

투자위험등급 3 등급 [다소 높은 위험]

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실체**에
당사품이며, 투자신탁재산의 **60% 이상을 Healthcare 등에 관련된 국내**
·외국주식에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 주가가
격 하락위험, 헬스케어 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중투자위
험, 환율 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

[요약정보]

이 집합투자기구는 Healthcare 등에 관련된 글로벌 주식에 주로 투자하는 증권집합투자기구로서 그 운용목적을 달성하기 위해서 투자신탁재산의 60% 이상을 외국주식 등에 투자합니다. 중장기적으로 수요와 공급 측면, 성장 동력 및 구조적 변화로 인하여 투자 기회가 풍부한 글로벌 헬스케어산업에 투자하고자 합니다. 이 투자신탁은 글로벌헬스케어 전문 자산운용사인 밸류자산운용과 공동으로 Bottom-up 분석을 바탕으로 운용하며, 전 세계의 유망한 헬스케어 기업에 장기투자하여 지속적으로 높은 수익을 추구하고자 합니다. 또한 이 투자신탁은 주로 외국주식 투자로 인한 환율변동 위험에 대해 환율변동위험 회피를 위한 환헷지 전략을 수행하지 않으므로 환율변동에 따른 위험에 노출됩니다.

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0%이내	1.605%	0.60%	1.72%	1.6413%	267	439	616	990	2,038
수수료미징구-오프라인형(C1)	없음	2.305%	1.30%	1.91%	2.3403%	240	486	739	1,263	2,700
수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.50%이내	1.305%	0.30%	1.28%	1.3413%	187	329	475	785	1,664
수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	1.505%	0.50%	1.47%	1.5413%	158	321	490	846	1,847

주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 **1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수·비용)**을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

주 2) 종류 A(수수료선취-오프라인)형과 종류 C1(수수료미징구-오프라인-보수체감)형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 5개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae(수수료선취-온라인)형과 종류 Ce(수수료미징구-온라인)형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 4개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(32 페이지)을 참고하시기 바랍니다.

주 4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (2022.12.30 기준)

주 5) 수수료미징구-오프라인-보수체감형(C1)의 경우 수수료 및 총보수표시는 1 년차 기준으로 보수율을 작성하였으며, 종류 C2(가입 2 년차) 판매보수 연 1.15%, 총보수 연 2.155%, 종류 C3(가입 3 년차) 판매보수 연 0.8%, 총보수 연 1.805%, 종류 C4(가입 4 년차) 판매보수 연 0.7%, 총보수 연 1.705% 입니다. 종류 C1(수수료미징구-오프라인-보수체감) 수익증권은 보유기간을 기준으로 매 1 년 단위로 종류 C2(수수료미징구-오프라인-보수체감), 종류 C3(수수료미징구-

-오프라인-보수체감), 종류 C4(수수료미징구-오프라인-보수체감) 수익증권으로의 전환됩니다.									
투자실적추이 (연평균수익률)	종류	최초설정일	최근 1년 22.02.07 ~ 23.02.06	최근 2년 21.02.07 ~ 23.02.06	최근 3년 20.02.07 ~ 23.02.06	최근 5년 18.02.07 ~ 23.02.06	설정일 이후		
	수수료선취-오프라인형(A)(%)	2016-01-04	-1.62	-0.52	5.01	7.12	4.01		
	비교지수(%)	2016-01-04	3.47	9.99	8.03	11.32	8.01		
	수익률 변동성(%)	2016-01-04	16.34	14.37	17.18	16.15	15.83		
	주 1) 비교지수 : S&P Global 1200 Healthcare Index(KRW) *100%(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음) 주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.								
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(해외 60 주식형)		운용 경력 년수	
				집합투자기구 수	운용규모	운용역			운용사
						최근 1년	최근 2년		
	강영수	1987	책임 (본부장)	-	-	-	-	-14.13%	-16.95%
주 1) 상기인은 이 집합투자기구의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다. 주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. 주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 다만, 해당 운용전문인력의 동종 집합투자기구 운용기간이 1년 미만인 경우에는 수익률 왜곡이 있을 수 있어 별도로 표기하지 않았습니다. 주 4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.									
투자자 유의사항	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 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 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다. · 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다. · 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.								
	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.								
주요 투자 위험	구분		투자위험의 주요내용						
	시장위험		이 투자신탁은 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 변동될 수 있습니다.						

