

# <간이투자설명서>

(작성기준일: 2021.04.30)

KB 코스닥 벤처기업 소득공제 증권 투자신탁 제1호(주식혼합)[펀드코드: C6945]

투자위험등급 : 1등급(매우 높은 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **KB 코스닥 벤처기업 소득공제 증권 투자신탁 제1호(주식혼합)**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

KB자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **1등급으로 분류**하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li><li>▪ 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li><li>▪ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li><li>▪ 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li><li>▪ 투자설명서 및 간이투자설명서 상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없습니다.</li><li>▪ 집합투자기구가 법에서 정한 소규모펀드(설정 1년 후 50억미만)인 경우 임의해지 될 수 있으니, 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다.</li><li>▪ 이 투자신탁의 투자자 중 소득세법에 따른 거주자는 조세특례제한법 및 동 법 시행령 등 관련 법령에서 정하는 바에 따라 세제혜택을 받을 수 있습니다.</li></ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조하시기 바랍니다.</p>				
집합투자기구 특징	벤처기업 및 벤처기업 해제 후 7년 이내 코스닥 상장 중견·중소기업의 주식 및 벤처기업 공모주 등에 주로 투자하여 투자대상 자산의 가치상승 등에 따른 수익을 추구합니다				
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 단위형, 종류형				
집합투자업자	KB자산운용주식회사(☎02-2167-8200)				
모집[판매] 기간	2018년 04월 16일부터 2018년 04월 30일까지 (판매회사에 따라 모집기간 단축 가능)	모집[매출] 총액	10조좌		
효력발생일	2021년 05월 27일	존속기간	최초설정일로부터 4년까지		
판매회사	한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr)의 홈페이지 참고				
종류[Class]	A	A-E	C	C-E	S
가입자격 <sup>*)</sup>	-	인터넷가입자	-	인터넷가입자	펀드한정 판매사의 인터넷시스템 가입자
선·후취 판매수수료	납입금액의 1.0% 이내	납입금액의 0.5% 이내	-	-	3년 미만: 환매금액의 0.15% 이내
환매수수료	180일 미만 환매시: 이익금의 70%				
보수 [연, %]	판매	0.600	0.300	1.000	0.500
	운용 등	0.685(집합투자업자보수: 0.640, 신탁업자보수: 0.030, 일반사무관리회사보수: 0.015)			
	기타	0.001	0.000	0.000	0.000
	총보수·비용	1.286	0.985	1.685	1.185
주식사항	<p><sup>*)</sup> 이 투자신탁의 가입자격은 개인 및 이 투자신탁의 집합투자업자에 한합니다.</p> <p>※ 상기 종류 외 C-S 클래스가 있으며, 이에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> <p>※ 총 보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출한 비율로서 투자자가 실질적으로 부담하는 보수·비용 수준을 대략적으로 나타낸 것으로 이는 변동될 수 있습니다.</p> <p>※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총 보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p> <p>※ 판매수수료율은 상기 범위 내에서 판매회사 별로 차등 적용할 수 있습니다.</p> <p>※ 상기 보수는 보수계산기간(최초설정일로부터 매 3개월 단위)의 종료 및 투자신탁의 해지시 지급합니다.</p>				

매입 방법 (자금납입일 기준)	투자신탁 최초설정일(2018년 04월 30일)의 기준가격	환매 방법 (환매청구일 기준)	15시 30분 이전: 제2영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금 지급 15시 30분 경과 후: 제3영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금 지급
기준가	1,000좌당 1,000원 ※ 산정방법: 펀드순자산/전날의 집합투자증권 총좌수 * 1,000(1,000좌 단위로 원미만 둘째자리까지 계산) ※ 공시장소: 판매회사 영업점 및 인터넷 홈페이지, 집합투자업자 인터넷 홈페이지, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### [1] 투자전략

#### 1. 투자목적

- 이 투자신탁은 벤처기업 및 벤처기업 해제 후 7년 이내 코스닥시장 상장 중견·중소기업의 주식 및 벤처기업 공모주 등에 주로 투자하여 투자대상 자산의 가치상승 등에 따른 수익을 추구합니다.
- 이 투자신탁은 벤처기업투자신탁으로서 조세특례제한법 제16조 및 동 법 시행령 제14조 등 관련 법령에서 정하는 요건을 충족시 해당 법령에서 정하는 바에 따라 세제 혜택을 받을 수 있습니다. 세제 혜택에 관한 보다 자세한 내용은 「III. 집합투자기구의 기타 정보 1. 과세」중 ‘벤처기업투자신탁에 대한 과세’ 부분을 참고하시기 바랍니다.

