<간이투자설명서> (작성기준일: 2023.03.13)

# 키움나스닥100SmartInvestor목표전환증권투자신탁[혼합-재간접형]
# [운용전환일 이후] 키움나스닥100SmartInvestor목표전환증권투자신탁[채권-재간접형]
[펀드코드: DX442]

| 투자위험등급 : 2등급[높은 위험] | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |

키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급(운용전환일 이후 5등급)으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국내·외 상장된 주식 및 채권 관련 집합투자증권에 투자하여 수익을 추구하며, 운용전환일 이후에는 채권관련 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 운용전략을 변경하여 운용합니다. 따라서 운용전환과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있으며, 시장 상황의 변동성에 따른 가격변동 위험, 재간접투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 키움나스닥100SmartInvestor목표전환증권투자신탁[혼합-재간접형] [운용전환일 이후] 키움나스닥100SmartInvestor목표전환증권투자신탁[채권-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 | ▪ 이 집합투자기구는 국내·외에 상장된 주식 및 채권 관련 상장집합투자증권(ETF)에 주로 투자하며, 분할매수 전략에 따라 주식 관련 ETF의 편입 비중을 조정하여 수익을 추구합니다. 이 투자신탁 설정일 이후 최초로 종류 A 수익증권의 누적기준가격이 목표기준가격(1,100원) 이상 달성한 경우에는 채권-재간접형으로 전환하여 운용합니다.<br>**[운용전환일 이전]**<br>주식 및 채권 관련 ETF에 투자비중을 60%이상으로 하며 NASDAQ100 지수 변동에 따라 주식 관련 ETF의 투자비중을 점진적으로 확대하는 전략을 사용하여 가격의 등락을 활용한 매매차익을 누적하여 목표기준가격을 달성하는 것을 추구합니다.<br>**[운용전환일 이후]**<br>목표기준가격 도달 시, 주식 관련 자산을 모두 매도하고 채권 관련 ETF에 투자비중을 60%이상으로 하여 안정적인 이자수익을 추구합니다.<br>※그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. |
| 분류 | 투자신탁, 증권형(혼합-재간접형), 단 운용전환일 이후 증권형(채권-재간접형), 개방형(중도환매가능), 단위형(추가납입불가능), 종류형 |

**투자비용**

| 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수·비용 (단위: %) | | | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시 (단위: 천원) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 판매 수수료 | 기간 | 총 보수 | 판매 보수 | 동종 유형 총보수 | 합성 총보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 4년 | 5년 |
| 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 1.0% 이내 | 운용 전환일 이전 | 0.645 | 0.2 | 1.0 | 0.742 | 178 | 259 | 343 | 408 | 510 |
| | | 운용 전환일 이후 | 0.145 | 0.03 | | 0.235 | | | | | |
| 수수료미징구-오프라인(C) | 없음 | 운용 전환일 이전 | 1.245 | 0.1 | 1.3 | 1.342 | 140 | 285 | 435 | 592 | 739 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 운용 전환일 이후 | 0.145 | 0.03 | | 0.235 | | | | | |
| 수수료선취-온라인(A-e) | 납입금액의 0.5% 이내 | 운용 전환일 이전 | 0.545 | 0.8 | 0.63 | 0.642 | 118 | 189 | 262 | 326 | 407 |
| | | 운용 전환일 이후 | 0.13 | 0.015 | | 0.220 | | | | | |
| 수수료미징구-온라인(C-e) | 없음 | 운용 전환일 이전 | 0.845 | 0.4 | 0.83 | 0.942 | 99 | 202 | 309 | 419 | 523 |
| | | 운용 전환일 이후 | 0.13 | 0.015 | | 0.220 | | | | | |

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(피투자펀드 보수·비용포함)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%(만기까지 운용전환이 되지 않는 경우)로 가정하였습니다.

※ 피투자 집합투자기구 보수의 추정: 해당 집합투자기구가 피투자 집합투자기구에 투자하는 비율을 안분한 피투자 집합투자기구들의 보수/수수료는 운용전환전 연 0.12% 운용전환후 연 0.11% 수준으로 추정됩니다. 다만, 이는 예상치로 추정한 것이므로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주2) 이 투자신탁이 투자기간(최대5년) 동안 목표기준가격에 도달하지 않은 경우를 가정하였을 경우 **종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 경과되는 시점**이며 **종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 되는 경과시점**이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

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

주5) 이 투자신탁은 시간이 경과함에 따라 판매보수 등 보수 내용이 달라집니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

**투자실적추이 (연평균수익률, 단위: %)**

신규 투자신탁으로 해당사항 없습니다.

**운용전문인력**

| 구분 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구연평균수익률 (해외재간접형, 단위: %) | | | | 운용경력년수 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 집합투자기구수 | 운용규모(억원) | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | |
| 책임 | 김도윤 | 1983 | 팀장 | 34개 | 4,245 | - | - | -8.06 | -7.36 | 1년 2개월 |
| 부책임 | 강무석 | 1996 | 주임 | - | - | - | - | | | 0개월 |

주1) 이 투자신탁의 운용은 ETF운용2팀이 담당합니다. "책임운용전문인력"은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말합니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 책임운용전문인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀 내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다.

