

KCGI코리아퇴직연금증권투자신탁[주식] (펀드코드: AT880)

투자위험등급 2 등급 [높은 위험]						케이씨지아이자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>2 등급</b> 으로 분류하였습니다.  집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 <b>60% 이상</b> 을 <b>국내 주식</b> 에 투자하는 <b>집합투자증권</b> 에 분산투자하는 모두 자신탁에 투자하며, 주식관련 자산에 주로 투자하기 때문에 상대적으로 <b>높은 변동성</b> 에 따른 <b>주식가격 하락위험, 시장위험</b> 등이 있으므로 <b>투자</b> 에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	<b>높은 위험</b>	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **KCGI 코리아퇴직연금증권투자신탁[주식]**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 KCGI코리아증권모투자신탁[주식]에 투자신탁재산의 90% 이상을 투자하는 주식형 자 집합투자기구로서 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자 대상으로 하여 비교지수 대비 초과수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 또한 이 투자신탁은 「근로자퇴직급여보장법」에 의한 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 자를 가입대상으로 하는 퇴직연금 투자신탁입니다.										
분 류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 보수·비용예시(단위:천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형	총보수·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.285%	0.75%	1.590%	1.2902%	132	269	411	712	1,564
주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 <b>1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료+총보수·비용)</b> 을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 또한, 피투자펀드의 보수를 포함하여 작성하였습니다. 주 2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(27 페이지)을 참고하시기 바랍니다. 주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.											
투자실적추이 (연평균수익률)	종류	최초설정일	최근 1 년	최근 2 년	최근 3 년	최근 5 년	설정일이후				
			24.10.11 ~ 25.10.10	23.10.11 ~ 25.10.10	22.10.11 ~ 25.10.10	20.10.11 ~ 25.10.10					
	수수료미징구-오프라인형(C)(%)	2014-08-21	58.04	40.68	30.16	16.96	8.75				
	비교지수(%)	2014-08-21	38.91	22.55	17.36	8.58	5.10				
	수익률 변동성(%)	2014-08-21	18.41	15.94	15.01	15.36	17.30				
주 1) 비교지수 : KOSPI X 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음) 주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.											
운용전문인력	(작성기준일 : 2025.10.10)										
	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구연평균 수익률(국내주식형)				운용 경력년수	
				집합투자기구 수	운용규모	운용역		운용사			
						최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년		
	김홍석	1969	책임 (상무)	17 개	13,044억원	60.22%	42.83%	59.55%	41.21%	14 년 9 개월	
성과보수가 있는 경우											
3 개				302억원							

	강예슬	1997	부책임 (주임)	13 개	10,637억원	60.71%	-			1 년 11 개월									
	성과보수가 있는 경우																		
	3 개	302억원																	
<p>주 1) 이 집합투자기구의 운용은 주식운용팀이 운용합니다. '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>주 4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p>																			
투자자 유의사항	<p>· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p> <p>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자 결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></p> <p>· 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 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</p>																		
	주요 투자 위험	<p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.</p> <table><tr><td>구 분</td><td>투자위험의 주요내용</td></tr><tr><td>시장위험</td><td>이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 변동될 수 있습니다.</td></tr><tr><td>집합투자기구의 해지 위험</td><td>투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.</td></tr><tr><td>환매제한위험</td><td>투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금융위가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.</td></tr></table> <p>주1) 주요 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하여 주시기 바랍니다.</p>										구 분	투자위험의 주요내용	시장위험	이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 변동될 수 있습니다.	집합투자기구의 해지 위험	투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.	환매제한위험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금융위가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.
		구 분	투자위험의 주요내용																
시장위험		이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 변동될 수 있습니다.																	
집합투자기구의 해지 위험		투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.																	
환매제한위험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금융위가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.																		
매입 방법	<p>· 15 시 30 분(오후 3 시 30 분)이전 : 제 2 영업일에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>· 15 시 30 분(오후 3 시 30 분)경과 후 : 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용</p>					환매 방법	<p>· 15 시 30 분(오후 3 시 30 분)이전 : 제 2 영업일 기준가격 적용 제 4 영업일 지급</p> <p>· 15 시 30 분(오후 3 시 30 분)경과 후 : 제 3 영업일 기준가격 적용 제 4 영업일 지급</p>												
환매수수료	· 해당사항 없음																		
기준가격	산정방법	<p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>																	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.kcgiam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.																	
과세	구 분	과세의 주요내용																	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.																	

수익자에 대한 과세	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.	
	구분	주요내용
	세액공제	종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세포함)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제. 다만, 해당과세기간에 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세포함)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제(공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용) 관련 내용은 투자설명서, 소득세법 및 관련법령을 참고하여 주시기 바랍니다.
	과세이연	투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 연금수령시 연금수령 방법 등에 따라 과세
	연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성	연금 수령, 연금외 수령 등 연금의 인출방식에 따라 과세체가 다름.

집합투자업자	케이씨지아자산운용(주) (TEL. 1588-5533)		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10 조좌 (단, 모집기간은 정해지지 않았으므로 계속 모집이 가능)
효력발생일	2025. 10. 23	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.kcgiam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항(40 페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매 수수료	수수료미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니다.
	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>
	기타	무권유저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		펀드 등(F)	자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다)가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]	
· 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)	
· 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.kcgiam.com) 및 판매회사 홈페이지	
· 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)	
· 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.kcgiam.com)	
· 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.kcgiam.com)	