

<간이투자설명서>

작성기준일: 2022.09.14.

IBK 국민참여정책형뉴딜 혼합자산투자신탁2호[사모투자재간접형] [펀드코드 : DP108]

투자 위험 등급 1등급 [매우높은위험]

IBK자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험도** 등을 감안하여 **1등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산을 주로 뉴딜관련 기업이 발행하는 증권 등에 주로 투자하는 일반 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자합니다. 따라서 시장상황의 변동에 따른 증권 등의 가격하락위험, 하위펀드 투자위험, 투자회수 불가능 위험, 유동성 위험, 비상장기업 투자위험, 메자닌 증권 투자위험, 포트폴리오 집중위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 IBK 국민참여정책형뉴딜 혼합자산투자신탁2호[사모투자재간접형]의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

(1) 투자목적

이 투자신탁은 일반 사모집합투자기구의 집합투자증권을 법시행령제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

이 투자신탁은 2020년 9월 발표한 정부의 '한국판 뉴딜정책의 성공적 추진 / 시중 유동성의 생산적 부문 유도 / 국민들과의 성과 공유'를 위한 「국민참여형 뉴딜펀드 조성 및 뉴딜금융 지원 방안」에 따라 추진된 정책형 뉴딜펀드로서, 재정자금(정부·정책금융기관)의 후순위 출자를 통해 투자 위험을 일정부분 부담해주는 구조로 설계되었습니다.

※ 피투자펀드의 투자 필요성

이 투자신탁의 정책형 뉴딜펀드로서 투자목적의 달성을 위해 사전에 선정된 일반 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자합니다. 피투자펀드의 선정기준과 관련된 사항은 하기 '(2) 투자전략' 부분을 참고하여 주시기 바랍니다.

※ 비교지수(벤치마크): 해당사항 없음

- 이 투자신탁은 다양한 일반 사모집합투자기구에 주로 투자하므로 현재 성과 비교를 위한 적합한 비교지수가 시장에 존재하지 않습니다. 따라서, 이 투자신탁은 특정한 비교지수를 적용하지 않습니다.

※ 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 변경될 수 있으며, 변경이 있을 시에는 증권신고서(투자설명서) 변경 절차(수시공시)를 통해 공시할 예정입니다.

※ 그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

투자목적
및
투자전략**(2) 투자전략****① 기본 투자전략**

이 투자신탁은 뉴딜 분야에 투자하는 뉴딜관련 상장 및 비상장 중소·중견기업에 주로 투자하는 일반 사모집합투자기구에 주로 투자하는 사모투자재간접형펀드로, 투자대상 자산의 가치 상승에 따른 수익을 추구합니다.

② 상세 투자전략**1) 투자구조**

이 투자신탁은 '국민참여형 한국판 뉴딜 펀드' 중 '정책형 뉴딜펀드'에 해당합니다.