#### <이 투자신탁의 주된 투자대상>

투자대상	투자비율	투자대상 상세설명
주식	100%이하  - 가 및 나: 합산하여 50%이상 - 가: 15%이상	자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 ‘법’이라 한다) 제4조 제4항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제4조 제8항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권(법 제9조 제15항 제3호의 주권상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주 등에 한한다)  가. 벤처기업육성에 관한 특별조치법 제2조2의 요건을 충족하는 벤처기업으로서 동 법 제2조 제2항의 규정에 따른 주식 나. 벤처기업육성에 관한 특별조치법 제2조2의 요건을 충족하는 벤처기업의 주식 및 벤처기업이었던 기업이 벤처기업에 해당하지 아니하게 된 이후 7년 이내 기업으로서 코스닥시장에 상장한 중소기업 또는 조세특례제한법 시행령 제10조 제1항의 규정에 따른 중견기업의 주식
채권	50%미만	법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권, 주식관련사채 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권을 제외한다)

※ 위 투자대상은 이 투자신탁의 주된 투자대상으로 다른 투자대상에 대한 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

※ 그러나, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

※ 비교지수: KOSDAQ 지수\*50% + KOSPI 지수\*40% + 콜(KRW)\*10%

- KOSDAQ 지수: 코스닥시장의 변화를 종합적으로 나타내기 위해 1997년 1월 3일부터 산출·발표하는 코스닥시장에 상장된 보통주를 구성종목으로 산출되는 지수임
- KOSPI 지수: 1980년 1월 4일을 기준시점으로 하여 증권시장에 상장된 전 종목을 대상으로 산출되는 한국의 대표적인 지수임

## 2. 투자전략

이 투자신탁은 벤처기업 및 벤처기업 해제 후 7년 이내 코스닥시장 상장 중견·중소기업의 주식(이하 ‘코스닥 벤처기업 주식’) 및 벤처기업 공모주(신주) 등에 주로 투자하면서 시황에 따라 코스피 또는 코스닥시장의 우량기업의 주식에도 일부 선별하여 투자합니다.

- (1) 코스닥 벤처기업 주식(신주, 구주) 및 벤처기업 공모주(신주)에는 투자신탁 재산의 50%이상 투자하며, 이 중 벤처기업 공모주(신주)에 15%이상 투자합니다.

### 1) 코스닥 벤처기업 주식 투자 전략

- 산업의 성장 잠재력, 상대적인 경쟁우위의 지속 가능성 및 사업확장의 용이성 등 미래 성장성이 우수한 기업 및 매출 또는 이익 성장률이 높은 기업에 선별 투자
- 코스닥시장 활성화 등 혁신기업 육성 정책 및 4차 산업혁명과 동반 성장이 가능한 기업을 적극적으로 발굴

### 2) 벤처기업 공모주(신주) 투자 전략

- 코스닥시장에서의 IPO와 유상증자 시 벤처기업투자신탁에 대한 공모주 30%이상 우선배정 혜택을 적극적으로 활용하여 투자
- 기업 내재가치 분석 및 성장잠재력 분석을 통해 가치 상승이 예상되는 공모주에 투자
- 배정받은 공모주는 상장 이후 또는 의무보유기간<sup>\*)</sup> 종료 후 단기간에 매도하여 조기 수익확정을 목표로 하나, 관련 법령에서 정한 요건을 충족하기 위해 성장성이 높고 가치상승이 예상되는 기업 및 적정가치 대비 저평가 기업 등을 중심으로 펀드 총자산의 15%이상 유지할 계획
- 최초설정일로부터 6개월 이내에 벤처기업 공모주(신주)를 15%이상 투자해야 하는 요건을 충족시키기 위해 해당 기간에 배정받은 공모주는 상장 이후에도 가치 변동에 상관없이 상당히 오랜기간 보유할 수 있음
- <sup>\*)</sup>공모주 투자 시 유리한 가격과 더 많은 물량 확보를 위해 일정기간 의무보유(Lock-up) 기간이 있는 조건으로 참여할 수 있음

- ※ 상기 투자한도는 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 동안 및 투자신탁 계약기간 종료일 이전 6개월 동안에는 적용되지 않을 수 있습니다.

- (2) 코스피·코스닥시장의 우량기업에도 일부 병행 투자하며, 편입비중은 시장 상황에 따라 탄력적으로 변경할 계획입니다. 이 경우 성장 산업군 내에서 매출 또는 이익 성장률이 높은 대형주 중 배당이 지속적으로 증가할 것으로 예상되는 기업의 주식에 투자하여 균형 있는 포트폴리오를 구성할 예정입니다.

- (3) 비상장 주식에는 투자하지 않으며, 주식 관련 자산 투자 이외의 자금은 채권, 기업어음 및 유동성 자산 등으로 운용할 계획입니다.

