

iM에셋 퇴직연금 40 증권자투자신탁 1호(채권혼합) [펀드코드 : 26377]

| 투자위험등급 : 4등급[보통 위험] |       |          |       |       |          | <b>(주의)</b> iM에셋자산운용은 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급</b> 으로 분류하였습니다.<br>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당상품</b> 이며, <b>국내 채권</b> 을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 집합투자기구 재산의 60%이상, 국내 주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁에 40%이하를 투자하는 상품으로 가격변동에 따라 손실이 발생할 수 있으며, <b>주식가격 변동위험, 금리변동위험 등이 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 iM에셋 퇴직연금 40 증권자투자신탁 1호(채권혼합)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 집합투자기구는 근로자퇴직급여보장법 등 관련 법령에 의하여 근로자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 퇴직연금저축 투자신탁입니다.<br>이 집합투자기구는 낮은 변동성 및 안정적 수익달성을 추구하는 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 60% 이상, 국내기업 중 성장성과 지속가능성을 동시에 충족하는 종목에 투자하여 KOSPI 대비 초과수익을 추구하는 주식형 모투자신탁에 40% 이하를 투자합니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |                        |                        |                                    |                                                  |            |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|-----|-----|-----|--------|------------------------------------|-------|-------|-------|------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------|------------|----------|-------------|-------------|------|------|---------|------------|-------|---------------------------|-------|------|------|------------|------------|-------|-------|------|------|------|
| 분류                            | 투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                        |                        |                        |                                    |                                                  |            |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
| 투자비용                          | <table><tr><th rowspan="2">클래스 종류</th><th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용<br/>(단위: %)</th><th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별<br/>총보수·비용 예시(단위: 천원)</th></tr><tr><th>판매<br/>수수료</th><th>총보수</th><th>판매<br/>보수</th><th>동종유형<br/>총보수</th><th>총보수<br/>· 비용</th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>5년</th><th>10년</th></tr><tr><td>iM에셋퇴직연금40증권자투자신탁1호(채권혼합)</td><td>-</td><td>0.70</td><td>0.47</td><td>-</td><td>0.7029</td><td>72</td><td>147</td><td>226</td><td>392</td><td>876</td></tr></table> <p>주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미</b>합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>                                                                                                                                                                                                             |                        |                        |                        |                                    |                                                  |            |     |     |     | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용<br>(단위: %) |       |       |       |                                    | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별<br>총보수·비용 예시(단위: 천원) |                        |                        |                        |                        | 판매<br>수수료                     | 총보수        | 판매<br>보수 | 동종유형<br>총보수 | 총보수<br>· 비용 | 1년   | 2년   | 3년      | 5년         | 10년   | iM에셋퇴직연금40증권자투자신탁1호(채권혼합) | -     | 0.70 | 0.47 | -          | 0.7029     | 72    | 147   | 226  | 392  | 876  |
| 클래스 종류                        | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용<br>(단위: %)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        |                        |                        |                                    | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별<br>총보수·비용 예시(단위: 천원) |            |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
|                               | 판매<br>수수료                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 총보수                    | 판매<br>보수               | 동종유형<br>총보수            | 총보수<br>· 비용                        | 1년                                               | 2년         | 3년  | 5년  | 10년 |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
| iM에셋퇴직연금40증권자투자신탁1호(채권혼합)     | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0.70                   | 0.47                   | -                      | 0.7029                             | 72                                               | 147        | 226 | 392 | 876 |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
| 투자실적추이<br>(연평균수익률)            | <table><tr><th rowspan="2">클래스 종류</th><th rowspan="2">최초<br/>설정일</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 3년</th><th>최근 5년</th><th rowspan="2">설정일 이후</th></tr><tr><th>25.09.11<br/>~ 26.09.10</th><th>24.09.11<br/>~ 26.09.10</th><th>23.09.11<br/>~ 26.09.10</th><th>21.09.11<br/>~ 26.09.10</th></tr><tr><td>iM에셋퇴직연금40<br/>증권자투자신탁1호(채권혼합)</td><td>2010-05-07</td><td>36.07</td><td>22.83</td><td>16.42</td><td>8.28</td><td>5.12</td></tr><tr><td>비교지수(%)</td><td>2010-05-07</td><td>39.94</td><td>26.60</td><td>18.32</td><td>9.07</td><td>5.70</td></tr><tr><td>수익률 변동성(%)</td><td>2010-05-07</td><td>13.81</td><td>10.78</td><td>9.42</td><td>8.23</td><td>6.93</td></tr></table> <p>주1) 비교지수: KOSPI * 40% + KIS국고채 2-3년 * 60% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>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</p> |                        |                        |                        |                                    |                                                  |            |     |     |     | 클래스 종류 | 최초<br>설정일                          | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년                              | 설정일 이후                                           | 25.09.11<br>~ 26.09.10 | 24.09.11<br>~ 26.09.10 | 23.09.11<br>~ 26.09.10 | 21.09.11<br>~ 26.09.10 | iM에셋퇴직연금40<br>증권자투자신탁1호(채권혼합) | 2010-05-07 | 36.07    | 22.83       | 16.42       | 8.28 | 5.12 | 비교지수(%) | 2010-05-07 | 39.94 | 26.60                     | 18.32 | 9.07 | 5.70 | 수익률 변동성(%) | 2010-05-07 | 13.81 | 10.78 | 9.42 | 8.23 | 6.93 |
| 클래스 종류                        | 최초<br>설정일                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 최근 1년                  | 최근 2년                  | 최근 3년                  | 최근 5년                              | 설정일 이후                                           |            |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 25.09.11<br>~ 26.09.10 | 24.09.11<br>~ 26.09.10 | 23.09.11<br>~ 26.09.10 | 21.09.11<br>~ 26.09.10             |                                                  |            |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
