<간이투자설명서> (작성기준일: 2024.09.30)

키움 장기 코어밸류 증권 자투자신탁 제1호[주식] [펀드코드: AP158]

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 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품이며**, 집합투자기구 재산의 대부분을 **국내 주식에 투자하는 모투자신탁**에 투자하여 주식의 가격 변동에 따른 **가격 변동 위험, 저변동성종목 투자위험, 집중투자위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **키움 장기 코어밸류 증권 자투자신탁 제1호[주식]**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 투자신탁은 모자형투자신탁의 자투자신탁으로서 주식에 주로 투자하는 '키움 코어밸류 증권 모투자신탁[주식]'에 투자신탁 자산총액의 90%이상을 투자하여 자본소득 및 배당소득을 추구하는 투자신탁입니다. '키움 코어밸류 증권 모투자신탁[주식]'은 주가 변동성이 낮고 재무 건전성이 우수한 기업에 주로 투자하며, 계량화된 수치에 의해 종목 선정 및 투자비중이 결정될 예정입니다.

분류

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형, 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	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	합성 총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인(A1)	납입 금액의 1.0% 이내	1.250	0.70	1.37	1.251	226	359	499	801	1,697
수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	없음	1.950	1.40	1.58	1.950	200	367	525	842	1,783
수수료선취-온라인(A-e)	납입 금액의 0.5% 이내	0.900	0.35	1.01	0.902	142	238	340	558	1,206
수수료미징구-온라인(C-e)	없음	1.050	0.50	1.18	1.052	108	221	340	596	1,356

※ '수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)'은 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류 집합투자기구로 자동 전환됩니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

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(모투자펀드 보수·비용포함))을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

주2) **종류 A1형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년9개월이 경과되는 시점**이며 **종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년11개월이 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.

투자실적추이 (연평균수익률, 단위: %)

클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		2023.05.21~ 2024.05.20	2022.05.21~ 2024.05.20	2021.05.21~ 2024.05.20	2019.05.21~ 2024.05.20	

	수수료선취-오프라인(A1)	2014.04.18	12.91	5.53	0.43	10.50	6.62
	수수료선취-온라인(A-e)	2014.04.18	13.30	5.91	0.79	10.89	6.85
	수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	2014.04.18	12.14	4.79	-0.27	9.74	5.73
	수수료미징구-온라인(C-e)	2014.04.18	13.14	5.75	0.64	10.73	6.82
	비교지수	-	7.73	2.19	-3.84	5.69	3.18
	수익률 변동성	2014.04.08	15.03	16.26	14.94	19.20	16.02

주1) 비교지수: [KOSPI 지수 X 90%] + [KAP Call X 10%] (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

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 (국내주식형, 단위:%)				운용경력년수
			집합투자기구수	운용규모(억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
김선우	1983	수석	15 개	1,935	5.96	12.35	7.95	14.05	6년 9개월

주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용팀이 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.

투자자 유의사항

· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 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 확인 하시기 바라며 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 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.
주식 등 가격변동위험	이 투자신탁은 주식에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 국내의 지정학적 위험 및 투자 증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니

