

| 투자 위험 등급<br>3등급 (다소 높은 위험) |       |          |       |       |          |
|----------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|
| 1                          | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |
| 매우 높은 위험                   | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |

한국투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **3등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자재산의 **50%이상**을 **국내·외 집합투자증권**에 주로투자하여 투자한 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따른 **국내·외 집합투자증권 가격 변동 위험**, 국내·외 주식 및 채권 등 관련 집합투자증권에 투자하는 과정에서 자산별 편입비율을 조절에 따른 **자산배분위험** 등이 있으므로 투자에 **신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 TDF 알아서2035 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)의 투자설명서의 내용 중 중 요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증 권**을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

## [요약정보]

|                   |   |                                |     |    |      |   |    |    |    |     |
|-------------------|---|--------------------------------|-----|----|------|---|----|----|----|-----|
| 투자목적<br>및<br>투자전략 | <p><b>1. 투자목적</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 장기적으로 투자자의 노후자금 마련을 위하여 국내·외 집합투자증 권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익 을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</li> </ul> <p>◇ <b>비교지수 : 해당사항 없음</b></p> <p>☞ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 지정 될 수 있으며, 비교지수가 지정되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입 니다.</p> <p>그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>   |                                |     |    |      |   |    |    |    |     |
|                   | <p><b>2. 투자전략</b></p> <p>※ 이 투자신탁은 투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험수준을 조절합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 전략적/전술적 자산배분 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 당사는 금융시장 환경 및 거시경제 전망, 투자성향 등을 분석하여 장기적으로 투자목적에 부합하는 전략적 자산배분 프로그램을 설계하고 시기별 투자자산의 비중을 결정하며, 주기적인 전술적 자산배분위원회를 통해 포트폴리오 재조정을 실시할 계획입니다.</li> </ul> </li> <li>■ 한국형 자산배분 프로그램(Glide Path)에 따른 분산투자 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 한국의 경제성장을, 물가상승률, 임금상승률, 사회보장제도, 임금 및 연금 구조, 한국인의 기대수명, 생애주기 등을 반영한 최적화된 자산배분 프로그램을 통하여 국내·외 집합투자증권에 분산투자 합니다.</li> </ul> </li> <li>■ 생애주기 동적자산배분(위험-안전자산 비중 탄력적 조절) <ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자자의 은퇴시기가 많이 남은 시점에서는 주식에 주로 투자하는 집합투자증권 등 위험 자산의 비중을 확대하여 부의 축적에 초점을 두고, 은퇴시기가 가까워짐 에 따라 채권에 주로 투자하는 집합투자증권 등 안전자산의 비중을 확대하여 포 트폴리오 안정성에 초점을 둘 계획입니다.</li> </ul> </li> <li>■ 목표시점(Target date) : 2035년 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 2035년을 목표시점(Target Date)으로 설정하여 자산배분 전략을 실행할 계획입니다. 투자기간 동안 위험자산 비중을 점차적으로 줄여나가고 목표시점 (Target Date) 이후부터는 40%이하에서 일정수준으로 유지할 예정입니다.</li> </ul> </li> </ul> |                                |     |    |      |   |    |    |    |     |
| 분류                | 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형   |                                |     |    |      |   |    |    |    |     |
| 투자비용              | [2025년 1월 1일부터 투자신탁 해지일까지]  |                                |     |    |      |   |    |    |    |     |
|                   | 클래스<br>종류   | 투자자가 부담하는<br>수수료, 총보수 및 비용 (%) |     |    |      | 1,000만원 투자시 투자자가<br>부담하는 투자기간별<br>총보수·비용 예시 (단위:천원) |    |    |    |     |
|                   |   | 선취                             | 총보수 | 동종 | 총보수· | 1년  | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |

