

[펀드코드: AS841]

이 요약정보는 **키움KOSFNIFTY50인디아증권상장지수투자신탁(주식-파생형)(합성)**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 장외파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초자산인 “Nifty 50 Index”의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다.									
분류	투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수투자신탁									
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수·비용 (단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시 (단위: 천 원)				
		판매 수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	합성 총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년
	투자신탁	없음	0.29	0.01	1.67	0.349	35	73	112	198
주1) ‘1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시’는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용 (판매수수료 + 총보수비용)을 의미 합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 주2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 ‘제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다. 주3) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.										
투자실적추이 (연평균수익률, 단위: %)	클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
			2023.02.08~ 2024.02.07	2022.02.08~ 2024.02.07	2021.02.08~ 2024.02.07	2019.02.08~ 2024.02.07				
	투자신탁	2014.06.25	26.09	9.12	13.00	12.85	8.80			
	비교지수		22.54	6.85	11.99	13.17	9.70			
	수익률 변동성		13.64	15.95	15.30	19.43	17.24			
주1) 비교지수: NIFTY 50_KRW(T-1일) X 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않습니다.) 주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 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.										
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구연평균수익률 (해외주식파생형, 단위: %)				운용경력 년수
						운용역		운용사		
				집합투자 기구수	운용규모 (억원)	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	노아름	1982	팀장	40 개	13,441	2.42	9.12	8.77	5.57	

	<p>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	<ul style="list-style-type: none"> · 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 증권 가치의 보증을 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 확인 하시기 바람에 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. · 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다. 	
주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요내용
	투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 지정참가회사, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
	추적오차 발생위험	이 투자신탁은 기초자산과 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 투자신탁보수, 위탁매매수수료 등 관련 비용의 지출, 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 환율변동 등 현실적 제한, 이 투자신탁의 기초자산과 다른 자산 또는 다른 기초자산을 사용하는 장외파생상품 또는 집합투자증권 등에 일정 비율 투자 등으로 인하여 기초자산과 동일한 수익률이 실현되지 아닐 가능성에 있습니다. 특히, 이 투자신탁은 “NSE Nifty 50 Index Total Returns”를 기초자산으로 하는 장외파생상품을 주된 투자대상으로 합니다. 이때 장외파생상품의 기초자산의 가격 산출방식과 이 투자신탁의 기초자산(“Nifty 50 Index”) 가격 산출방식에는 차이가 있으며, 이 차이는 추적오차 발생의 원인이 됩니다. 또한, 장외파생계약에 따른 복제비용, 헷징비용 및 각종 거래 수수료 등의 비용이 예상치 못하게 과도하게 발생할 경우, 이 투자신탁의 성과에 영향을 줄 수 있습니다. 이 투자신탁은 유가증권시장 상장규정에 의하여 괴리율이 2% 이상일 경우 증권시장에 공시예정입니다. 다만, 투자신탁의 특성상 타 투자신탁에 비하여 현실적인 제약 등으로 인하여 괴리율이 2% 이상인 경우가 빈번하게 발생할 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
	기초자산 관련 투자위험	이 투자신탁의 기초자산은 인도 주가지수인 “Nifty 50 Index”이므로 투자자는 인도 주식(Nifty 50 Index) 등에 직접 투자하는 위험을 부담할 수 있으며, 인도 주식(Nifty 50 Index) 등은 인도의 경제 성장률, 물가상승률, 경제정책, 환율, 이자율 및 천재지변 등 다양한 거시경제변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다.
	환율변동위험	이 투자신탁은 외화표시자산에 투자할 수 있기 때문에 원화와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화표시자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 투자대상국 통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다.
	장외파생상품 거래상대방 위험	이 투자신탁에서 투자하는 장외파생상품계약은 해당 장외파생상품의 거래상대방과 투자신탁간에 이루어집니다. 장외파생상품의 가치는 거래상대방 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있으므로 거래상대방 회사의 신용사건이 발생할 경우 투자원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있고, 이 투자신탁이 중도에 해지될 수 있습니다. 또한, 장외파생상품계약의 중도해지·미연장, 기타 이에 준하는 사유로 인하여 거래상대방과의 장외파생상품계약이 체결되지 못하는 경우 또는 다른 거래상대방으로 교체·변경되지 못하는 경우에는 이에 따른 거래정지 및 상장폐지가 발생할 수 있습니다. 상장폐지가 되는 경우 거래상대방으로부터 제공받은 담보를 제외한 금액에 대해 합성상장지수투자신탁의 투자금 전액이 손실 처리될 수 있습니다. 장외파생상품의 기초자산인 “Nifty 50 Index”의 산정이 중단되거나, 장외파생상품계약의 중도해지·미연장, 기타 이에 준하는 사유로 인하여 장외파생상품의 가격제공이 지연되거나, 환매요청에 따른 장외파생상품의 매각이 지연되어 환매대금의 지급이 지연되거나 이 투자신탁이 중도에 해지될 수 있습니다. 장외파생상품의 거래상대방이 투자대상 기초자산을 변경하는 경우에는 투자대상 기초자산이 변경될 수 있습니다. 이 투자신탁은 장외파생상품(스왑) 거래상대방의 위험을 줄이고자 거래상대방으로부터 담보설정 등을 하지만 담보가치의 급격한 변동으로 인한