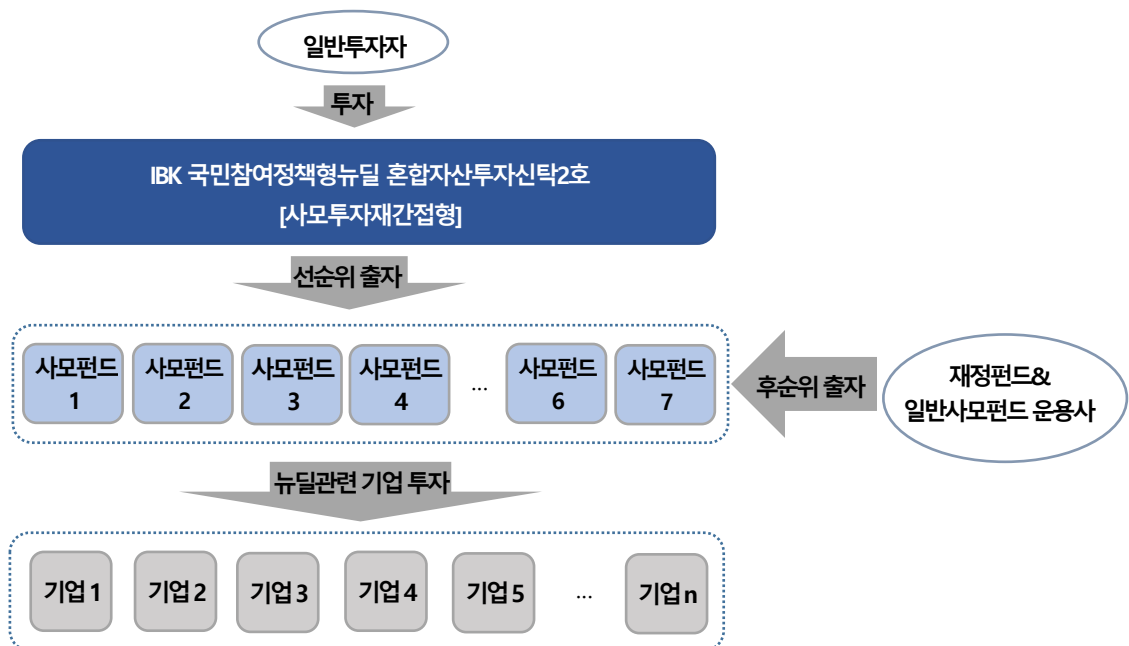
※ 이 투자신탁은 별도의 세제혜택이 부여되지 않습니다

< 국민참여형 한국판 뉴딜펀드 주요 내용 >

| 구분 | 개요 | 유인구조 | 기대효과 |
|----------|---|--|--|
| 정책형 뉴딜펀드 | · 5년간 20조원* 조성 * 정부 3조원 + 정책금융 4조원 + 민간 13조원 | · 재정 출자를 통한 매칭 투자 및 투자위험 일부 우선 부담 | 뉴딜펀드의 선도적 역할 + 민간투자 유도 마중물 역할 |
| 뉴딜 인프라펀드 | 뉴딜 분야에 일정비율(예. 50%) 이상 투자하는 공모 인프라펀드 육성 | 세제 지원 * 배당소득 저율 분리과세 (투자금액 2억원 한도내 9%) | 수익률 제고 + 뉴딜 인프라 투자 가속화 |
| 민간 뉴딜펀드 | 민간의 창의·자율성에 기반하여 자유 롭게 펀드 조성 | 현장애로 해소 및 제도개선 등을 통한 투자여건 조성 | 정부 선도투자에 이은 민간 후속투 자 활성화 → 민간 뉴딜 생태계 구축 |

*출처: 「국민참여형 한국판 뉴딜펀드」 후속조치 추진방안(2020.09.28)

<이 투자신탁의 투자구조(예시)>



※ 이 투자신탁은 뉴딜관련 기업에 투자하는 일반 사모집합투자기구에 선순위 출자자로서 투자할 예정입니다.

2) 투자대상 일반 사모집합투자기구 출자구조(예시)

| 구분 | 출자자 | 출자액(억원) | 출자비율(%) |
|--------|---------------|-----------|---------|
| 선순위 출자 | 사모투자재간접형 공모펀드 | 112.0억 수준 | 78.4% |
| 후순위 출자 | 정부재정 | 28.5억 수준 | 20.0% |
| | 일반사모펀드 운용사 | 2.2억 수준 | 1.6% |
| 합계 | | 142.8억 수준 | 100.0% |

※ 상기 출자구조는 투자자의 이해를 돕기 위한 예시이며, 실제 투자시 변경될 수 있습니다. 또한, 사모투자재간접형 공모펀드의 출자금액이 당초 목표에 미달하는 경우, 정부 재정 출자금액 및 하위펀드 결성금액을 사모투자재간접형 공모펀드의 목표금액 대비 출자금액, 비율로 하향 조정할 수 있습니다.

3) 투자대상 일반 사모집합투자기구 손익배분 구조(예시)

| 손익 | 배분 순서 |
|----|---|
| 이익 | 선순위 원금 → 후순위 원금 → 선순위 수익(기준수익*까지) → 후순위 수익(기준수익*까지) → 초과수익 안분** (선순위 4 : 후순위 6) * 기준수익: $\text{Multiple}((\text{회수총액}/\text{출자총액})-1) = 20\%$ ** 순위내 안분 비율: 선순위 - 출자비율, 후순위 - 재정 7 : 운용사 3 |
| 손실 | 후순위 원금 → 선순위 원금 |