### 3. 운용전문인력

(2021년 04월 30일 기준)

성명	생년	직위	운용현황	
			펀드 수	자산규모
남은영	1987년	책임	11개	1,834억
윤태환	1983년	부책임	9개	1,763억

※ 상기 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 투자신탁의 명칭, 투자신탁재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))를 통하여 확인할 수 있습니다.

### 4. 투자실적 추이(연도별 수익률)

(세전 기준, 기준일: 2021년 04월 30일, 단위: %)

	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
A 클래스 집합투자증권	67.33	-11.90	-10.77	-	-
비교지수	51.39	-11.23	-11.73		

※ 비교지수: KOSDAQ 지수\*50% + KOSPI 지수\*40% + 콜(KRW)\*10%

※ 비교지수 수익률에는 이 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

※ A 클래스 집합투자증권의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 집합투자증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

## [2] 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구 분	투 자 위 험 의 주 요 내 용
원본손실위험 등	이 투자신탁은 투자 원금 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.
벤처기업투자신탁 요건 준수의무에 따른 위험	이 투자신탁은 벤처기업투자신탁으로 관련 법령에서 정한 요건(① 및 ②)을 충족할 경우에 한하여 투자자에 대한 세제 혜택 및 해당 투자신탁에 공모주 우선배정 혜택을 부여합니다. 그러나 이 투자신탁이 설정일 이후 신규상장 종목의 부재, 공모주 물량의 부족 등 불가피한 사유로 관련 법령에서 정한 요건을 충족하지 못할 경우 공모주 우선배정 혜택 및 세제 혜택을 받지 못할 수 있습니다. 또한 관련 법령 등에서 정한 요건 등을 충족시키기 위해 배정받은 공모주 등 해당 주식의 가치 변동과 상관없이 상당히 오랜기간 보유할 수 있으므로, 가격상승에 따른 이익을 실현하지 못하거나 가격하락시 매도하지 못하여 투자원금 손실이 크게 발생할 수 있습니다. ① 벤처기업 및 벤처기업 해제 후 7년 이내 코스닥 상장 중견·중소기업의 신주 및 구주에 50%이상 투자 ② 벤처기업 신주에 15%이상 투자

<b>벤처기업 투자위험</b>	이 투자신탁이 주로 투자하는 벤처기업 등은 자산총액, 매출액 등이 관련 법령에서 정한 수준 이하의 중소기업 중 기술력 또는 성장성이 상대적으로 높아 정부에서 지원할 필요가 있다고 인정하는 기업으로서, 투자에 따른 기대수익률과 위험이 상대적으로 큰 신생기업입니다. 따라서 벤처기업은 여타 기업의 주식에 투자하는 것 대비 상대적으로 높은 변동성 및 유동성부족 위험과 신용위험 등에 노출되며, 이로 인하여 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
<b>공모주 투자위험</b>	이 투자신탁은 운용전략에 따라 공모주에 일부 투자합니다. 공모주는 기존의 주식보다 큰 가격변동성을 지녔으며, 한정된 물량 하에 시장 참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 충분한 물량을 취득하기 어려울 수 있습니다. 또한 유리한 가격과 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 의무보유(Lock-up) 규정의 적용을 받을 수 있으며, 이 기간 동안 가격이 하락하여 공모가 이하로 떨어지는 경우 등 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 공모주 청약 이후 해당 공모주가 상장되기까지는 일정한 시일이 소요되며, 해당 공모주의 처분이 불가능하므로 동 기간 이 투자신탁의 해지 등이 불가능해 질 수 있습니다.
<b>전략수행에 따른 주식시장과의 괴리 위험</b>	이 투자신탁은 코스닥시장 내 성장성이 높은 벤처기업 주식 등에 주로 투자하는 전략을 추구합니다. 그러나 이러한 운용전략은 시장과의 괴리가 발생할 수 있으며 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
<b>적극적 매매 위험</b>	이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해 적극적인 매매전략을 수행할 수 있으며, 통상 이러한 전략은 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있습니다. 또한, 동 전략은 일반적으로 시장수익률과 괴리가 클 수 있으므로, 기대수준이 시장수익률 수준인 투자자에게는 적합하지 않습니다.
<b>집중투자에 따른 위험(종목)</b>	이 투자신탁은 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 일부 종목의 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
<b>집중투자에 따른 위험(섹터)</b>	이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 기업의 주식에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
<b>유동성 부족 종목 일부 편입가능 위험</b>	이 투자신탁은 투자전략 상 유동성이 부족한 특정 중소형주 등에도 투자할 수 있으므로 이로 인해 이 투자신탁의 가격변동 위험이 커질 수 있으며, 환매대금 지급이 지연될 가능성이 있습니다.