		가치하락은 거래상대방 위험을 증가시켜 예상하지 못한 손실을 발생시킬 수 있습니다.
	장외파생상품의 수익조건 변경 위험	<p>다음의 사유가 발생한 경우 당초 예상했던 손익구조 등이 변동될 위험이 있습니다. 이러한 수익조건 변경은 투자자가 예상치 못한 투자손실에 노출될 위험을 발생시킬 수 있습니다.</p> <p>1) 기초자산의 변경, 기초자산가격 결정시점, 기초자산의 가격, 기타 지급일 등 장외파생상품의 조건이 변경되는 경우</p> <p>2) 기초자산의 산출방식 또는 구성종목이 본질적으로 변경되거나 기초자산의 산출이 폐지 또는 단절되는 경우</p> <p>3) 거래소에서 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목 중 전부 또는 일부의 거래가 중단 또는 정지되는 경우</p> <p>4) 거래소에서 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목에 대하여 정상적인 매매가격을 제공하지 못한 경우, 또는 기초자산 등의 정규매매마감시각 이전에 거래를 마감하여 당해 기초자산의 증가가 발표되지 못하는 경우</p> <p>5) 외환시장을 포함한 금융시장의 거래중지사태 등이 발생하는 경우</p> <p>6) 기타 국내외 금융시장의 관행에 따라 장외파생상품 수익조건이 조정 필요하다고 인정되는 경우</p> <p>7) 이 투자신탁의 장외파생상품 거래는 자금공여형(Funded)구조로, 원금을 거래상대방에게 제공(원금에 대한 담보를 제공받음)하고 스왑계약 기초지수의 수익률을 교환하는 방식입니다.</p> <p>- 거래상대방으로부터 기초지수 수익률을 수취하기 위해 지급하는 비용(스왑스프레드 등)은 2.55% 수준 (연환산 비용, 2023.12.31 기준)으로 발생할 수 있습니다. 그러나 이는 앞서 열거한 사유 등으로 인해 수익조건은 변경될 수 있습니다.</p>
	투자 국가 위험	<p>이 투자신탁은 인도의 주식시장과 관련된 파생상품에 투자하기 때문에 인도의 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있으며 외국인 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다.</p> <p>또한, 이 투자신탁이 투자하는 파생상품 중 일부는 싱가포르 거래소에서 거래되는 상품으로 싱가포르의 정치, 경제, 문화 등에 따른 위험에 노출되어 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다.</p> <p>해당 국가의 정치·경제적 불안정은 법률, 회계제도, 정부규제 등의 급작스런 변경을 가져올 수 있으며 이러한 변경이 자산가치의 부정적 영향을 초래할 수 있습니다. 상황에 따라서는 재정·금융정책 운영 미숙 등으로 해당국 금융시장 전체가 부정적 방향으로 움직일 수 있고, 통화 가치가 선진국 통화에 비해 크게 변동하여 투자자산의 원화가치가 크게 하락하여 더욱 큰 투자 원금액 손실이 발생할 수 있습니다.</p>
	시장수익률 추종위험	이 투자신탁은 기초자산의 수익률 달성을 목표로 하기 때문에 기초자산 수익률 하락에 직접적으로 영향을 받습니다. 즉, 시장수익률 하락시 수익률하락 방어를 목적으로 하는 포트폴리오 조정 등 별도의 노력을 수행하지 않음에 유의하시기 바랍니다.
매입방법	· 개인투자자: 장내 매수 · 법인투자자: 장내 매수, 설정 청구	
환매수수료	· 해당사항 없음	환매방법
판매회사	집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조	
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.
과세	구분	과세의 주요내용
	수익자	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.
전환절차 및 방법	해당사항 없음	
집합투자업자	키움투자자산운용(주) 대표번호 : 02-789-0300 / 인터넷 홈페이지 : www.kiwoomam.com	
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집,매출 총액 별도로 정해진 총좌수 없음
효력발생일	2024년 02월 29일	존속기간 정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조	
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.	
집합투자기구의 종류	해당사항 없음	

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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