- 이 투자신탁에서 투자신탁에서 투자하는 하위펀드의 선순위 출자자 수익률(예시)

| 하위펀드수익률 | -50% | -40% | -30% | -21.6% | -20% | -10% | 0% | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% |
|----------------------|--------|--------|--------|--------|------|------|----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 하위펀드 선순위출자자 예상수익률 | -36.3% | -23.6% | -10.8% | 0% | 0% | 0% | 0% | 12.7% | 20.0% | 25.1% | 30.2% | 35.3% |

※ 이 투자신탁에서 투자하는 각 개별 일반 사모집합투자기구는 선순위·후순위 출자구조에 따라 이익·손실을 구분하여 정해진 순서에 따라 차등적으로 손익배분이 이루어 집니다. 이 투자신탁은 각 개별 일반 사모집합투자기구에 선순위 출자자로서 투자할 예정이므로 각 개별 일반 사모집합투자기구가 후순위 출자자의 출자비율을 초과하여 손실이 발생한 경우에는 선순위 출자자인 이 투자신탁도 손실이 발생합니다.

※ 상기의 경우에도 불구하고 이 투자신탁에서 투자하는 각 개별 일반 사모집합투자기구의 손실이 후순위 출자자의 출자비율 이내라 하더라도, 이 투자신탁의 보수·비용 등으로 인하여 추가적인 손실이 발생할 수 있습니다.

※ 따라서 이 투자신탁에서 투자하는 각 개별 일반 사모집합투자기구의 차등적 손익배분구조가 이 투자신탁의 원금보존을 의미하는 것이 아님을 유의하시기 바랍니다. (사모투자재간접형 공모펀드 기준의 우선 손실부담은 아님을 유의하시기 바랍니다)

※ 이 투자신탁에서 투자하는 각 개별 일반 사모집합투자기구가 손실이 발생하여 후순위 출자자가 우선 손실이 상계되는 경우에, 해당 상계액은 선순위 출자자의 과표수익으로 인식되어 과표기준가격의 상승이 발생할 수 있으며, 이 경우 선순위 출자자는 수익이 발생하지 않을 경우에도 납부할 세금이 발생할 수 있습니다.

4)투자대상 일반 사모집합투자기구 선정관련 사항

■ 선정 프로세스

• 하위 운용사 지원자격

- 협회공시 기준 평가기준일('21.9.30) 현재 주식, 혼합주식, 혼합채권, 혼합자산 합산 설정액이 최소 500억원 이상인면서,
 - 1) 메자닌형펀드*의 총설정액이 200억원 이상인 회사이거나
 - 2) 평가기준일 기준 최근 1년간 메자닌형펀드*의 평균 설정액이 150억원 이상인 회사
 *메자닌형펀드: 펀드의 주요 운용전략으로 메자닌 전략을 활용하는 펀드
- 국민참여 1차 위탁운용사의 경우 제안서 작성 기준일('21.9.30) 기준, 최초 펀드 설정액의 60% 이상 소진한 운용사는 금번(2차)에 추가 지원 가능

• 선정 프로세스



※ 투자대상 일반 사모집합투자기구의 선정은 사전에 정한 운용사 지원자격을 충족하는 운용사에 대하여 위탁 운용 선정제안서를 접수 받고, 정량적, 정성적 평가기준(운용사, 운용인력, 펀드운용계획 등)을 종합적으로 평가하여 선정합니다.

※ 이 투자신탁은 정부의 「국민참여형 뉴딜펀드 조성 및 뉴딜금융 지원방안」에 따라 추진된 정책형 뉴딜펀드로서, 하위펀드 선정과 관련하여 한국성장금융 및 정책형 뉴딜 공모펀드의 운용사(5개사)에서 공동으로 평가하여 선정합니다.

■ 최종 선정된 투자대상 일반 사모집합투자기구(총 6개사, 7개펀드)

디에스자산운용(2개), 멀티에셋자산운용, 밸류시스템자산운용, 신한자산운용, 에이원자산운용, 파인밸류자산운용

⇒ 최종 선정된 7개 펀드에 대하여 동일 비중 수준으로 분산투자 합니다.

※ 상기 하위 운용사 및 피투자펀드에 관한 사항은 신고서 제출일 현재 시점의 계획이며, 향후 시장상황 및 하위운용사 사정 등에 따라 필요한 경우 하위 운용사 및 피투자펀드는 추가 또는 변경될 수 있습니다.