※ 위 내용은 작성 시점 현재의 시장 상황을 감안하여 파악된 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 이 투자신탁에서 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 2. 위험관리

- (1) 담당 운용부서에서 운용정책, 자산배분, 투자전략을 수립합니다.
- (2) 투자신탁의 성격 및 공모/사모 펀드 구분에 따른 운용부서의 세분화를 통해 운용팀내 투자의견을 집약하여 체계적이고 신속한 공동의사결정 과정을 도입합니다.
- (3) 기본적으로 주식 등을 운용함에 있어 투자과정을 중시하고 유연한 시장대응으로 투자자의 수익극대화 도모와 철저한 리스크관리를 위해 지속적인 투자기업(내부/외부 리서치 활용 및 신용평가기관 업무협정)에 대해 수시 또는 정기자료 등으로 모니터링을 강화합니다.
- (4) 주식 등을 운용함에 있어서는 당사의 운용전략회의를 통해 선정한 Universe(투자후보종목 군)에서 투자종목선정과 분산투자를 통하여 리스크를 관리합니다.

- (5) 포트폴리오 관리: 법령의 예외적인 경우를 제외하고는 동일 종목에 대해 10% 이하로 투자함으로써 기본적으로 분산 투자를 통해 포트폴리오의 위험을 관리합니다.

※ 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리는 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 작성된 것으로 시장상황의 변동이나 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정에 의하여 예고 없이 변경될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 변경 등록(또는 정정 신고)하여 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.

### III. 집합투자기구의 기타 정보

#### 1. 과세

- (1) 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 및 일반법인 15.4%)을 부담합니다.
- (2) 투자자 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 금융소득종합과세 기준금액 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

#### (3) 조세특례제한법상 벤처기업투자신탁에 관한 사항

구분	세부 내용
근거	조세특례제한법 제16조 및 동 법 시행령 제14조
계약 기간	3년 이상
세제 혜택	소득세법상 거주자가 2022년 12월 31일까지 투자(투자신탁 매수일 기준)한 금액(해당 투자자가 투자한 모든 벤처기업투자신탁의 합계액을 말함)에 대해 투자금액의 10%를 투자 후 2년이 되는 날이 속하는 과세연도까지 투자자가 선택하는 1과세연도의 종합소득금액에서 소득공제(거주자 1인당 소득공제한도는 300만원)
소득공제 방법	<p>소득공제를 받고자하는 투자자는 조세특례제한법에서 정한 소득공제신청서에 이 투자신탁을 가입한 판매회사로부터 ‘출자 또는 투자확인서’를 발급받아 원천징수 의무자·납세조합 또는 납세지 관할세무서장에게 소득공제를 신청하여야 함</p> <p>※ 신청 기한</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 소득세법 제73조의 규정이 적용되는 투자자: 당해 연도의 다음 연도 1월분의 급여 또는 사업소득을 받는 날(퇴직 또는 폐업을 한 경우에는 당해 퇴직 또는 폐업한 날이 속하는 달의 급여 또는 사업소득을 받는 날)까지</li> <li>- 그 외의 투자자: 종합소득 과세표준 확정신고 기한까지</li> </ul>
감면 세액 추정	<p>소득공제를 적용받은 투자자가 각 투자신탁 투자일(매수일 기준)부터 3년이 지나기 전에 해당 투자신탁을 양도하거나 환매하는 경우 투자자가 그 투자신탁 투자로 이미 공제받은 소득금액에 해당하는 세액(지방소득세 포함)을 주소지 관할 세무서장 또는 원천징수의무자로부터 추정받음. 다만, 다음의 사유가 발생한 경우에는 세액을 추정하지 아니함</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 투자자 본인의 사망</li> <li>2. 해외이주법에 의한 6외이주 로세대전원이 출국하는 경우</li> <li>3. 천재. 지변으로 재산상 중대한 손실이 발생하는 경우</li> <li>4. 중소기업창업투자조합, 한국벤처투자조합, 신기술사업투자조합, 소재. 부품전문투자조합 또는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 집합투자업자가 해산하는 경우</li> </ol>

※ 기타 자세한 사항은 조세특례제한법 제16조 및 동 법 시행령 제14조 등을 참고하시기 바랍니다. 아울러 상기 투자신탁에 대한 과세내용은 조세특례제한법 등 관련 법령의 변경 및 지방세법 등의 적용에 따라 달라질 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 기재된 세제 혜택 관련 사항 등은 조세특례제한법 및 소득세법 등에 근거하며, 해당 법과 동법 시행령 및 시행규칙의 개정내용에 따라 변경 될 수 있습니다.

## 2. 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

## 3. 집합투자기구의 요약 재무정보

※ 요약대차대조표 및 요약손익계산서는 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### ※ 집합투자기구 공시 정보 안내

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)),  
집합투자업자([www.kbam.co.kr](http://www.kbam.co.kr)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및  
한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.kbam.co.kr](http://www.kbam.co.kr))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.kbam.co.kr](http://www.kbam.co.kr))