| iM에셋퇴직연금40<br>증권자투자신탁1호(채권혼합) | 2010-05-07                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 36.07                  | 22.83                  | 16.42                  | 8.28                               | 5.12                                             |            |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
| 비교지수(%)                       | 2010-05-07                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 39.94                  | 26.60                  | 18.32                  | 9.07                               | 5.70                                             |            |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
| 수익률 변동성(%)                    | 2010-05-07                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 13.81                  | 10.78                  | 9.42                   | 8.23                               | 6.93                                             |            |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
| 운용전문인력                        | <table><tr><th rowspan="2">성명</th><th rowspan="2">생년<br/>(년)</th><th rowspan="2">직위</th><th colspan="2">운용현황</th><th colspan="2">동종집합투자기구 연평균수익률<br/>(국내혼합채권형, 단위:%)</th><th rowspan="2">운용<br/>경력년수</th></tr><tr><th>집합투</th><th>운용규모</th><th>운용역</th><th>운용사</th></tr></table>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                        |                        |                                    |                                                  |            |     |     |     | 성명     | 생년<br>(년)                          | 직위    | 운용현황  |       | 동종집합투자기구 연평균수익률<br>(국내혼합채권형, 단위:%) |                                                  | 운용<br>경력년수             | 집합투                    | 운용규모                   | 운용역                    | 운용사                           |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
| 성명                            | 생년<br>(년)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 직위                     | 운용현황                   |                        | 동종집합투자기구 연평균수익률<br>(국내혼합채권형, 단위:%) |                                                  | 운용<br>경력년수 |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |
|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        | 집합투                    | 운용규모                   | 운용역                                | 운용사                                              |            |     |     |     |        |                                    |       |       |       |                                    |                                                  |                        |                        |                        |                        |                               |            |          |             |             |      |      |         |            |       |                           |       |      |      |            |            |       |       |      |      |      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |              | 자기구<br>수 |          | 최근1년                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 최근2년  | 최근1년 | 최근2년 |       |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------|------|-------|-----|------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 고영철                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1979                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 책임<br>(이사대우) | 4개       | 1,915억원  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -     | 3.88 | 4.32 | 10.5년 |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 김민주                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1995                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 부책임<br>(선임)  | 21개      | 40,972억원 | 3.88                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 21.66 | 3.88 | 4.32 | 2.2년  |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 홍성수                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1974                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 책임<br>(이사대우) | 7개       | 683억원    | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -     | 3.88 | 4.32 | 18.5년 |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 김성진                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1995                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 부책임<br>(선임)  | 10개      | 1,694억원  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -     | 3.88 | 4.32 | 1.5년  |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 주1) "책임운용전문인력"은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. .<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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li><li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li><li>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</li><li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li><li>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li><li>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li><li>· 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 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.</li></ul> |              |          |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |      |      |       |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 주요투자<br>위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <table><tr><th>구 분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>종목위험</td><td>주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 투자대상종목의 가치는 해당 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다.</td></tr><tr><td>주식가격<br/>변동위험</td><td>주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식 투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.</td></tr><tr><td>금리<br/>변동위험</td><td>채권의 가치는 이자율 등 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격변동 위험에 노출됩니다. 일반적으로 채권은 시장이자율이 상승하는 경우 채권 가격을 결정하는 할인율이 함께 상승함에 따라 그 가치가 하락하는 특징이 있으며, 이로 인해 채권투자 시에도 투자원금의 손실가능성을 전혀 배제할 수는 없습니다.</td></tr></table>                                                                                                                                                                            |              |          |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |      |      |       | 구 분 | 투자위험의 주요내용 | 종목위험 | 주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 투자대상종목의 가치는 해당 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다. | 주식가격<br>변동위험 | 주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식 투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다. | 금리<br>변동위험 | 채권의 가치는 이자율 등 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격변동 위험에 노출됩니다. 일반적으로 채권은 시장이자율이 상승하는 경우 채권 가격을 결정하는 할인율이 함께 상승함에 따라 그 가치가 하락하는 특징이 있으며, 이로 인해 채권투자 시에도 투자원금의 손실가능성을 전혀 배제할 수는 없습니다. |