5) 투자대상 일반 사모집합투자기구의 투자대상 및 의무투자비율

■ 투자대상: 법인 형태의 국내 상장 및 비상장 중소·중견기업^{주1)}으로 투자기간 내 아래의 주목적 투자대상에 의무투자비율 이상을 투자

주1) 상호출자제한기업집단 소속 기업은 제외하되, 대기업의 중소·중견기업 협업 프로젝트 및 펀드의 투자를 통해 상호출자제한기업집단 소속 기업에서 분리되는 중소·중견기업은 포함

■ 주목적 투자대상 및 의무투자비율

- 뉴딜 관련 ^{주1)} 상장 ^{주2)} 및 비상장 ^{주3)} 중소·중견기업에 아래와 같이 투자
 - 뉴딜 관련 기업에 목표 결성금액의 60% 이상 투자
 - 뉴딜 관련 중소·중견기업에 목표 결성금액의 50% 이상 투자

주1) '6대 핵심산업 분야(그린뉴딜&디지털뉴딜)' 참조

주2) 상장기업(유가시장, 코스닥시장 상장)의 경우, 한국거래소가 지정한 관리종목 및 투자유의종목, 불공정매매, 시세조정 등 문제의 소지 또는 우려가 있는 종목은 운용대상에서 제외

주3) 코넥스시장 상장기업, K-OTC(장외주식시장) 상장기업 포함

※ 주목적 투자대상 예시

- ① 뉴딜관련 상장기업의 지분(유상증자 등 신규 자금 유입 형태의 투자에 한정하며, 상장주식매수 및 IPO 공모주 투자 제외) 및 메자닌(세컨더리 포함)
- ② 뉴딜관련 비상장기업의 지분(구주 포함) 및 메자닌(세컨더리 포함)
- ③ 뉴딜관련 인수금융 용도 선순위 대출(PDF)

주1) 사모투자재간접형 공모펀드의 설정 후, 하위 일반 사모집합투자기구에 대한 투자가 이루어집니다. 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드는 투자대상자산을 미리 정해놓지 않은 상태에서 펀드를 설정하고, 이후 적합한 투자대상을 확보하여 투자하는 블라인드 방식으로 이루어집니다. 이러한 특성상 개별 하위펀드의 투자대상 뉴딜관련 기업에 대한 구체적인 사항은 기재하지 않았습니다. 다만, 이 투자신탁의 설정 이후 정기적인 투자이행 모니터링을 통하여 하위펀드의 투자대상자산이 주목적 투자대상에 부합하게 운용되는지에 대한 평가를 진행할 예정입니다.

※ 6대 핵심산업 분야(그린뉴딜&디지털뉴딜)

■ 그린뉴딜

| 6대 핵심산업 | 테마명 | 분야명 |
|---------------|----------|------------------------|
| D.NA. | 전기·전자 | 차세대 반도체 |
| | 정보통신 | 실감형콘텐츠 |
| SOC, 물류디지털 | 센서·측정 | 객체탐지 |
| | 에너지 | 신재생에너지, 에너지효율향상, 친환경발전 |
| | 첨단제조·자동화 | 차세대 동력장치 |
| 뉴딜서비스 | 건강·진단 | 차세대 치료 |
| | 센서·측정 | 객체탐지 |

| | | |
|----------------|----------|---------------------------------|
| 미래차, 그린모빌리티 | 에너지 | 신재생에너지, 에너지저장, 친환경발전 |
| | 첨단제조·자동화 | 차세대 동력장치 |
| | 환경·지속가능 | 환경보호 |
| 스마트제조, 스마트팜 | 센서·측정 | 객체탐지 |
| | 첨단제조·자동화 | 로봇, 신제조공정 |
| | 환경·지속가능 | 스마트팜 |
| 친환경 녹색산업 | 건강·진단 | 친환경소비재 |
| | 에너지 | 신재생에너지, 에너지 저장, 에너지 효율향상, 친환경발전 |
| | 전기·전자 | 능동형조명 |
| | 정보통신 | 실감형콘텐츠 |
| | 첨단제조·자동화 | 로봇, 신제조공정 |
| | 화학·신소재 | 바이오소재 |
| | 환경·지속가능 | 스마트팜, 환경개선, 환경보호 |