		다.
	이자율 변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 이자율 상승에 의한 채권가격 하락으로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
	저변동성종목 투자 위험	이 투자신탁이 투자하는 주식종목은 대체로 시장변동성 수준보다 낮은 변동성 수준을 갖는 종목(저변동성 종목)들이므로 이 투자신탁의 전반적인 변동성 수준도 그에 상응해서 낮은 수준입니다. 이와 같은 저변동성 종목들은 주식시장이 단기적으로 급격히 상승하는 경우(이 경우 주식시장의 변동성은 크게 증가하게 됩니다) 시장대비 상대적으로 그 상승폭이 작을 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁은 주식시장이 단기적으로 급격히 상승하는 경우 시장대비 낮은 수익률을 보일 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
	저변동성 투자 전략 위험	이 투자신탁은 고변동성 종목 대비 저변동성 종목이 장기적으로 성과가 우수하다는 저변동성 이상현상(Low Risk Anomaly)에 기초하여 저변동성 종목들에 투자합니다. 위험이 높으면 기대수익도 높아지는 고위험/고수익이 투자에 있어서 일반적인 현상으로 인식되고 있으나 과거 수익률을 관찰해본 결과 고위험 주식, 즉 고변동성 주식이 저위험 주식, 즉 저변동성 주식보다 수익률이 낮은 것으로 나타났으며 이를 저변동성 이상현상이라 부릅니다. 저변동성 이상현상의 정확한 원인은 확인되지 않았지만 일반적으로 투자자들이 변동성이 높은 고위험 주식을 더 선호하기 때문에 고변동성 종목이 상대적으로 고평가 되고 저변동성 종목이 상대적으로 저평가된 것으로 그 원인을 추정하고 있습니다. 하지만 이러한 이상현상은 투자자들의 선호 주식 변화 등의 시장 환경 변화에 따라 바뀔 수 있으며, 이에 따라 저변동성 종목들의 장기적 성과가 우수하지 못할 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
	집중투자에 따른 위험(종목)	이 투자신탁은 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 일부 종목의 집합투자기구에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
	집중투자에 따른 위험(섹터)	이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
	주식시장(종합주가지수) 수익률과의 괴리 가능성	이 투자신탁은 개별 종목의 가격 변동성과 재무건전성이 우수한 기업에 주로 투자하기 때문에 국내 주식시장 전체의 성과와는 크게 다를 수 있으며, 국내 주식시장 전체에 투자하는 일반 투자신탁보다 개별종목의 가격변동 위험에 더 크게 노출될 가능성이 있습니다.
	계량 모델 위험	이 투자신탁은 종목 선택 및 매매 등 투자신탁의 운용과정에서 여러가지 계량 모델을 활용합니다. 그러나, 시장 상황 등에 따라 이러한 계량 모델을 활용한 전략을 수행하지 못할 수 있습니다. 또한, 계량 모델의 경우 과거의 수치를 사용하므로 계량 모델에 따른 전략을 수행할 경우 실제 시장상황과 괴리가 발생할 수 있으며, 기타 요인들로 인하여 계량 모델을 활용하는 전략들이 시장 상황과 괴리를 발생시킬 수 있습니다. 이러한 계량 모델과 관련한 다양한 요인들로 인하여 투자신탁의 수익이 기대에 미치지 못하거나 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다.

매입방법	· **오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우:** 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용 · **오후 3시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우:** 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용	**환매방법**	· **오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우:** 환매를 청구한 날로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급 · **오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우:** 환매를 청구한 날로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급
환매수수료	· Class A1, A-e, C1, C2, C3, C4, C-e, C-F, C-W, S, AG, CG: 90일 미만 환매시 이익금의 70% · Class C-P, S-P, C-Pe: 해당사항 없음		
판매회사	집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

<table>
<tr><td>기준가</td><td>
<table>
<tr><td>산정방법</td><td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수
- 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>
<table>
<tr><th>구분</th><th>과세의 주요내용</th></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>· 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환 시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말합니다)에 따라 다음에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 Class C1 수익증권에 한합니다.
① Class C1 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 : Class C2 수익증권으로 전환
② Class C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 : Class C3 수익증권으로 전환
③ Class C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 : Class C4 수익증권으로 전환
· 상기 규정에 따라 전환하는 경우에는 상기의 각 해당 전환일에 전환처리하며, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리 합니다.
· 상기 규정에도 불구하고 수익자의 환매청구에 따라 해당 수익증권의 환매절차가 진행중인 경우에는 당해 환매청구에 대한 환매대금지급일의 익영업일에 전환처리합니다.
* 추가설정과 관계없이 최초매입일을 기준으로 보유기간을 계산합니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td>키움투자자산운용㈜ 대표번호 : 02-789-0300 / 인터넷 홈페이지 : www.kiwoomam.com</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집,매출 총액 | 10조좌</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td><u>2024년 10월 18일</u> | 존속기간 | 정해진 신탁계약 기간은 없음</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td>집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td>집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td>이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.
<table>
<tr><th colspan="2">종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr>
<tr><td rowspan="3">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 9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.
* 온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 11개월</td></tr>
<tr><td>수수료후취</td><td>일정 기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td>수수료미징구(C)</td><td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
* 온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 11개월</td></tr>
<tr><td rowspan="3">판매경로</td><td>온라인(e)</td><td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr>
<tr><td>오프라인</td><td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</td></tr>
<tr><td>온라인 슈퍼(S)</td><td><u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을</u></td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

			노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 집합투자증권을 말합니다. 다만, 판매회사로부터 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 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		개인연금(P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		기관 (F)	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
		랩(W)	판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자, 특정금전신탁계약, 보험업법상의 특별계정 등을 통하는 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)