

요약 정보

<간이투자설명서>

(작성기준일: 2024.06.30)

IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[주식] [펀드코드 : 65435]

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

IBK자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)**을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산을 주로 **해외 주식 등에 투자하는 모투자신탁**에 투자하여 **해외 주식 등의 가격하락위험, 해외투자에 따르는 환율변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[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]

1. 투자목적

이 투자신탁은 신탁재산의 90%이상을 럭셔리 관련 상품 또는 서비스를 제공하는 상장된 기업의 주식 등에 주로 투자하는 IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 모투자신탁[주식]을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 투자이익이 비교지수를 초과하는 것을 목적으로 하는 증권투자신탁(주식형)입니다.

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

[비교지수] S&P Global Luxury Index 90%+Call loan 10%

※시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 변경될 수 있으며, 변경이 있을 시에는 IBK자산운용의 홈페이지(www.ibksasset.com)를 통해 공시할 예정입니다.

2. 투자전략

가. 기본 운용 전략

이 투자신탁은 투자신탁재산의 90%이상을 IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 모투자신탁[주식]에 투자하여 비교지수를 초과하는 자본이익을 추구합니다.

[IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 모투자신탁[주식]의 투자전략]

자산의 60%이상을 럭셔리 관련 상품 또는 서비스를 제공하는 상장된 기업이 발행한 주식, 상장예정 주식 및 주식예탁증서(DR)등에 투자하여 비교지수를 초과하는 수익을 추구합니다.

<투자프로세스>

투자목적
및
투자전략▶ Step 1
정보수집

- 거시경제 분석
 - 글로벌 경기 분석
 - 주요국 정책 변화
 - 금융시장 모니터링
- 산업분석
 - 럭셔리 산업분석
 - 소비재 산업분석
- 광범위한 자료 수집
 - 연구소, 증권사 Research
 - 컨설팅기관, 기업공시자료.

▶ Step 2
투자유니버스

- 투자 유니버스 선정
 - 럭셔리 관련 인덱스(S&P, MSCI)
 - 브랜드 순위 발표기관 자료
 - 럭셔리 산업 노출 정도
- 기업분석
 - 브랜드 가치
 - 가격결정력
 - 경영전략
 - 밸류에이션
 - 턴어라운드, M&A

▶ Step 3
포트폴리오 구축

- 핵심포트폴리오
 - 30 ~ 50개 내외
- 편입 유효성 점검
 - 기업 모니터링
- 리밸런싱
 - 목표주가
 - 비중조정
 - 종목교체
- 투자 가이드라인 준수
 - 법률 및 투자가이드라인 숙지

※ 상기의 프로세스는 실제 운용시에는 집합투자업자의 판단에 따라 변경될 수 있습니다.

<종목 선정>

브랜드 파워

- 강력한 브랜드 파워를 바탕으로 가격차별화
- 글로벌 유통망 확보
- 글로벌 소비자의 인지도 확보

매출다변화

- “중장기 투자”를 전제로 상품 포트폴리오 및 글로벌 매출 다변화를 통해 경기변동에 따른 매출변화가 상대적으로 작은 우량기업

성장기업

- 매출액 및 기업이익 증가율이 상대적으로 더 높은 성장 기업 발굴

<포트폴리오 구성>

- 강력한 브랜드 가치 및 펀더멘털을 보유한 산업별 대표주로 핵심 포트폴리오 구성
- 산업별 및 종목별 비중 조절을 통한 초과수익 확보
- 전략 포트폴리오를 통한 초과수익 확보

구 분	비 중	내 용
핵심 포트폴리오	~80% 이내	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 벤치마크(BM)를 추종하는 가운데 ▪ 시장변동에 따라 벤치마크 대비 산업별 /종목별 비중 조절(수시)
전략 포트폴리오	~20% 이내	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 브랜드 인지도 확산 등 성장 가능성이 높은 종목 발굴 ▪ 목표주가설정, 종목교체, 비중 조절(수시)

<환헷지 전략>

- 이 투자신탁에서는 기본적으로 환헷지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헷지 전략을 실행할 계획입니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서는 각 투자되는 기초자산의 통화에 대한 위험을 줄이기 위해 외화표시 자산의 표시통화에 대하여 환헷지를 수행하며, 실질 투자 통화간의 환율변화에 대한 위험에 노출될 수 있습니다.

- 환헷지 비율은 환헷지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우, 해당 외화자산 순자산평가액의 80%이상을 헷지하는 것을 목표로 합니다. 다만, 투자신탁 설정·해지, 환율변동, 주가변동, 포트폴리오 변경 및 외환시장 상황에 따라 실제 헷지비율은 목표 헷지비율과 상이할 수 있으며 펀드 규모가 작거나 빈번한 설정·해지 등의 경우에는 효율적 환헷지가 어려울 수 있습니다.

