

# <간이투자설명서>

[작성기준일 : 2025.9.30]

## 한국투자 OCIO 알아서 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형) (펀드코드 : DN100)

투자 위험 등급 4등급 (보통 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 **4등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자재산의 **60%이상**을 **국내·외 집합투자기구의 집합투자증권**에 주로 투자하는 **모투자신탁**에 투자하여 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따른 **국내·외 집합투자증권 가격변동 위험**, 국내·외 주식 및 채권 등 관련 집합투자증권에 투자하는 과정에서 자산별 편입비율 조절에 따른 **자산배분위험**, 국내·외 집합투자증권등에 투자함으로써 국내·외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되는 **시장위험** 등이 있으므로 **투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 OCIO 알아서 증권 자투자신탁(채권혼합-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	<b>1. 투자목적</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 <b>국내·외 집합투자기구의 집합투자증권</b>에 주로 투자하는 <b>모투자신탁</b>을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</li> <li>- 이 투자신탁은 모투자신탁을 통해 자산배분전략을 활용하여 주식, 채권 및 대체자산 등 관련 집합투자증권의 투자를 통하여 수익을 제고 및 투자 위험에 대한 분산투자를 시행합니다.</li> </ul> <p>◇ 비교지수 : 해당사항 없음</p> <p>☞ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.</p>
	<b>■ 한국투자 인컴추구 증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)</b> <p>이 투자신탁은 <b>국내 집합투자기구의 집합투자증권</b>을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p><b>■ 피투자 집합투자기구 투자 필요성 및 선정기준</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 투자대상 하위집합투자기구(피투자 집합투자기구)로 국내·외 주식, 국내채권 등에 투자하는 국내상장 ETF와 공모펀드 등에 투자합니다. 이들 다양한 피투자 집합투자기구에 대한 분산투자는 인컴수익 추구라는 투자목적 달성을 위해 필요합니다.</li> <li>- 채권관련 집합투자증권은 포트폴리오의 금리위험관리에 효율적인 대응이 가능하도록 신용평가등급과 금리민감도(듀레이션)를 고려하여 결정합니다.</li> <li>- 주식은 시가배당수익률이 채권 대비 높은 상장인프라펀드와 상장리츠, 고배당주식 등으로 구성된 인컴주식과 시장 지수 또는 성장주에 투자하는 지수를 추종하는 일반주식으로 나뉘어 투자됩니다. 인컴주식은 채권대비 높은 인컴수익을 위해 필요하며, 일반주식은 인컴주식의 성과부진시 분산투자 차원에서 투자가 필요합니다.</li> <li>- 피투자 집합투자기구는 벤치마크지수를 제한된 범위내에서 추적하는 국내상장 ETF나 공모펀드 중에 유동성, 벤치마크 대비 성과, 위험조정성과 등 정량적인 요인과, 운용의 안정성, 투명성 등 정성적인 요인을 고려하여 선정합니다.</li> <li>- 정량적인 요인의 분석은 블룸버그 단말기 등 금융정보제공 인프라를 통해 모니터링하며, 정성적인 요인의 분석은 공시된 투자설명서, 운용보고서, 제안서 및 관련 설명자료를 참고할 예정입니다.</li> </ul>
	<b>■ 한국투자 수익추구 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)</b> <p>이 투자신탁은 <b>국내·외 집합투자기구의 집합투자증권</b>을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p><b>■ 피투자 집합투자기구 투자 필요성 및 선정기준</b></p>

- 이 투자신탁은 투자대상 하위집합투자기구(피투자 집합투자기구)로 글로벌 주식, 채권, 부동산·인프라·원자재 등 다양한 기초자산에 투자하는 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권에 투자합니다. 이들 다양한 피투자 집합투자기구에 대한 분산투자는 중위험·중수익의 투자목적을 달성하기 위해 필요합니다.
- 피투자 집합투자기구는 분산투자 효과를 얻기 위해 경기국면별로 성과가 차별화되는 자산군, 지역, 스타일을 대표하는 벤치마크지수를 제한된 범위내에서 추적하는 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권 중에 유동성, 벤치마크 대비 성과, 위험조정성과 등 정량적인 요인과, 운용의 안정성, 투명성 등 정성적인 요인을 고려하여 선정합니다.
- 정량적인 요인의 분석은 블룸버그 단말기 등 금융정보제공 인프라를 통해 모니터링하며, 정성적인 요인의 분석은 공시된 투자설명서, 운용보고서, 제안서 및 설명자료를 참고할 예정입니다.
- 피투자 집합투자기구에 대한 실사(Due Diligence)는 피투자 집합투자업자의 재무제표, 운용조직의 구성, 운용규모, 투자설명서 및 운용보고서, 제안서 및 관련 설명자료 점검 등을 통하여 실행됩니다.