*출처: 혁신성장정책금융센터 「2021 혁신성장 공동기준」

■ 디지털뉴딜

| 6 대 핵심산업 | 테마명 | 분야명 |
|----------------|----------|---|
| D.N.A. | 건강·진단 | 첨단영상진단, 첨단외과수술 |
| | 센서·측정 | 감각센서, 객체탐지, 광대역측정 |
| | 전기·전자 | 감성형 인터페이스, 차세대 반도체, 차세대 컴퓨팅 |
| | 정보통신 | 능동형컴퓨팅, 소프트웨어, 실감형콘텐츠, 지능형데이터분석, 차세대 무선통신미디어 |
| | 지식서비스 | 게임, 고부가서비스, 핀테크 |
| | 첨단제조·자동화 | 로봇, 항공·우주 |
| SOC, 물류디지털 | 센서·측정 | 객체탐지, 광대역측정 |
| | 에너지 | 에너지효율향상 |
| | 정보통신 | 능동형컴퓨팅, 지능형데이터분석, 차세대 무선통신미디어 |
| | 지식서비스 | 고부가서비스 |
| | 첨단제조·자동화 | 항공·우주 |
| 뉴딜서비스 | 건강·진단 | 맞춤형의료, 스마트헬스케어, 차세대진단, 첨단영상진단, 첨단외과수술, 친환경소비재 |
| | 센서·측정 | 감각센서, 객체탐지, 광대역측정 |
| | 전기·전자 | 감성형인터페이스, 웨어러블디바이스 |
| | 정보통신 | 가용성강화, 능동형컴퓨팅, 소프트웨어, 실감형콘텐츠, 지능형데이터분석, 차세대 무선통신미디어 |
| | 지식서비스 | 게임, 고부가서비스, 광고, 디자인, 영화/방송/음악/애니메이션/캐릭터, 창작공연전시, 핀테크 |
| | 첨단제조·자동화 | 로봇 |
| | 화학·신소재 | 바이오소재 |
| 미래차, 그린모빌리티 | 센서·측정 | 객체탐지, 광대역측정 |
| | 정보통신 | 차세대 무선통신미디어 |
| 스마트제조, 스마트팜 | 센서·측정 | 객체탐지 |
| | 정보통신 | 능동형컴퓨터, 지능형데이터분석 |
| | 환경·지속가능 | 스마트팜 |

*출처: 혁신성장정책금융센터 「2021 혁신성장 공동기준」

- ※ 상기 투자구조 및 전략은 예시이며, 실제 운용에서는 시장상황 변동 등에 따라 변경될 수 있습니다.
- ※ 상기 투자전략은 예시 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
- ※ 피투자펀드 운용에 관한 사항(투자전략, 위험관리전략 등)에 관한 사항은 “제 2 부. [별첨 1] 하위
집합투자업자 및 집합투자기구에 관한 사항”을 참조하여 주시기 바랍니다.

| 분류 | 투자신탁, 혼합자산, 폐쇄형(중도환매불가능), 단위형(추가납입불가능), 종류형, 사모투자재간접형 | | | | | | | | | | |
|--|--|---------------------|---------------------|-----------|-------------------|----------------------------|--|-------|------|---------|--|
| 투자비용 | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 | | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) | | | | |
| | | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 (국내혼합자산) | 총 보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 4년 | |
| | 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 1.0%이내 | 0.798% | 0.454% | 1.030% | 1.698% | 277 | 459 | 647 | 841 | |
| | 수수료미징구-오프라인(C) | 없음 | 1.014% | 0.670% | 1.240% | 1.914% | 201 | 408 | 621 | 841 | |
| | (주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용, 피투자 집합투자기구 보수 포함)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. (주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 4.0년이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. 이 투자신탁의 신탁계약기간은 최초설정일 이후 4년간 이나, 투자자산의 투자자금 전부가 조기 회수되는 경우 신탁계약기간의 종료일 이전 상환 될 수 있으며, 이 경우 Class A 가 Class C 보다 더 높은 총보수·비용을 지불하게 됩니다. 반대로, 신탁계약기간의 종료일까지 이 투자신탁의 상황이 이루어 지지 못할 경우, 신탁계약기간이 연장될 수 있으며, 이 경우 Class A가 Class C 보다 더 낮은 총보수·비용을 지불하게 됩니다. (주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. (주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (주5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평균액(보수·비용차감후 기준)으로 나누어 산출하되, 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용 비율을 연간 [0.9%]를 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. | | | | | | | | | | |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 | | | | |
| | | | 21.09.15 ~ 22.09.14 | - | - | - | - | | | | |
| | 수수료미징구-오프라인형(C) (%) | 2021.12.13 | - | - | - | - | 1.60 | | | | |
| | 비교지수(%) | | - | - | - | - | - | | | | |
| | 수익률 변동성(%) | | - | - | - | - | 1.15 | | | | |
| (주1)비교지수 : 없음 (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음) (주2)연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. (주3)수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. (주4)이 투자신탁은 투자기간이 1년 미만인 집합투자기구로서 투자실적은 작성기준일 현재 기재 가능한 실적에 한하여 기재하였습니다. | | | | | | | | | | | |
| 운용전문 인력 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균수익률(국내혼합자산)(%) | | | | 운용 경력년수 | |
| | | | | 집합투자 기구 수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | | |
| | | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | | |
| | 김보형 | 1969 | 책임(상무) | 60개 | 173,568억원 | -0.51 | 0.22 | -0.51 | 0.22 | 20년 8개월 | |
| | 전부성 | 1983 | 책임(과장) | - | - | - | - | - | - | 2년 4개월 | |
| (주1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용본부가 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미합니다. (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. (주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. (주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다. | | | | | | | | | | | |
| 투자자 유의사항 | · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자 원금의 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. · 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다. | | | | | | | | | | |

- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품 인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**

| 주요투자 위험 | 구 분 | 투자위험의 주요내용 |
|---------|--------------------------|--|
| | 투자원본에 대한 손실위험 | 집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서, 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다. |
| | 증권 등 가격변동 위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드는 신탁재산을 뉴딜관련 기업이 발행하는 증권 등(지분증권, 메자닌 등)에 투자함에 따라 관련 증권시장 가격변동에 따른 투자신탁재산의 급격한 가치변동이 발생할 수 있고, 이러한 가치변동은 투자신탁 수익에 영향을 미칠 수 있습니다. |
| | 시장위험 | 이 투자신탁 및 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드는 금융시장 전체의 가격하락 또는 경제성장률, 환율, 이자율 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자자산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 하위펀드의 성과는 글로벌 경제, 시장상황 등 다양한 요소에 의해 영향을 받으며 정부정책 및 조세제도의 변화, 감독규제의 강화 등으로 인해 자산가치의 하락이나 투자손실이 발생할 수 있습니다. |
| | 하위펀드 및 투자대상 기업의 정보 제약 위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드가 정확한 내용의 보고서를 적시에 제공할 수 있는지 여부는 투자대상 회사가 제출하는 보고서의 정확성 및 적시성에 의존하고 있으며, 하위펀드 투자자는 하위펀드가 투자대상 회사로부터 제공받는 정보에 의존하여야 하며, 하위펀드가 이러한 정보를 제공받지 못하는 경우 하위펀드의 투자자가 손실을 부담할 위험이 있습니다. 또한, 투자대상 회사는 다양한 보고기준을 사용하기 때문에, 하위펀드운용사가 정확하게 잠재적인 투자대상 회사의 과거성과를 평가하기 어려울 수 있으며, 이러한 보고 차이들이 하위펀드 운용사가 투자대상 회사의 가치평가나 모니터링을 정확히 할 수 있는 능력에 영향을 줄 수 있습니다. |
| | 포트폴리오 집중 위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드는 한국판 뉴딜 관련 기업의 증권에 집중 투자함에 따라, 국내 시장전체의 성과와 크게 상이할 수 있으며, 국내시장 전체에 분산투자하는 다른 투자신탁보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다. |
| | 유동성 위험 | 이 투자신탁은 일반 사모집합투자기구에 자산총액의 50%를 초과하여 투자하므로, 이 투자신탁이 주로 투자하는 하위펀드의 투자위험이 이 투자신탁에 전이될 위험이 높은 구조의 사모투자재간접형 집합투자기구입니다. 이 투자신탁이 투자하는 하위펀드는 높은 레버리지 전략을 사용할 수 있으며, 주로 비시장성·비유동성자산에 투자됩니다. 따라서, 인수계약 또는 법률상의 규제에 의하여 일정기간 동안 매각이 제한될 수 있으며, 투자자산을 매각하는 경우에도 투자자산의 처분에 상당한 시일이 소요되거나 가격의 변동성 등으로 인한 손실이 발생할 수 있으며, 예상치 못한 비용이 발생할 수 있습니다. 또한 하위펀드가 투자하는 기업의 지분 혹은 메자닌증권은 매매가 쉽게 이루어질 수 있는 시장이 없을 수 있습니다. 따라서 투자자들은 적시에 이익을 실현하거나 전혀 실현하지 못할 수도 있습니다. |
| | 미투자 위험 | 금융시장의 축소, 경제 여건의 악화, 경쟁심화 등 시장환경의 악화로 인해 투자기간 내에 이 투자신탁 및 하위펀드의 투자가 제대로 이루어지지 못할 위험이 있습니다. |
| | 평가 위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드의 투자대상은 쉽게 거래가 되지 않습니다. 하위펀드 운용사는 투자대상 기업이 제공하는 자료와 입수 가능한시장 및 기타자료를 바탕으로 하위펀드 운용사가 생각하는 공정하고 정확한 방법으로 신의성실에 의거하여 투자재산의 가치를 평가합니다. 하지만 이러한 방법은 주관적이며 특정 산업의 표준(존재하는 경우)을 따르지 않을 수도 있으며 투자재산이 종국적으로 실현될 가치를 |

