

KB 유럽 지속가능 배당 인컴 증권 자투자신탁(주식-재간접형)[펀드코드: AW173]

투자위험등급						KB자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.	
3등급(다소 높은 위험)							
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 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다. 집합투자기구 재산의 60% 이상을 주식 관련 집합투자증권에 투자하는 투자신탁으로 해외 집합투자증권에 주로 투자함에 따른 재간접 투자신탁의 투자위험, 전략수행에 따른 시장과의 관리위험, 지속가능한 투자위험(ESG 투자위험), 환율 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	

이 요약정보는 KB 유럽 지속가능 배당 인컴 증권 자투자신탁(주식-재간접형)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	- 해외 집합투자증권에 주로 투자하는 모두자신탁의 자투자신탁으로, 모두자신탁은 룩셈부르크에 등록된 아문디 펀드(Amundi Funds)에 속한 하위집합투자기구인 유럽 주식 지속가능 인컴 펀드(European Equity Sustainable Income)의 집합투자증권에 투자하여 수익을 추구합니다. - 아문디 펀드 - 유럽 주식 지속가능 인컴 펀드(Amundi Funds - European Equity Sustainable Income)는 투자대상을 상대적으로 높은 배당수익이 기대되는 유럽 주식에 주로 투자하여 배당수익 및 주가상승에 따른 자본수익을 추구합니다. 또한 ESG 요소(환경, 사회적 및 기업 지배구조)를 고려한 투자전략으로 배당수익의 안정성 강화를 추구합니다. - 이 투자신탁은 모두자신탁에서 환해지를 실시합니다. 모두자신탁은 외화표시 자산에의 투자로 인해 발생하는 환율변동위험을 회피하기 위하여 해당 통화관련 파생상품을 활용하여 환해지를 할 계획입니다.

분류 투자비용	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 추가형, 종류형, 모자형																																																															
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="4">투자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, 단위: %)</th> <th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)</th> </tr> <tr> <th>판매수수료</th> <th>총보수</th> <th>판매보수</th> <th>동종유형 총보수</th> <th>총보수· 비용</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>수수료선취- 오프라인(A)</td><td>납입금액의 1.0% 이내</td><td>1.255</td><td>0.900</td><td>0.970</td><td>2.017</td><td>303</td><td>512</td><td>727</td><td>1,178</td><td>2,429</td></tr> <tr> <td>수수료미징구- 오프라인-보수체감(C)</td><td>없음</td><td>1.655</td><td>1.300</td><td>1.240</td><td>2.415</td><td>245</td><td>476</td><td>692</td><td>1,100</td><td>2,241</td></tr> <tr> <td>수수료선취- 온라인(A-E)</td><td>납입금액의 0.5% 이내</td><td>0.755</td><td>0.400</td><td>0.620</td><td>1.515</td><td>204</td><td>363</td><td>527</td><td>874</td><td>1,855</td></tr> <tr> <td>수수료미징구- 온라인(C-E)</td><td>없음</td><td>0.855</td><td>0.500</td><td>0.820</td><td>1.615</td><td>165</td><td>335</td><td>510</td><td>881</td><td>1,924</td></tr> </tbody> </table>	클래스 종류	투자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, 단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)					판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년	수수료선취- 오프라인(A)	납입금액의 1.0% 이내	1.255	0.900	0.970	2.017	303	512	727	1,178	2,429	수수료미징구- 오프라인-보수체감(C)	없음	1.655	1.300	1.240	2.415	245	476	692	1,100	2,241	수수료선취- 온라인(A-E)	납입금액의 0.5% 이내	0.755	0.400	0.620	1.515	204	363	527	874	1,855	수수료미징구- 온라인(C-E)	없음	0.855	0.500	0.820	1.615	165	335	510	881
클래스 종류	투자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, 단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)																																																											
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년																																																						
수수료선취- 오프라인(A)	납입금액의 1.0% 이내	1.255	0.900	0.970	2.017	303	512	727	1,178	2,429																																																						
수수료미징구- 오프라인-보수체감(C)	없음	1.655	1.300	1.240	2.415	245	476	692	1,100	2,241																																																						
수수료선취- 온라인(A-E)	납입금액의 0.5% 이내	0.755	0.400	0.620	1.515	204	363	527	874	1,855																																																						
수수료미징구- 온라인(C-E)	없음	0.855	0.500	0.820	1.615	165	335	510	881	1,924																																																						

(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별
지불하게 되는 총비용[판매수수료 + 합성 총보수비용(피투자펀드 보수 포함)]**을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) A 클래스와 C 클래스에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 없으며 A-E 클래스와 C-E 클래스에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 **4년 6개월이** 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(p.34~p.37)을 참고하시기 바랍니다.

(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

(주5) C 클래스의 경우 이연판매보수(CDSC) 프로그램을 적용하며, 그 적용기준 및 내용은 투자설명서 '제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준'을 참고하시기 바랍니다.

