종목별 ESG점수에 따라 가중치를 부여하여 최종 포트폴리오 구성 할 계획입니다. √ ESG 등급은 외부 평가기관(세스틴베스트)의 데이터와 한국투자신탁운용의 내부 ESG 평가모형을 활용하여 결정됩니다. √ 주식운용본부 내 ESG운용부에서 ESG 펀드 운용 및 ESG 프로세스를 담당하고 있습니다. - 채권부문의 투자전략 국고채, 통안증권 위주로 주로 투자·운용하되 신용평가등급 A- 이상인 회사채에도 선별적으로 투자·운용할 계획입니다. 									
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형									
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	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년 10년

[illegible]

	ESG집합투자 기구 투자위험	이 투자신탁은 재무적 요소와 더불어 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance) 등의 비재무적 요소 측면에서도 우수한 기업의 주식 등 증권에 주로 투자합니다. 다만, 기업의 우수한 ESG 평가결과 등이 투자대상자산의 가치 상승이나 해당 집합투자기구의 더 나은 성과를 보장하는 것은 아닙니다.		
매입 방법	· 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영 업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용 하여 매입 · 오후 3시 30분 경과 후에 자금을 납입 한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적 용하여 매입		환매 방법	· 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경 우 : 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공 고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지 급 · 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지 급
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.		
	연금저축계좌 가입자에 대한 과세	투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금 저축계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다.		
	퇴직연금제도 의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직 연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.		
전환절차 및 방법	- 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 다음 각 호에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권 은 종류C1 수익증권에 한합니다. 1. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상 : 종류C1 수익증권→종류C2 수익증권 2. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상 : 종류C2 수익증권→종류C3 수익증권 3. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상 : 종류C3 수익증권→종류C4 수익증권 4. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상 : 종류C4 수익증권→종류C5 수익증권 - 전환하는 경우 위의 각 해당 전환일에 전환처리, 전환일이 영업일이 아닌 경우 익영업일에 전환처리 (전환시 적용되는 기준가격 : 해당 전환일의 종류 수익증권의 기준가격) - 수익자의 매입 또는 환매청구 등에 따른 절차가 진행중인 경우 당해 매입 또는 환매청구 등 에 따른 절차가 처리된 이후 익영업일에 전환처리 가능			
집합투자 업자	한국투자신탁운용(주) (대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능		모집·매출 총액	10조좌
효력 발생일	2025년 10월 30일		종속기간	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.			
집합투자 기구의	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식- 판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다			

종류

음과 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 시점 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 판매수수료선후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점 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.
	오프라인	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.
	온라인슈퍼(S)	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모종류 S수익증권을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권(가입 자격에 제한이 있는 종류 수익증권 제외) 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
기타	보수체감(CDSC)	판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
	기관(F)	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.

		무권유저 비용(G)	별도의 투자권유없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되 는 집합투자기구입니다.
		개인연금 (P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축 계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (R)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통 해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		랩(W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판 매되는 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)