|   |                             |                         |                                    |                                    |                                    |                                    |           |     |     |     |       |
|---|-----------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|-----|-----|-----|-------|
|   |                             | 판매<br>수수료               |                                    | 판매<br>보수                           | 유형<br>총보수·<br>비용                   | 비용                                 |           |     |     |     |       |
|   | 수수료<br>선취-<br>오프라<br>인(A)   | 납입금<br>액의<br>1.0%<br>이내 | 0.4360                             | 0.2000                             | 0.8700                             | 0.8536                             | 187       | 276 | 369 | 567 | 1,137 |
|   | 수수료<br>미징구-<br>오프라<br>인(C)  | 없음                      | 0.7760                             | 0.5400                             | 1.2200                             | 1.1929                             | 122       | 249 | 381 | 659 | 1,453 |
|   | 수수료<br>선취-<br>온라인<br>(A-e)  | 납입금<br>액의<br>0.5%<br>이내 | 0.3360                             | 0.1000                             | 0.5900                             | 0.7540                             | 127       | 207 | 290 | 467 | 979   |
|   | 수수료<br>미징구-<br>온라인<br>(C-e) | 없음                      | 0.5060                             | 0.2700                             | 0.7700                             | 0.9238                             | 95        | 193 | 296 | 513 | 1,140 |
| <p>(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투<br/>자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미합니다.<br/>판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로<br/>가정하였습니다.</p> <p>(주2) 종류A와 종류C에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 8개월이 경과되는 시점<br/>이며, 종류A-e와 종류C-e에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 8개월이 경과되<br/>는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사<br/>항 을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) 동종유형 총보수·비용은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균<br/>총보수·비용을 의미합니다.</p> <p>(주5) 합성 총비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자<br/>기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산<br/>연평균액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하<br/>는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용 비율을 연간 [0.41%]를 예상치로 사용하여 산출하였으<br/>며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>(주6) 종류 A, C 또는 종류 A-e, C-e 수익증권 중 미설정이 있는 경우 기타비용 등을 추정할 수 없<br/>어 교차지점을 기재하지 않았으나, 당해 종류 수익증권이 설정된 후에는 해당 회계기간이 경과<br/>한 이후에 작성기준일 기준으로 기재할 예정입니다. 다만, 종류 A, C 또는 종류 A-e, C-e 수<br/>익증권이 모두 미설정인 경우에는 총보수 기준으로 교차시점을 계산합니다</p> |                             |                         |                                    |                                    |                                    |                                    |           |     |     |     |       |
| 투자실적<br>추이<br>(연평균<br>수익률)  | [단위 : %]                    |                         |                                    |                                    |                                    |                                    |           |     |     |     |       |
|   | 종류                          | 최초설정일                   | 최근 1년<br>2024.05.01~<br>2025.04.30 | 최근 2년<br>2023.05.01~<br>2025.04.30 | 최근 3년<br>2022.05.01~<br>2025.04.30 | 최근 5년<br>2020.05.01~<br>2025.04.30 | 설정일<br>이후 |     |     |     |       |
|   | 수수료미<br>징구(C)               | 2017.04.10              | 4.48                               | 8.33                               | 4.48                               | 6.97                               | 5.00      |     |     |     |       |
|   | 비교지수                        | -                       | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -         |     |     |     |       |
|   | 수익률<br>변동성                  | 2017.03.02              | 5.46                               | 9.40                               | 5.54                               | 8.08                               | 6.26      |     |     |     |       |
| <p>(주1) 비교지수 : 해당사항 없음 (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지<br/>않음)</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기<br/>구 총비용 지급후 해당 기간동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 투자신탁의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적<br/>으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 투<br/>자신탁의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. 종류형투자신탁의 경우 모든 종류 수익증권을<br/>통합하여 운용하는 투자신탁(전체)을 기준으로 산출합니다.</p>   |                             |                         |                                    |                                    |                                    |                                    |           |     |     |     |       |
| 운용전문  | 성명                          | 생년                      | 직위                                 | 운용현황                               | 동종집합투자기구                           |                                    |           |     |     | 운용  |       |