| | | |
|-------------------|---------------------------------------|--|
| | | 반영하지 않을 수도 있습니다. 더구나 어떤 경우에는 투자대상의 가치산정이 성과보상에 영향을 줄 수 있기에 이해상충 문제에 직면할 수도 있습니다. |
| | 주식관련사채(CB) 등 투자위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드는 전환사채(CB) 등의 주식관련사채에 투자할 수 있습니다. 이러한 자산은 일반채권 대비 발행물량이 적고 시장이 협소하여 시장매각 시 수요가 전혀 없거나 부족하여 매각이 제때 이루어지지 못하거나 매각이 가능하더라도 적정가격을 받지 못할 위험이 매우 높기 때문에 이 투자신탁의 가치하락을 초래할 수 있습니다. 또한 투자자들은 특정 상황일이나 기타 일자에 원금을 반환 받지 못할 수 있으며, 일반적으로 기업이 발행비용을 낮추기 위한 목적으로 발행하는 경우가 많으므로 상대적으로 발행비용을 많이 지불해야 하는 신용등급이 낮거나 신용등급을 부여받지 못한 기업위주로 발행됩니다. 또한 장내 상장되어도 일반주식에 비해 유동성이 현저히 떨어질 수 있으며, 펀드만기 시까지 전액 회수하지 못할 위험이 존재합니다. |
| | 투자자산의 부실화 및 가격하락위험 | 이 투자신탁이 투자하는 하위펀드가 투자한 자산의 가격이 자산매입 시점에서 진정한 가치를 반영하지 못한 것일 수 있으며, 가치평가 또는 매각시점에 가격이 더 낮은 수준으로 하락하지 않는다는 보장은 없습니다. 또한, 하위펀드가 투자한 투자자산의 부실화 또는 채무불이행이 발생할 수 있으며, 그에 따라 본 투자신탁의 투자금의 전부 또는 일부가 손실처리 될 수 있습니다. |
| | 투자회수 지연(불능) 위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드의 청산 시까지, 성공적으로 하위펀드의 투자대상 전부 또는 일부를 처분하지 못할 경우, 하위펀드는 그 투자대상 펀드나 회사의 지분을 세컨더리 거래에서 순자산가치 보다 할인된 가격으로 처분하여야 하는 등 예상보다 불리한 조건으로 처분을 하여야 할 수 있으며, 하위펀드가 적시에 좋은 조건으로 하위펀드가 보유한 다른 투자대상에 악영향을 주지 아니하면서 투자대상을 처분할 수 있다는 보장은 없습니다. 또한, 하위펀드의 적시환매가 어려운 경우 이 투자신탁은 현물상환이 이루어 질 수도 있으며 지급시기가 늦어지거나 경우에 따라 지급이 어려워 질 수 도 있습니다. 이 경우 이 투자신탁은 사전에 정해진 신탁계약기간(4년)까지 상환되지 못하고, 신탁계약기간이 연장 될 수 있습니다. |
| | 오퍼레이션 위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드는 일반 사모집합투자기구로서 일반 공모집합투자기구 대비 오퍼레이션(운영) 위험 등의 발생 가능성이 높아 일반 공모집합투자구에 투자하는 것에 비해 높은 투자위험에 노출될 수 있습니다. |
| | 투자원본에 대한 손실위험 (차등배분구조) | 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드는 선순위·후순위 출자구조에 따라 이익·손실을 구분하여 정해진 순서에 따라 차등적으로 손익배분이 이루어 집니다. 이 투자신탁은 각 하위펀드에 선순위 출자자로서 투자할 예정이므로 각 개별 하위펀드가 후순위 출자자의 출자비율을 초과하여 손실이 발생한 경우에는 선순위 출자자인 이 투자신탁도 손실이 발생합니다. 그럼에도 불구하고 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드의 손실이 후순위 출자자의 출자비율 이내라 하더라도, 이 투자신탁의 보수·비용 등으로 인하여 선순위 출자자인 이 투자신탁의 손실이 추가적으로 발생할 수 있습니다. 따라서 하위펀드의 차등적 손익배분구조가 이 투자신탁의 원금보존을 의미하는 것이 아님을 유의하시기 바랍니다. (사모투자재간접형 공모펀드 기준의 우선 손실부담은 아님을 유의하시기 바랍니다) |
| 매입 방법 | 투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격을 적용(1좌=1,000원) | |
| 환매 수수료 | 없음 | 환매 방법 환매금지형으로 해당사항 없음 |

