

(작성일준일 : 2024. 09. 04)

투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 **국내 채권**에 투자하여 시장 상황의 변동에 따른 **가격변동위험, 신용위험** 등이 있으므로 투자에 **신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

투자 목적 및 투자 전략	투자신탁 자산총액의 60% 이상을 국내채권에 투자하여 자본이득과 안정적인 이자수익 추구를 목적으로 합니다.																																																																
분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형																																																																
투자 비용	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="237 1041 422 1164" rowspan="2">클래스 종류</th><th colspan="4" data-bbox="430 1041 1003 1164">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위:%)</th><th colspan="5" data-bbox="1011 1041 1517 1164">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)</th></tr> <tr> <th data-bbox="430 1171 579 1254">판매 수수료</th><th data-bbox="587 1171 684 1254">총보수</th><th data-bbox="691 1171 796 1254">판매통보수</th><th data-bbox="802 1171 908 1254">동종유형 총보수</th><th data-bbox="914 1171 1003 1254">총보수 .비용</th><th data-bbox="1011 1171 1093 1254">1년</th><th data-bbox="1101 1171 1182 1254">2년</th><th data-bbox="1190 1171 1272 1254">3년</th><th data-bbox="1279 1171 1361 1254">5년</th><th data-bbox="1369 1171 1517 1254">10년</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="237 1261 422 1364">수수료선취-오프라인(A2)</td><td data-bbox="430 1261 579 1364">납입금액의 0.3% 이내</td><td data-bbox="587 1261 684 1364">0.3195</td><td data-bbox="691 1261 796 1364">0.2000</td><td data-bbox="802 1261 908 1364">0.34</td><td data-bbox="914 1261 1003 1364">0.3303</td><td data-bbox="1011 1261 1093 1364">64</td><td data-bbox="1101 1261 1182 1364">99</td><td data-bbox="1190 1261 1272 1364">136</td><td data-bbox="1279 1261 1361 1364">216</td><td data-bbox="1369 1261 1517 1364">454</td></tr> <tr> <td data-bbox="237 1370 422 1469">수수료미징구-오프라인형(C1)</td><td data-bbox="430 1370 579 1469">없음</td><td data-bbox="587 1370 684 1469">0.4195</td><td data-bbox="691 1370 796 1469">0.3000</td><td data-bbox="802 1370 908 1469">0.39</td><td data-bbox="914 1370 1003 1469">0.4305</td><td data-bbox="1011 1370 1093 1469">44</td><td data-bbox="1101 1370 1182 1469">90</td><td data-bbox="1190 1370 1272 1469">139</td><td data-bbox="1279 1370 1361 1469">244</td><td data-bbox="1369 1370 1517 1469">555</td></tr> <tr> <td data-bbox="237 1473 422 1572">수수료선취-온라인형(Ae)</td><td data-bbox="430 1473 579 1572">납입금액의 0.15% 이내</td><td data-bbox="587 1473 684 1572">0.2195</td><td data-bbox="691 1473 796 1572">0.1000</td><td data-bbox="802 1473 908 1572">0.24</td><td data-bbox="914 1473 1003 1572">0.2303</td><td data-bbox="1011 1473 1093 1572">39</td><td data-bbox="1101 1473 1182 1572">63</td><td data-bbox="1190 1473 1272 1572">89</td><td data-bbox="1279 1473 1361 1572">145</td><td data-bbox="1369 1473 1517 1572">311</td></tr> <tr> <td data-bbox="237 1579 422 1668">수수료미징구-온라인형(C-E)</td><td data-bbox="430 1579 579 1668">없음</td><td data-bbox="587 1579 684 1668">0.2695</td><td data-bbox="691 1579 796 1668">0.1500</td><td data-bbox="802 1579 908 1668">0.25</td><td data-bbox="914 1579 1003 1668">0.2804</td><td data-bbox="1011 1579 1093 1668">29</td><td data-bbox="1101 1579 1182 1668">59</td><td data-bbox="1190 1579 1272 1668">91</td><td data-bbox="1279 1579 1361 1668">159</td><td data-bbox="1369 1579 1517 1668">361</td></tr> </tbody> </table> <p>(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용(재간접형 집합투자기구의 경우는 피투자 집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 다만 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다</p> <p>(주2)종류 A2형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년11개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 C-E형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년11개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p>	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위:%)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)					판매 수수료	총보수	판매통보수	동종유형 총보수	총보수 .비용	1년	2년	3년	5년	10년	수수료선취-오프라인(A2)	납입금액의 0.3% 이내	0.3195	0.2000	0.34	0.3303	64	99	136	216	454	수수료미징구-오프라인형(C1)	없음	0.4195	0.3000	0.39	0.4305	44	90	139	244	555	수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.15% 이내	0.2195	0.1000	0.24	0.2303	39	63	89	145	311	수수료미징구-온라인형(C-E)	없음	0.2695	0.1500	0.25	0.2804	29	59	91	159	361
클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위:%)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)																																																												
	판매 수수료	총보수	판매통보수	동종유형 총보수	총보수 .비용	1년	2년	3년	5년	10년																																																							
수수료선취-오프라인(A2)	납입금액의 0.3% 이내	0.3195	0.2000	0.34	0.3303	64	99	136	216	454																																																							
수수료미징구-오프라인형(C1)	없음	0.4195	0.3000	0.39	0.4305	44	90	139	244	555																																																							
수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.15% 이내	0.2195	0.1000	0.24	0.2303	39	63	89	145	311																																																							
수수료미징구-온라인형(C-E)	없음	0.2695	0.1500	0.25	0.2804	29	59	91	159	361																																																							