|           |   |  |  |
|-----------|---|--|--|
|           |   | <p>평가된 가격입니다.</p> <p>주요 투자대상인 타 집합투자증권은 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 당해 운용사의 정책 및 전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다.</p> <p>결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.</p>  |  |
|           | 소규모에 따른<br>집합투자기구<br>변경<br>위험   | <p>집합투자업자는 이 투자신탁을 설정한 후 6개월이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 15억원 미만인 경우 집합투자업자가 운용하는 “한국투자 EMP 글로벌자산배분 증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)”의 자투자신탁으로 변경될 수 있으므로 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>또한 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우, 집합투자업자는 1개월 이내에 해지, 합병, 모자형 전환, 존속 등의 처리계획을 신탁업자 또는 판매회사와 협의하여 정하므로 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> |  |
|           | 환율변동<br>위험  | <p>이 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위하여 통화관련장내·외파생상품에 투자하여 미달러(USD)로 투자된 해외투자분 순자산가치(NAV)의 70% 이상 범위내에서 환율변동위험을 헤지할 계획이고, 기타 다른 통화로 투자된 해외투자분은 환율변동위험에 노출됩니다. 이 투자신탁은 투자신탁의 설정/해지, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 목표 헤지비용과 상이할 수 있습니다. 또한 환헤지에 따른 비용을 산출함에 있어 장내파생상품은 증거금 및 수수료 등 비용이 정형화되어 있어 비용 산출이 가능하나, 장외파생상품은 거래의 특성상 수수료 등 비용이 정형화되어 있지 않고 거래상대방과의 손익교환방법에 따라 총 손익을 정산하게 되므로 비용을 별도 분리하여 정확하게 산출하는 것이 불가능합니다.</p>                 |  |
| 매입<br>방법  | <p>· 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>· 오후 5시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> | 환매<br>방법   | <p>· 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용, 10영업일(D+9)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>· 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 6영업일(D+5)에 공고되는 기준가격을 적용, 11영업일(D+10)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> |
| 환매<br>수수료 | 없음  |  |  |
| 기준가격      | 산정방법  | <p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>   |  |
|           | 공시장소  | <p>- 판매회사 본·영업점, 집합투자업자(kim.koreainvestment.com)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>   |  |
| 과세        | 구분  | 과세의 주요내용   |  |
|           | 집합투자기구  | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.   |  |
|           | 수익자   | <p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 다만, 개인의 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손익을 과세대상에서 제외하고 있으므로 국내 상장주식 등의 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.</p>   |  |

|            |   |   |   |  |
|------------|---|---|---|--|
|            | 연금저축계좌 가입자에 대한 과세   | 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다. |   |  |
|            | 퇴직연금제도의 세제  | 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.     |   |  |
| 전환절차 및 방법  | 해당사항 없음   |   |   |  |
| 집합투자업자     | 한국투자신탁운용(주)<br>(대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)                                 |   |   |  |
| 모집기간       | 효력발생 이후 계속 모집 가능  | 모집·매출 총액  | 10조좌  |  |
| 효력발생일      | 2025년 10월 30일   | 존속기간  | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음  |  |
| 판매회사       | 집합투자업자(kim.koreainvestment.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조                                    |   |   |  |
| 참조         | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 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  |  |
|            | 판매수수료   | 수수료 선취(A)   | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 8개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>2년 8개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.                                |  |
|            |   | 수수료 후취  | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정됩니다.  |  |
|            |   | 수수료 미징구(C)  | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선후취형 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 8개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>2년 8개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. |  |
|            | 판매경로  | 온라인(e)  | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>  |  |
|            |   | 오프라인  | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>  |  |
|            |   | 온라인슈퍼(S)  | 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모종류 S수익증권을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 <b>다른종류 수익증권(가입 자격에 제한이 있는 종류 수익증권 제외) 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>      |  |
|            | 기타  | 기관(F)   | 기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.   |  |
|            |   | 무권유저비용(G)   | 별도의 투자권유없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.  |  |

|  |  |                      |  |
|--|--|----------------------|--|
|  |  | <b>디폴트<br/>옵션(O)</b> | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용 집합투자기구입니다. |
|  |  | <b>개인연<br/>금(P)</b>  | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.   |
|  |  | <b>퇴직연<br/>금(R)</b>  | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.         |
|  |  | <b>랩<br/>(W)</b>     | Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.            |

**[집합투자기구 공시 정보 안내]**

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