	환율변동위험	이 투자신탁은 주로 외국주식 등에 투자함으로써 외화자산은 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 이 투자신탁은 투자대상 국가의 통화에 대해서는 환헷지를 실행하지 않기 때문에 해당 통화의 환율변동 위험이 있으며, 외국 주식 등 외화표시자산은 환율이 떨어지면 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있습니다.	
	투자국가 위험	이 투자신탁은 외국의 주식 등에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 특히, 일부 신흥시장의 증권은 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있고, 선진 시장에 투자하는 투자신탁과 비교하여 가격변동의 위험이 더 클 수 있고 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다. 이러한 변동성은 정치적·경제적 요인으로부터 발생할 수 있으며 법률, 거래 유동성, 결제, 증권의 양도 및 통화 등의 요소들에 의해서 더 커질 수 있습니다.	
	집중투자 위험	이 투자신탁은 헬스케어 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중 투자 하도록 설계되었으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.	
	외국세법에 의한 과세에 따른 위험	해외 유가증권에 투자할 경우 해당 유가증권이 특정 국가에 상장되어 거래됨에 따라 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.	
	집합투자기구의 해지(또는 해산) 및 자동전환의 위험	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.	
	해외위탁운용사 변경위험	집합투자업자는 투자신탁재산의 효율적인 운용을 위하여 필요하다고 판단되는 경우 해외위탁운용사와의 계약을 해지할 수 있으며, 이 경우 기존 해외위탁집합투자업자와의 위탁계약을 해지하거나 다른 해외위탁집합투자업자로 운용위탁계약을 변경할 수 있습니다.	
매입 방법	· 17 시(오후 5 시)이전 : 제 3 영업일 · 17 시(오후 5 시)경과 후 : 제 4 영업일	한매 방법	· 17 시(오후 5 시)이전 : 제 4 영업일 기준가격 적용 제 8 영업일 지급 · 17 시(오후 5 시)경과 후 : 제 5 영업일 기준가격 적용 제 9 영업일 지급
한매수수료	· 해당사항 없음		
기준가격	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.kcgiam.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.	
과세	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.	
	※ 세제혜택이 적용되는 집합투자기구의 경우인 종류형의 경우 세제혜택을 적용받기 위한 요건, 세제혜택의 내용 등의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)에 따라 다음 각 호에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C1(수수료미징구-오프라인-보수체감) 수익증권에 한합니다.		
	C1(수수료미징구-오 → C2(수수료미징구-오프라인 → C3(수수료미징구-오프 → C4(수수료미징구-오프라인		

	프라인-보수체감) 최초가입	-보수체감) 종류 C1(수수료미징구-오 프라인-보수체감) 보유기간 1년 경과	라인-보수체감) 종류 C1(수수료미징구 -오프라인-보수체감) 보유기간 2년 경과	인-보수체감) 종류C1(수수료미징구-오 프라인-보수체감) 보유 기간 3년 경과
※ 전환 관련 기타 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.				
집합투자업자	케이씨지아이자산운용(주) (TEL. 02-6320-3000)			
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10 조좌 (단, 모집기간은 정해지지 않았으므로 계속 모집이 가능)	
효력발생일	2024. 1. 23	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음	
판매회사	집합투자업자(www.kcgiam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항(55 페이지)을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자기구 의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매 경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습 니다.			
	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매 수수료	수수료선취 (A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수 수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구 형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 5개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 5 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매수수료선취-온라인형(Ae)의 경우 판매수수 료미징구-온라인형(Ce)과 일치하는 시점은 약 2년 4개월이 경과되는 시점이므 로, 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구-온라인형(Ce)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		수수료후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수 수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입 니다.	
		수수료미징 구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판 매보수가 판매수수료선취형(A) 또는 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책 정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 5개월이 경 과되는 시점입니다. 따라서 1년 5개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형 (A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. 다만, 판매수수료 미징구-온라인형(Ce)의 경우 판매수수료선취-온라인형(Ae)과 일치하는 시점은 약 2년 4개월이 경과되는 시점이므로, 2년 4개월 이전에 환매할 경우 판매수 수료선취-온라인형(Ae)보다 낮은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
	판매 경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다 만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.	
		온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자 기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사 로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
	기타	보수체감 (CDSC)	판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.	
		무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수 료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입 니다.	
개인연금 (P)		소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.		

	퇴직연금 (P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	고액(I)	고액거래자(종류 CI[수수료미징구-오프라인-고액] 최초 납입금액이 50 억원 이상, 종류 S-I[수수료미징구-온라인슈퍼-고액]: 최초 납입금액이 100 억원 이상)가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	펀드 등(F)	자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다)가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	랩(W)	Wrap account 용에 해당하는 경우 또는 특정금전신탁의 경우로 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구 입니다.
	연금펀드전용 (F-P)	개인연금,퇴직연금용 집합투자기구 및 퇴직연금보험이 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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