(주5) 총보수·비용(재간접형 집합투자기구의 경우는 피투자 집합투자기구보수포함)은 합성 총보수·비용을 의미하며, 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. 피투자 집합투자기구의 보수 또는 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생하는 보수, 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. (작성기준일 현재 미설정이거나, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 수익증권인 경우 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능하여 기재하지 않습니다.)

투자
실적
추이
(연평
균
수익
률,
단
위 %)

주4) 상기외의 클래스 수익증권의 운용성과는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

운용
전문
인력

주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융

	<p>투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 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>		
투자 자 유 의 사 항	<ul style="list-style-type: none"> • 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 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 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. • 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다. 		
주요 투자 위험		구 분	투자위험의 주요내용
		투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원금 전액이 보장 또는 보호되지 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. 또한, 이 투자신탁은 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않습니다.
		금리변동위험	투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권 또한 리스크가 존재하고 채권 금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
		신용위험	신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 오후 5시(17시) 이전 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 오후5시(17시) 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제3영업일(D+2)의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제3영업일(D+2)에 환매금액 지급 • 오후5시(17시) 경과 후 환매를 청구한 경우 : 환매

	• <u>오후 5시(17시) 경과 후</u> 자금을 납입한 경우 : 자금을 <u>납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)</u> 에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용			를 청구한 날로부터 <u>제4영업일(D+3)</u> 의 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제4영업일(D+3)</u> 에 환매금액 지급
환매수수료	없음			
기준가	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.kyoboaxa-im.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구 분	과세의 주요내용		
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	교보악사자산운용주식회사 [대표전화: 02-767-9600/ 인터넷 홈페이지: www.kyoboaxa-im.co.kr			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능		모집(매출)총액	10조좌
효력발생일	2024년 10월 4일		존속 기간	정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.kyoboaxa-im.co.kr) 및 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자기구의 종류	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형I보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형I과 일치하는 시점은 약 2년11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년	

류			11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형 보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료 후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인 I	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)	집합투자업자의 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[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		고액	고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		주택마련	장기주택마련저축의 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		기관(F)	기관투자자 또는 집합투자기구(변액보험 포함) 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
		랩(W)	종합자산관리계좌, 특정금전신탁, 집합투자기구에서 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
		무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기

				구입니다.	
--	--	--	--	-------	--

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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