※상기 운용전략은 참고자료로서, 실제 운용시에는 시장상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

※이 투자신탁의 주요 투자전략을 명시한 것으로 투자전략에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 9.집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조)를 참조하여 주시기 바랍니다.

분류

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수 (해외60주식형)	총 보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0%이내	2.090	1.000	1.7500	2.1198	320	547	780	1,265	2,600
수수료미징구-오프라인(C1)	없음	2.190	1.100	1.8500	2.2198	233	472	718	1,229	2,632
수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.5%이내	1.590	0.500	1.2900	1.6200	219	394	575	954	2,017
수수료미징구-온라인(C-e)	없음	1.640	0.550	1.4700	1.6701	175	356	543	936	2,033

(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. 선취판매 수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

	시장위험 및 개별위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 신탁재산을 해외주식 등에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.	
	환율변동에 따른 위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 주로 외화표시 해외증권에 투자하므로 환율변동 및 시간차이에 따라 신탁재산의 가치변동위험에 노출되어 있습니다. 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자되는 기초자산의 통화에 대한 위험을 줄이기 위해 주요 통화에 대하여 환헷지를 수행함으로써 환율변동 위험을 최소화 하는 것을 목표로 하고 있으나 환율변동위험이 완전히 제거되지 않을 수 있습니다.	
	외화자산에 대한 업무위탁 관련 위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 외화자산과 관련된 운용업무를 해외위탁집합투자업자에게 위탁하였으나, 2017년 3월 10일부터 IBK자산운용의 직접운용 방식으로 변경되었습니다. 그러나 향후에도 효율적인 운용을 위하여 필요하다고 판단되는 경우 해외위탁집합투자업자가 재선임될 수 있습니다.	
	해지 위험	투자신탁을 설정 한 후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.	
매입 방법	오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	한 매 규 칙	오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고 되는 기준가격을 적용. 8영업일(D+7)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
	오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일 (D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고 되는 기준가격을 적용. 9영업일(D+8)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	-당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 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.	
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. [연금저축 및 퇴직연금으로 가입한 수익자는 별도의 과세체계에 따라 과세됩니다. (투자설명서 “제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항” 참조)]	
	※ 해외주식투자전문집합투자증권저축을 통한 가입자에 대한 특례 조세특례제한법 제91조의17에 따른 해외주식투자전문집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외하고 있습니다. 국내외 상장주식 등에 대한 손익을 과세대상에서 제외하고 채권이자, 주식배당, 환헤지 거래에서 발생한 이익 등은 과세대상이익이므로, 투자자 입장에서는 투자손실이 났음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다. 자세한 관련사항은 “해외주식투자전문집합투자증권저축 약관”을 참고하시기 바랍니다. 【해외주식투자전문집합투자증권저축 가입자에 대한 과세 주요 사항】		
	구 분	주요 내용	
	가입기한	2017년 12월 31일까지	
	가입한도	1인당 3천만원(모든 금융회사 등에 가입한 해외주식투자전문집합투자증권저축에 납입한 금액의 합계액을 말한다)	
	대상펀드	조세특례제한법에 따른 해외상장주식에 60%이상 투자하는 펀드(해외주식투자전문펀드)	

	세제혜택	해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익 포함)은 과세대상 이익에서 제외		
	세제혜택적용기간	가입일부터 10년까지		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	IBK자산운용(주) (대표번호: 02-727-8800 / 인터넷 홈페이지 : www.ibkasset.com)			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조좌	
효력발생일	2024년 7월 31일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음	
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 8년이 경과되는 시점입니다. 따라서 8년 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 8년이 경과되는 시점입니다. 따라서 8년 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 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 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 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
	기타	개인연금 (P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
		퇴직연금 (R)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
		전문투자 자(f)	투자자가 법 제9조제5항의 규정에 의한 전문투자자인 경우 가입 가능한 집합투자기구입니다.	
		랩 (w)	판매회사의 일임형 종합자산관리계좌(랩어카운트)를 통하는 집합투자기구입니다.	
		적립식 (C1)	적립식으로 가입하고자 하는 투자자로 다음 각 목의 방법으로 납입하여야 하는 집합투자기구입니다. (가) 정액적립식: 일정기간 동안 일정금액 또는 좌수를 정하여 매월 투자하는 방식 (나) 자유적립식: 일정기간 동안 금액에 제한없이 수시로 투자하는 방식	

[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)