| | | | | |
|--------------|--|---|--|--|
| 기준가 | 산정방법 | -당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수 -1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 | | |
| | 공시장소 | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.ibkasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다. | | |
| | 종류별 기준가격이 상이한 이유 | 판매보수의 차이로 인하여 수익증권의 종류별로 기준가격이 상이할 수 있습니다. | | |
| | ※공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않으며, 해외의 자산에 투자하는 펀드의 경우 기준가격이 산정·공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 펀드재산 가치가 변동될 수 있습니다. | | | |
| 과세 | 구 분 | 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. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. (투자설명서 “제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항” 참조) | | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | | |
| 집합투자업자 | IBK자산운용(주) (대표번호: 02-727-8800 / 인터넷 홈페이지 : www.ibkasset.com) | | | |
| 모집기간 | 2021년 11월 29일 ~ 2021년 12월 10일 (설정예정일: 2021년 12월 13일) ※ 단, 모집(판매)기간 이후에는 추가로 자금 납입이 불가능하며, 모집(판매)금액 조기 모집 완료시 모집예정기간은 예정보다 단축될 수 있습니다. 또한, 모집기간은 이 펀드를 판매하는 개별 판매사의 사정에 따라 상기의 기간 내에서 다소 변경될 수 있습니다. ※ 이 투자신탁의 신규 정정(취소) 거래는 판매회사에서 정하는 상품 모집기간 내 이 투자신탁의 거래가능시간까지 가능합니다. | 모집, 매출 총액 | 5천만좌 (500억원, 1좌당 1,000원) | |
| 효력발생일 | 2022년 9월 30일 | 존속 기간 | 최초 설정일로부터 4년간 ※ 다만, 계약기간의 종료일이 영업일이 아닌 경우 이후 첫 영업일로 하며, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 투자신탁 계약기간을 각각 그 정하는 바에 따릅니다. 1. 신탁계약서 제43조의 규정에 따라 투자신탁이 해지되는 경우에는 이 투자신탁의 최초설정일로부터 투자신탁의 해지일까지 2. 이 투자신탁의 최초설정일로부터 4년이 경과하기 이전에 신탁계약서 제15조 제1항 제1호의 규정에 해당하는 투자자산의 투자자금 전부가 회수된 경우에는 이 투자신탁의 최초 설정일로부터 해당 상환대금이 투자신탁에 입금되는 날 이후 집합투자업자가 정하는 날까지 ※ 이 투자신탁에서 투자하는 하위펀드의 적시 환매가 어려운 경우 이 투자신탁은 현물상환이 이루어질 수도 있으며, 지급시기가 늦어지거나 경우에 따라 지급이 어려워 질 수도 있습니다. 이 경우 이 투자신탁은 사전에 정해진 신탁계약기간(4년)까지 상환되지 못하고, 신탁계약기간이 연장 될 수 있습니다. | |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.ibkasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고 | | | |

| | | | |
|-------------------|---|---------------|---|
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 "제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항"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 4.0년이 경과되는 시점입니다. 따라서 4.0년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 4.0년이 경과되는 시점입니다. 따라서 4.0년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | 판매 경로 | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.ibkasset.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(www.ibkasset.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.ibkasset.com)