투자실적추이 (연평균수익률) (단위:%)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후
			2022/10/13 ~ 2023/10/12	2021/10/13 ~ 2023/10/12	2020/10/13 ~ 2023/10/12	2018/10/13 ~ 2023/10/12	
수수료선취- 오프라인(A)	2014-10-13	22.58	4.61	10.71	5.54	3.72	
비교지수	2014-10-13	18.32	3.02	1.44	0.86	0.48	
수익률 변동성	2014-10-13	11.20	12.36	12.65	17.08	15.69	

(주1) 비교지수: MSCI Europe Index (Net TR)(EUR) × 90% + 콜(KRW) × 10%(2021.8.24일부터 비교지수 추가)

	지속가능한 투자위험 (ESG 투자위험)	이 투자신탁이 주로 투자하는 피집합투자기구는 지속가능한 요소들을 투자프로세스에 통합하여 투자 결정시 지속가능 요소들에 대한 부정적인 영향들을 고려합니다. 이에 따라, 피투자펀드는 해당 투자자산이 시장 성과를 달성하지 못하는 경우, 전체적으로 시장에 비하여 하회할 수 있으며, 투자자산 선정 시 ESG 기준을 사용하지 않는 다른 펀드들에 비하여 미진한 성과를 낼 수 있습니다. 또한 피투자펀드는 ESG 관련 사안을 위하여 성과를 내고 있거나 성과를 잘 달성하고 있는 투자자산을 매각할 수도 있습니다. 피투자펀드는 투자대상자산의 가치 변동성 외에 ESG 평가결과의 변동성 등 ESG 집합투자기구로서 투자목적의 달성을 위한 특수한 운용 전략 및 투자방침 등으로 인하여 다른 투자신탁에 비해 투자신탁 가치 하락을 초래할 위험 또는 높은 변동성에 노출될 위험이 있습니다.	
	환율변동 위험 및 환해지 위험	이 투자신탁은 해외에 투자할 수 있기 때문에 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 환해지는 외화자산인 투자자산의 가치가 원화(KRW)와 해당 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 환해지는 해당 통화관련 선물 및 선물환 등을 활용하여 해지할 예정이나 해지단위 수량의 문제, 통화선물, 선물환의 거래시간과 해외시장의 거래시간 불일치, 자산가격 변동에 따른 환율에 노출된 자산의 가치의 변동 등으로 인해 완전 해지는 불가능하며 환차익 또는 환차손이 발생할 수 있습니다. ※ 환위험 관리전략: 이 투자신탁은 외화표시 자산 투자에 따른 환위험 관리를 위해 통화선물 및 선물관거래 등을 이용하여 환해지를 수행합니다. 그러나 시장상황 및 매니저의 판단에 따라 이 투자신탁은 외화표시 자산의 일부 또는 상당부분에 대하여 환해지 전략을 실행하지 않을 수도 있습니다. 이로 인해 투자신탁재산 일부 또는 상당부분이 환위험에 노출될 수 있습니다. - 목표 해지비율: 외화자산의 최소 80%내외, 최대 100%내외	
매입방법	17시 이전: 제3영업일 기준가격으로 매입 17시 경과 후: 제4영업일 기준가격으로 매입	환매방법	17시 이전: 제4영업일 기준가격으로 제8영업일에 대금 지급 17시 경과 후: 제5영업일 기준가격으로 제9영업일에 대금 지급
환매수수료	해당사항 없음		
기준가	산정방법 공시장소	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 판매회사 본·영업점 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회 (dis.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지에 게시합니다.	
과세	구분 집합투자기구 수익자	과세의 주요내용 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. 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. ※ 세제혜택 계좌·클래스·펀드 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.	
전환절차 및 방법	※ C 클래스를 가입한 투자는 1년이상 경과시 C2 클래스→C3 클래스→C4 클래스로 자동 전환 됩니다. * C2 클래스, C3 클래스, C4 클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자는 C 클래스로만 최초가입이 가능합니다. ※ 전환에 따른 별도의 수수료는 징구하지 아니합니다.		
집합투자업자	KB자산운용주식회사 (☎ 02-2167-8200 / 인터넷 홈페이지 www.kbam.co.kr)		
모집기간	2015년 03월 19일부터 해지일까지	모집 매출 총액	10조 좌
효력발생일	2024년 02월 20일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr)의 홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(p.48~p.50)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구 종류	종류(Class)	집합투자기구의 특징	
	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자증권입니다.	
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되는 집합투자증권입니다.	
	수수료 후취(S)	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되며, 집합투자증권 매수일로부터 일정기간 이내 환매시 판매사가 정하는 판매수수료의 비율로 판매수수료가 징구되는 집합투자증권입니다.	

판매 경로	온라인(E/e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인으로 판매되는 집합투자증권으로 온라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자증권보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	보수체감(C~C4)	판매수수료미징구형(C) 집합투자증권이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환청구 없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자증권으로 자동 전환됩니다.
	개인연금(P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자증권입니다.
	기관(F)	집합투자기구, 기관투자자 또는 기금 및 일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입이 가능한 집합투자증권이나, 각 펀드별로 가입자격에 차이가 있을 수 있습니다.

■ 집합투자기구 공시 정보 안내

- | 증권신고서 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- | 투자설명서 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.kbam.co.kr) 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.kbam.co.kr)
- | 수시공시 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.kbam.co.kr)