주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

<table>
<tr><td>투자자<br>유의사항</td><td>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.<br>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.<br>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.<br>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.<br>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.<br>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.<br>· 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’를 참조하여 주시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>주요투자<br>위험</td><td>
<table>
<tr><th>구 분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr>
<tr><td>투자원본에<br>대한<br>손실위험</td><td>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 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자증권<br>가격변동위험</td><td>이 투자신탁은 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에 이 투자신탁이 투자하는 집합투자증권의 가격변동으로 인한 손실 위험에 노출됩니다.</td></tr>
<tr><td>재간접 투자<br>위험</td><td>이 투자신탁이 주로 투자하는 주요 투자대상인 집합투자증권은 타 집합투자업자의 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 당해 집합투자업자의 정책 및 전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 따라서, 집합투자증권에 주로 투자하는 이 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁의 투자자에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. 또한 이 투자신탁이 투자하는 타 집합투자증권의 순자산가치 변동으로 인한 손실위험에 직접 또는 간접적으로 노출됩니다. 타 집합투자증권의 집합투자규약에서 정한 기간 내 불가피하게 중도환매를 할 경우 환매수수료 부담이 발생할 수도 있으며, 이로 인해 당해 투자신탁재산의 가치를 하락시킬 수 있고 다른 투자신탁 보다 일반적으로 환매기간이 더 소요될 수도 있습니다. 집합투자증권은 평가기준 일에 공고된 기준가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 반영된 결과일 수 있으며, 당해 투자신탁에 대하여 매입청구 시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전의 평가가격일 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>투자전략 실행<br>과정에서 발생할<br>수 있는 위험</td><td>이 투자신탁은 NASDAQ100 지수의 등락 과정에서 사전에 나누어진 구간에서 다른 구간으로 이동하는 경우 주식관련자산을 분할 매수하는 전략을 이용합니다. 그러나, 주식시장 급변 등의 상황에 따라 매수 조건이 발생한 가격 수준에서 주식관련자산을 매입하지 못할 수 있는 가능성이 있습니다. 또한 주식관련자산의 매매과정에서 계획된 투자전략과 오차가 발생할 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>투자전략 변경<br>과정 및 전략<br>변경 후 추가<br>손실 발생 위험</td><td>사전에 정한 조건을 달성한 후 보유 자산의 처분 과정에서 가격 하락 등의 요인으로 손실이 발생할 수 있으며, 리밸런싱 후에도 보유자산 가격 변동으로 인하여 추가 손실이 발생할 수 있습니다. 또한, ETF 의 이상가격 종가 형성이 발생할 경우에는 집합투자재산평가위원회에서 산정한 공정가격으로 평가할 수 있으며, 이 경우 종가기준으로 산출한 펀드 수익률과는 차이가 발생할 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>투자전략을<br>완성하지 못할<br>위험</td><td>적립투자를 하는 동안 주식시장의 상황에 따라 상당한 기간 동안 높은 수준의 주식투자비중을 채우지 못하고 사전에 정하여진 운용전환조건을 달성하지 못할 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>유동성 위험</td><td>증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>환율변동에<br>따른 위험</td><td>이 투자신탁은 환율변동위험 제거를 위한 환헤지 전략을 실행하지 않습니다. 따라서 투자자는 외국통화에의 투자에 따른 환율변동위험에 100% 노출됩니다. 이는 해당 외화자산인 투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화(KRW)와 해당국가 통화간 상대적 가치의 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 외국통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다.</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>매입방법</td><td>투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격</td><td rowspan="2">환매방법</td><td rowspan="2">· 17시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급<br>· 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매</td></tr>
<tr><td>환매수수료</td><td>해당사항 없음</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용하여 9영업일(D+8)에 관련세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급<br>운용전환 이후<br>15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급<br>· 15시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>기준가</td><td colspan="3"><table><tr><td>산정방법</td><td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</td></tr><tr><td>공시장소</td><td>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>과세</td><td colspan="3"><table><tr><td>구분</td><td>과세의 주요내용</td></tr><tr><td>집합투자기구</td><td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td></tr><tr><td>수익자</td><td>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.</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>전환절차 및 방법</td><td colspan="3">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="3">키움투자자산운용㈜ 대표번호 : 02-789-0300 / 인터넷 홈페이지 : www.kiwoomam.com</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>2022년 9월 26일<br>~ 2022년 9월 30일</td><td>모집, 매출 총액</td><td>10조좌(1좌는 1원)</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2023년 03월 24일</td><td>존속기간</td><td>최초설정일로부터 5년간. 다만, 다음 각호의 경우에는 투자신탁의 계약기간을 각각 그 정하는 바에 의하되, 신탁계약의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일부터 신탁계약의 해지일까지 합니다.<br>1. 최초설정일로부터 6개월 이내에 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초설정일로부터 1년간<br>2. 최초설정일로부터 6개월 경과한 후 운용전환일이 도래하는 경우 : 최초설정일로부터 운용전환일 이후 6개월까지로 하되, 투자신탁의 계약기간은 5년을 초과하지 아니함</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td colspan="3">이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.<table><tr><td colspan="2">종류(Class)</td><td>집합투자기구의 특징</td></tr><tr><td>판매수수료</td><td>수수료선취(A)</td><td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. (이 투자신탁이 투자기간(최대5 년) 동안 목표기준가</td></tr></table></td></tr>
</table>

| | | |
|---|---|---|
| | | 격에 도달하지 않은 경우를 가정하였을 경우)<br>* 온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 7개월 |
| | 수수료미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 경과되는 시점입니다. **따라서 약 1년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불**할 수 있는 집합투자기구입니다. (이 투자신탁이 투자기간(최대5 년)동안 목표기준가격에 도달하지 않은 경우를 가정하였을 경우)<br>* 온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 7개월 |
| 판매경로 | 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 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구**입니다. 다만, 판매회사로부터 **별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.** |
| 기타 | 기관 (F) | 기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다. |

* 기타에 해당하는 클래스의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자규약 및 투자설명서 '제2부 11. 매입, 환매, 전환기준 - 나. 종류별 가입자격'을 참조하여주시기 바랍니다.

**[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)