

키움SmartInvestor분할매수증권자투자신탁제1호[주식혼합-재간접형]

[펀드코드: A9256]

| 투자위험등급 : 2등급[높은 위험] |       |          |       |       |          | 키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>2등급</b> 으로 분류하였습니다.<br>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자재산의 50%이상을 분할매수전략을 연속적으로 수행하는 '키움 Smart Investor 분할매수 증권 모투자신탁 [주식혼합-재간접형]'에 투자하여 시장 상황의 변동에 따른 <b>가격변동위험, ETF추적오차위험등이 있으므로 투자에 신중</b> 을 기하여 주시기 바랍니다. |
|---------------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 1                   | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |   |
| 매우 높은 위험            | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |   |
|                     |       |          |       |       |          |   |

이 요약정보는 키움SmartInvestor분할매수증권자투자신탁제1호[주식혼합-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                  | 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 집합투자증권에 주로 투자하여 분할매수전략을 연속적으로 수행하는 ‘키움 Smart Investor 분할매수 증권 모투자신탁[주식혼합-재간접형]’에 투자하여 모투자신탁이 투자하는 유가증권의 가격상승에 따른 자본이득 추구합니다.<br>피투자 집합투자기구에 대한 자세한 사항은 투자설명서 본문을 참고하여 주시기 바랍니다.   |                                   |                           |                           |                           |                           |   |     |     |     |       |
|------------------------------|--|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---|-----|-----|-----|-------|
| 분류                           | 투자신탁, 증권(주식혼합-재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형  |                                   |                           |                           |                           |                           |   |     |     |     |       |
| 투자비용                         | 클래스 종류   | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수·비용<br>(단위: %) |                           |                           |                           |                           | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 합성 총보수·비용 예시<br>(단위: 천원) |     |     |     |       |
|                              |  | 판매<br>수수료                         | 총보수                       | 판매<br>보수                  | 동종유형<br>총보수               | 합성<br>총보수<br>·비용          | 1년  | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
|                              | 수수료선취-오프라인(A1)   | 납입금액<br>의 0.8%<br>이내              | 0.845                     | 0.40                      | 0.75                      | 0.868                     | 168   | 260 | 358 | 567 | 1,190 |
|                              | 수수료미징구-오프라인 (C1)   | 없음                                | 1.245                     | 0.80                      | 1.00                      | 1.268                     | 130   | 267 | 410 | 718 | 1,635 |
|                              | 수수료선취-온라인(Ae)  | 납입금액<br>의 0.4%<br>이내              | 0.645                     | 0.20                      | 0.45                      | 0.668                     | 108   | 180 | 255 | 417 | 898   |
|                              | 수수료미징구-온라인(Ce)   | 없음                                | 0.845                     | 0.40                      | 0.57                      | 0.868                     | 89  | 182 | 281 | 492 | 1,120 |
|                              | 주1) ‘1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시’는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용 (판매수수료 + 총보수비용(피투자펀드 보수·비용포함))을 의미</b> 합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.<br>주2) 종류 A1형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년10개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년10개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.<br>주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.<br>주4) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. |                                   |                           |                           |                           |                           |   |     |     |     |       |
| 투자실적추이<br>(연평균수익률,<br>단위: %) | 클래스 종류   | 최초<br>설정일                         | 최근 1년                     | 최근 2년                     | 최근 3년                     | 최근 5년                     | 설정일 이후  |     |     |     |       |
|                              |  |                                   | 2024.05.13~<br>2025.05.12 | 2023.05.13~<br>2025.05.12 | 2022.05.13~<br>2025.05.12 | 2020.05.13~<br>2025.05.12 |   |     |     |     |       |
|                              | 수수료선취-오프라인 (A1)  | 2012.04.09                        | -5.19                     | 4.66                      | 2.20                      | 6.33                      | 3.42  |     |     |     |       |
|                              | 수수료선취-온라인(A-e)   | 2012.04.09                        | -5.00                     | 4.87                      | 2.41                      | 6.55                      | 3.67  |     |     |     |       |
| 수수료미징구-오프라인(C1)              | 2012.04.09   | -5.58                             | 4.25                      | 1.79                      | 5.91                      | 3.03                      |   |     |     |     |       |