그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

## 2. 투자전략

- ◇ 모투자신탁의 수익증권에 투자신탁 자산총액의 60%이상 투자  
다만, 한국투자 수익추구 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)에 55%이하로 투자

■ 한국투자 인컴추구 증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 변동성 대비 수익률을 고려하여 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 국내 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하고, 주기적으로 투자대상자산의 비중을 조절하는 자산배분전략을 활용합니다.</li> <li>- 이 투자신탁은 채권관련 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하되, 국내주식, 상장부동산·인프라 펀드, 상장 리츠, 국내·외 주식 및 상장 리츠에 투자하는 국내상장 ETF 등에도 분산투자합니다.</li> </ul>
■ 한국투자 수익추구 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 변동성 대비 수익률을 고려하여 주된 투자대상과 투자전략이 상이한 복수의 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하고, 주기적으로 투자대상자산의 비중을 조절하는 자산배분전략을 활용합니다.</li> <li>- 이 투자신탁은 주식, 채권, 부동산·인프라·원자재 등 대체자산 관련 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권 등에 분산투자 합니다.</li> </ul>

분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형	클래스 종류	선취 판매 수수료	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)	동종 유형 총보수 ·비용	총보수 ·비용	1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)	1년	2년	3년	5년	10년
투자비용		총보수	판매 보수									
	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-R)	없음	0.5950	0.2500	-	0.7411	76	155	238	413	922	
	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-R2)	없음	0.3950	0.0500	-	0.5424	56	114	174	304	681	
	수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Re)	없음	0.4700	0.1250	-	0.6163	63	129	198	345	772	

	수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-R2e)	없음	0.3700	0.0250	-	0.5160	53	108	166	289	649
	<p>(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)</b>을 의미합니다. 판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주3) <b>동종유형 총보수·비용은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을</b> 의미합니다.</p> <p>(주4) 합성 총비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모두자신탁에 투자한 비율을 안분한 모두자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산연평균액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.</p> <p>(주5) 합성 총비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산연평균액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용 비율을 연간 [0.13%]를 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p>										

</

<b>유의사항</b>	<p>발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권에 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>• 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다.</li> <li>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>• 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li> <li>• <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></li> <li>• 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 한국금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</li> <li>• 추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</li> </ul>														
<b>주요 투자위험</b>	<table> <tr> <th data-bbox="288 685 469 712">구 분</th><th data-bbox="469 685 1460 712">투자위험의 주요내용</th></tr> <tr> <td data-bbox="288 712 469 824">원본손실 위험</td><td data-bbox="469 712 1460 824">이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.</td></tr> <tr> <td data-bbox="288 824 469 1003">자산배분위험</td><td data-bbox="469 824 1460 1003">이 투자신탁은 국내·외 주식 및 채권 등 관련 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 과정에서 자산별 편입비율을 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임에 비해 효과적으로 수행되지 못할 경우 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실 및 기준가격의 급변이 발생할 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td data-bbox="288 1003 469 1305">글로벌투자 위험</td><td data-bbox="469 1003 1460 1305">이 투자신탁에서 투자하는 피투자 집합투자기구는 여러 국가에서 발행되거나 상장되는 증권에 투자할 수 있기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제 상황 등에 따른 위험이 더 많이 노출되어있고, 외국인 투자한도, 넓은 매매호가 차이, 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 그리고 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 투자대상국가의 다양한 기준과 규제(회계, 감사 및 재무 보고 기준, 청산 결제 절차, 배당에 관한 세금 등)가 적용될 수 있습니다. 또한, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도의 변화 등 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등 위험이 있습니다.</td></tr> <tr> <td data-bbox="288 1305 469 1417">국내·외 집합투자증권 가격변동 위험</td><td data-bbox="469 1305 1460 1417">이 투자신탁은 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 피투자한 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td data-bbox="288 1417 469 1910">재간접 투자 위험</td><td data-bbox="469 1417 1460 1910">이 투자신탁은 주로 타 집합투자증권에 투자하기 때문에 타 집합투자증권의 규약에서 정한 기간 내 불가피하게 중도환매를 할 경우 환매수수료 부담이 발생하여 당해 집합투자재산의 가치를 하락시킬 수 있습니다. 또한 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요됩니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영이 됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입청구시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 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. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.</td></tr> <tr> <td data-bbox="288 1910 469 2069">환율변동 위험</td><td data-bbox="469 1910 1460 2069">이 투자신탁은 외국통화로 표시된 자산에 투자함으로써 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁에서 투자하는 해외 주식 및 집합투자증권 등은 외화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr> </table>	구 분	투자위험의 주요내용	원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.	자산배분위험	이 투자신탁은 국내·외 주식 및 채권 등 관련 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 과정에서 자산별 편입비율을 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임에 비해 효과적으로 수행되지 못할 경우 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실 및 기준가격의 급변이 발생할 수 있습니다.	글로벌투자 위험	이 투자신탁에서 투자하는 피투자 집합투자기구는 여러 국가에서 발행되거나 상장되는 증권에 투자할 수 있기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제 상황 등에 따른 위험이 더 많이 노출되어있고, 외국인 투자한도, 넓은 매매호가 차이, 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 그리고 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 투자대상국가의 다양한 기준과 규제(회계, 감사 및 재무 보고 기준, 청산 결제 절차, 배당에 관한 세금 등)가 적용될 수 있습니다. 또한, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도의 변화 등 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등 위험이 있습니다.	국내·외 집합투자증권 가격변동 위험	이 투자신탁은 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 피투자한 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.	재간접 투자 위험	이 투자신탁은 주로 타 집합투자증권에 투자하기 때문에 타 집합투자증권의 규약에서 정한 기간 내 불가피하게 중도환매를 할 경우 환매수수료 부담이 발생하여 당해 집합투자재산의 가치를 하락시킬 수 있습니다. 또한 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요됩니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영이 됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입청구시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 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. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.	환율변동 위험	이 투자신탁은 외국통화로 표시된 자산에 투자함으로써 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁에서 투자하는 해외 주식 및 집합투자증권 등은 외화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.
구 분	투자위험의 주요내용														
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.														
자산배분위험	이 투자신탁은 국내·외 주식 및 채권 등 관련 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 과정에서 자산별 편입비율을 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임에 비해 효과적으로 수행되지 못할 경우 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실 및 기준가격의 급변이 발생할 수 있습니다.														
글로벌투자 위험	이 투자신탁에서 투자하는 피투자 집합투자기구는 여러 국가에서 발행되거나 상장되는 증권에 투자할 수 있기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제 상황 등에 따른 위험이 더 많이 노출되어있고, 외국인 투자한도, 넓은 매매호가 차이, 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 그리고 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 투자대상국가의 다양한 기준과 규제(회계, 감사 및 재무 보고 기준, 청산 결제 절차, 배당에 관한 세금 등)가 적용될 수 있습니다. 또한, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도의 변화 등 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등 위험이 있습니다.														
국내·외 집합투자증권 가격변동 위험	이 투자신탁은 국내·외 집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁재산을 주로 투자하기 때문에 피투자한 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.														
재간접 투자 위험	이 투자신탁은 주로 타 집합투자증권에 투자하기 때문에 타 집합투자증권의 규약에서 정한 기간 내 불가피하게 중도환매를 할 경우 환매수수료 부담이 발생하여 당해 집합투자재산의 가치를 하락시킬 수 있습니다. 또한 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요됩니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영이 됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입청구시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다. 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. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.														
환율변동 위험	이 투자신탁은 외국통화로 표시된 자산에 투자함으로써 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁에서 투자하는 해외 주식 및 집합투자증권 등은 외화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.														