| 구 분                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 투자위험의 주요내용                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |          |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |      |      |       |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 종목위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 투자대상종목의 가치는 해당 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |              |          |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |      |      |       |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 주식가격<br>변동위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식 투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |              |          |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |      |      |       |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 금리<br>변동위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 채권의 가치는 이자율 등 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격변동 위험에 노출됩니다. 일반적으로 채권은 시장이자율이 상승하는 경우 채권 가격을 결정하는 할인율이 함께 상승함에 따라 그 가치가 하락하는 특징이 있으며, 이로 인해 채권투자 시에도 투자원금의 손실가능성을 전혀 배제할 수는 없습니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |              |          |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |      |      |       |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 매입<br>방법                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"><li>· 오후 3시 30분 이전에 자금을<br/>납입한 경우: 자금을 납입한 영업일<br/>로부터 2영업일(D+1)에 공고되는<br/>기준가격을 적용하여 매입</li><li>· 오후 3시 30분 경과 후에 자금을<br/>납입한 경우: 자금을 납입한 영업일<br/>로부터 3영업일(D+2)에 공고되는<br/>기준가격을 적용하여 매입</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |              |          |          | 환매<br>방법                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |       |      |      |       |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
| 환매<br>수수료                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 해당사항 없음                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |              |          |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |      |      |       |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |              |          |          | <ul style="list-style-type: none"><li>· 오후 3시 30분 이전에 환매를<br/>청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 3영업일(D+2)에<br/>공고되는 기준가격을 적용하여 4영업일<br/>(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 판매회사<br/>를 경유하여 환매대금을 지급</li><li>· 오후 3시 30분 경과 후에 환매를<br/>청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 4영업일<br/>(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여<br/>5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후<br/>판매회사를 경유하여 환매대금을 지급</li></ul> |       |      |      |       |     |            |      |                                                                                                                                                                |              |                                                                                                                                                      |            |                                                                                                                                                                      |

|            |                                                                            |                                                                                                                                                         |                 |  |
|------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--|
| 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.im-fund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.                                                                |                 |  |
| 과세         | 구분                                                                         | 과세의 주요내용                                                                                                                                                |                 |  |
|            | 집합투자기구                                                                     | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.                                                                                                          |                 |  |
|            | 수익자                                                                        | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. |                 |  |
|            | 퇴직연금제도의 세제                                                                 | 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다.                                                         |                 |  |
| 전환절차 및 방법  | 해당사항 없음                                                                    |                                                                                                                                                         |                 |  |
| 집합투자업자     | (주)iM에셋자산운용 대표번호 : 02-707-4200 / 인터넷 홈페이지 : www.im-fund.com                |                                                                                                                                                         |                 |  |
| 모집기간       | 효력발생 이후 계속 모집 가능                                                           | 모집·매출 총액                                                                                                                                                | 1조좌             |  |
| 효력발생일      | 2026년 09월 29일                                                              | 존속기간                                                                                                                                                    | 정해진 신탁계약 기간은 없음 |  |
| 판매회사       | 집합투자업자(www.im-fund.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 | 해당사항 없음                                                                    |                                                                                                                                                         |                 |  |

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

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