|  |  |   |       |             |              |                                  |       |            |      |            |
|--|--|---|-------|-------------|--------------|----------------------------------|-------|------------|------|------------|
|  | 수수료미징구-온라인(C-e)  | 2012.04.09  | -5.19 | 4.66        | 2.20         | 6.33                             | 3.45  |            |      |            |
|  | 비교지수   | -   | -     | -           | -            | -                                | -     |            |      |            |
|  | 수익률 변동성  | 2012.04.09  | 21.85 | 18.99       | 18.29        | 17.04                            | 15.07 |            |      |            |
| 주1) 비교지수: 해당사항 없음 (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)<br>주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.<br>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<br>(국내재간접형, 단위:%) |       | 운용경력<br>년수 |      |            |
|  |  |   |       | 집합투자<br>기구수 | 운용규모<br>(억원) | 운용역                              |       |            | 운용사  |            |
|  |  |   |       |             |              | 최근1년                             | 최근2년  |            |      | 최근1년       |
|  | 김종협  | 1978  | 본부장   | 66 개        | 21,959       | -5.18                            | -     | -5.18      | 3.36 | 13년<br>3개월 |
| 주1) 이 투자신탁의 운용은 멀티에셋운용본부에서 담당합니다. “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의 사결정 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.<br>주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.<br>주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.<br>주4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다. |  |   |       |             |              |                                  |       |            |      |            |
| 투자자<br>유의사항  | · <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b><br>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b><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>· <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b><br>· 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.<br>· 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’를 참조하여 주시기 바랍니다. |   |       |             |              |                                  |       |            |      |            |
|  | 구 분  | 투자위험의 주요내용  |       |             |              |                                  |       |            |      |            |
|  | 투자원본에<br>대한<br>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. |       |             |              |                                  |       |            |      |            |
| 집합투자증권등<br>가격변동위험  | 이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에, 동 집합투자증권의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 국내의 지정학적 위험 및 투자 증권 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.  |   |       |             |              |                                  |       |            |      |            |
| 상장지수펀드<br>(ETF) 투자에<br>따른 추적 오차<br>발생 위험   | 이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁의 주식부분은 KOSPI200 지수를 추종하는 ETF 에 주로 투자할 예정이며, 채권부분은 채권 및 채권 관련 ETF 에 주로 투자하여 운용될 예정입니다. ETF 는 그 추종 지수와 추적오차가 발생할 수 있으며, 이에 따라 이 투자신탁의 성과도 ETF 에서 발생하는 추적오차로 인하여 KOSPI200 지수 및 채권 지수와의 괴리가 발생할 수 있습니다.  |   |       |             |              |                                  |       |            |      |            |
| 투자전략 실행<br>과정에서<br>오차가 발생할<br>위험   | KOSPI200 지수의 등락 과정에서 사전에 정해진 구간을 이동하여 가격이 변동되는 경우 주식 관련 자산을 분할 매수하는 전략을 이용합니다. 그러나, 주식시장 급변 등의 상황에 따라 매수 조건이 발생한 가격 수준에서 주식 관련 자산을 매입하지 못할 수 있는 가능성이 있습니다. 또한 주식 관련 자산의 매매과정에서 계획된 투자전략과   |   |       |             |              |                                  |       |            |      |            |

|            |   |   |   |  |
|------------|---|---|---|--|
|            |   | 오차가 발생할 수 있습니다. 또한, 이 투자신탁이 투자하는 모두투자신탁에 투자하는 다른 자투자신탁들의 추가 자금 납입 및 환매에 따른 주식 관련 자산들의 매매로 인하여 계획된 투자전략과 오차가 발생할 수 있습니다.   |   |  |
|            | 투자전략 변경 과정 및 전략 변경 후 추가 손실 발생 위험  | 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 증가 형성이 발생할 경우에는 집합투자재산평가위원회에서 산정한 공정가격으로 평가할 수 있으며, 이 경우 종가기준으로 산출한 펀드 수익률과는 차이가 발생할 수 있습니다.                       |   |  |
|            | 투자신탁의 추가설정 또는 입금에 따른 추가 손실 발생 위험  | 연속적으로 분할매수전략을 실행하는 투자신탁이므로 분할매수전략을 실행하는 동안 이 투자신탁을 추가로 매수하는 경우 매수 시점 마다 주식 관련 자산의 투자비중이 다를 수 있으며, 이로 인하여 수익자마다 리밸런싱까지의 누적운용성과가 다를 수 있습니다. 또한, 주식 관련 자산의 비중이 높은 시점에 자금을 납입한 수익자는 높은 가격 변동 위험에 노출될 수 있으며, 투자전략인 분할 매수 전략이 제대로 시행되지 않을 수 있습니다. |   |  |
|            | 투자신탁의 해지 또는 환매에 따른 추가 손실 발생 위험  | 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 주식 관련 자산의 비중을 조정하거나 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 주식 관련 자산을 매도하는 날의 시장상황(매매하는 날의 주가지수의 급격한 하락 등)에 따라 주식 관련 자산의 투자비중을 조정하는 기준이 된 누적성과를 하회할 가능성이 있습니다.        |   |  |
| 매입방법       | 환매방법  |   | · 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용<br>· 오후 3시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용  | · 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 지급합니다.<br>· 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 지급합니다. |
| 환매수수료      |   |   | 해당사항 없음   |  |
| 판매회사       | 집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조   |   |   |  |
| 기준가        | 산정방법  | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000좌 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.<br>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      | 2025년 05월 30일   | 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 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. |   |   |  |
|            | 종류(Class)   |   |   | 집합투자기구의 특징   |
|            | 판매 수수료  | 수수료선취 (A)   | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 10개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 10개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.<br>* 온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 10개월 |  |
|            |   | 수수료후취   | 일정 기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가  |  |

|   |       |             |  |
|---|-------|-------------|--|
|   |       |             | 일시 징구되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.  |
|   |       | 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 10개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년 10개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.<br>* 온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 10개월   |
|   | 판매 경로 | 온라인 (e)     | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.  |
|   |       | 오프라인        | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.  |
|   |       | 온라인 슈퍼 (S)  | 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 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    | 무권유 저비용(G)  | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.  |
|   |       | 개인연금 (C-P)  | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.   |
|   |       | 퇴직연금 (C-P2) | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.  |
|   |       | 기관 (F)      | 기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.   |
|   |       | 고액          | 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.  |
|   |       | 랩(W)        | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자, 특정금전신탁계약, 보험업법상의 특별계정 등을 통하는 집합투자기구입니다.   |
| * 기타에 해당하는 클래스의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자계약 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)