

요약 정보

[간이투자설명서]

(작성기준일 : 2025.02.02)

IBK 밸류 코리아 증권 자투자신탁 4호[주식] (펀드코드 : 95863)

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|-------|----------|-------|-------|----------|
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품이며**, 집합투자기구 재산을 주로 **국내 주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 국내 주식의 가격하락위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 IBK 밸류 코리아 증권 자투자신탁 4호[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 투자신탁재산의 60%이상을 주식 관련 모투자신탁에 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이득을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

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

[비교지수] KOSPI × 100%

※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

<모투자신탁인 IBK 밸류 코리아 증권 모투자신탁[주식]의 투자전략>

- 기업의 투자가치(안정성, 수익성, 성장성 측면)에 집중하며 알파수의 창출을 위해 중소형가치주 선별 투자
- 대형 성장가치주에 70% 수준 + 중소형가치주 포트폴리오 30% 수준

심도 깊은 리서치로 지속 성장 가능한 경쟁력 있는 기업 발굴

경쟁력, 성장성, 안정성 등을 겸비한 명품 기업을 발굴하여 투자유니버스 구축

- 정성적, 정량적인 평가를 바탕으로 한 스코어링 시스템을 통해 명품기업 발굴
- 대형 성장가치주를 중심으로 중소형가치주에 선별 투자하여 포트폴리오 밸런스 확보

산업 및 경제 분석을 가미하여 종목별 투자전략 수립

기업의 펀더멘탈과 산업 및 경제 분석을 바탕으로 종목별 투자전략 수립

- 산업분석을 통해 기업을 다각도로 이해하고, 경제 분석을 통해 시장의 방향성 추가
- 기업의 장기 성장가능성 또는 턴어라운드 시점을 체크하여 종목별 투자전략 수립

종목별 투자전략을 바탕으로 운용하여 높은 수익 추구

종목별 투자 전략을 바탕으로 효율적인 운용을 수행하여 높은 수익 추구

- 분석된 종목별로 적절한 가격 및 시기에 도달시 매수/매도로 높은 수익 추구

투자목적
및
투자전략

※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(중도환매 가능), 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 (국내주식형) | 총 보수 ·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료선취-오프라인형(A) | 납입금액의 0.5%이내 | 1.000% | 0.350 | 1.380 | 1.0012 | 155 | 263 | 376 | 616 | 1,303 |
| | 수수료미징구-오프라인(C1) | 없음 | 1.500% | 0.850 | 1.590 | 1.5013 | 158 | 321 | 489 | 844 | 1,843 |
| | 수수료미징구-온라인형(Ce) | 없음 | 1.000% | 0.350 | 1.170 | 1.0000 | 105 | 214 | 328 | 568 | 1,258 |
| <p>(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.</p> <p>(주2)종류 A형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3) 해당 집합투자기구는 오프라인 클래스인 종류 A에 비해 일반적으로 투자비용이 저렴한 온라인 클래스인 종류 Ae가 설정되지 않았습니다.</p> <p>(주4)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서"제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항"을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> | | | | | | | | | | | |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 | | | | |
| | | | 24.02.03 ~ 25.02.02 | 23.02.03 ~ 25.02.02 | 22.02.03 ~ 25.02.02 | 20.02.03 ~ 25.02.02 | | | | | |
| | 수수료미징구-오프라인(C1)(%) | 11.01.28 | 6.49 | 6.26 | 1.62 | 8.63 | 3.34 | | | | |
| | 비교지수(%) | | -3.73 | 0.98 | -1.86 | 3.50 | 1.06 | | | | |
| | 수익률 변동성(%) | | 15.59 | 14.21 | 14.56 | 19.24 | 16.60 | | | | |
| <p>(주1)비교지수 : KOSPI x 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2)연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주3)수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p> | | | | | | | | | | | |
| 운용전문 인력 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균수익률(국내주식형)(%) | | | | 운용 경력년수 | |
| | | | | 집합투자 기구 수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | | |
| | | | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| | 심우현 | 1989 | 책임(과장) | 10개 | 216억원 | 2.67 | - | 0.74 | 5.46 | 2년 6개월 | |
| <p>(주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용본부가 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미합니다.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> | | | | | | | | | | | |
| 투자자 유의사항 | <p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|-----------|--|---|--|
| | · 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려울 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. | | |
| 주요투자 위험 | 주요 투자위험 | | 투자위험 주요 내용 |
| | 원본손실 위험 | 이 투자신탁은 투자 원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자보호를 받지 못합니다. | |
| | 시장위험 및 개별위험 | 신탁재산을 주식 및 채권 등에 투자함으로써 이 투자신탁은 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. | |
| | 국가위험 | 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 국내의 주식, 채권 등에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. | |
| | 해지 위험 | 투자신탁을 설정 한 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 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 2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | 환매 방법 | 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고 되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |
| 환매 수수료 | 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | | 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고 되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |
| 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.(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 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집, 매출 총액 | 10조좌 |
| 효력발생일 | 2025년 2월 14일 | 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(C1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C1)과 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 미징구(C1) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 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. |
| | 기타 | 전문투자 자(C3) | 법제9호제5항에 따른 전문투자자인 경우 매입이 가능한 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(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)