	<b>피투자 집합투자기구의 설립지 국가 위험</b>	이 투자신탁의 피투자 집합투자기구는 미국 등에 설립되었으며, 미국 등 감독기관의 규제를 받습니다. 투자자들은 해당국 감독기관에서 제공하는 모든 규제 보호장치들이 적용되지 않을 수 있다는 점을 유의해야 합니다.		
	<b>피투자 집합투자기구의 집합투자업자 관련 위험</b>	이 투자신탁의 피투자 집합투자기구는 외국 집합투자업자의 경영 및 재무상태, 운용전문인력의 교체, 내부정책에 따른 정보의 비접근성 등으로부터 부정적인 영향을 받을 수 있으며, 이 투자신탁은 피투자 집합투자기구의 운용 및 투자관련 의사결정에 개입할 수 없습니다. 또한 외국 집합투자업자의 결정으로 인하여 피투자 집합투자기구에 손실이 발생하거나, 피투자 집합투자기구의 해지 및 청산이 결정될 경우 투자자산의 가치가 하락할 수 있습니다.		
<b>매입 방법</b>	· 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 5시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		<b>환매 방법</b>	· 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용. 9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
<b>환매 수수료</b>	없음			
<b>기준가격</b>	<b>산정방법</b>	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	<b>공시장소</b>	- 판매회사 본 · 영업점, 집합투자업자(kim.koreainvestment.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
<b>과세</b>	<b>구분</b>	<b>과세의 주요내용</b>		
	<b>집합투자기구</b>	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.		
	<b>수익자</b>	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 다만, 개인의 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. 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 투자 손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.		
	<b>퇴직연금제도의 세제</b>	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.		
<b>전환절차 및 방법</b>	해당사항 없음			
<b>집합투자업자</b>	한국투자신탁운용주 (대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)			
<b>모집기간</b>	효력발생 이후 계속 모집 가능		<b>모집 · 매출 총액</b>	10조좌
<b>효력발생일</b>	2026년 1월 29일		<b>존속기간</b>	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
<b>판매회사</b>	집합투자업자(kim.koreainvestment.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조			
<b>참조</b>	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
<b>집합투자기구의 종류</b>	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	<b>종류(Class)</b>		<b>집합투자기구의 특징</b>	
	<b>판매 수수료</b>	<b>수수료 미징구(C)</b>	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는	

			판매수수료선취형보다 상대적으로 높게 책정됩니다.
	판매 경로	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>
		직판	집합투자업자가 자기가 운영하는 집합투자기구의 집합투자증권을 직접 판매하며 다른 판매회사를 통하여 판매하는 집합투자기구에 비해 <b>일반적으로 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
		온라인슈퍼(S)	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S수익증권을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 <b>다른 종류 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.
		디폴트옵션(O)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용 집합투자기구입니다.
		퇴직연금(R)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		랩(W)	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)

