

키움글로벌미래자동차ETF목표전환증권투자신탁제1호[주식-재간접형]

[운용전환일 이후] 키움글로벌미래자동차ETF목표전환증권투자신탁제1호[채권-재간접형]

[펀드코드: C7484]

투자위험등급 : 2등급[높은 위험]						이 요약정보는 ‘키움글로벌미래자동차ETF목표전환증권투자신탁제1호[주식-재간접형] [운용전환일 이후] 키움글로벌미래자동차ETF목표전환증권투자신탁제1호[채권-재간접형]’의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다. 키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> · 집합투자증권은 「예금보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. · 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. · 이 투자신탁은 최초설정일로부터의 기간에 따라 정해진 전환조건을 달성하는 경우 투자전략을 변경하는 투자신탁으로서, 투자전략의 변경과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. · 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자기구 특징	목표전환형 투자신탁으로 최초설정일부터 운용전환일 전까지는 ‘차세대 자동차 메가트렌드(CASE)’ 관련 ETF에 주로 투자하며, 운용전환일 이후에는 국내 채권 관련 ETF에 주로 투자하여 수익 추구		
분류	투자신탁, 증권[주식-재간접형] (운용전환일 이후: 증권[채권-재간접형]), 개방형, 단위형, 종류형		
집합투자업자	키움투자자산운용 주식회사 (☎ 02-789-0300)		
모집[판매] 기간	2018년 4월 23일 ~ 2018년 4월 27일	모집[매출] 총액	10조좌(1좌는 1원 기준)
효력발생일	2018년 4월 22일	존속 기간	아래 참고 주1)
판매회사	KEB하나은행 외 주2)		

주1) 이 투자신탁의 계약기간은 투자신탁의 최초설정일부터 5년간으로 합니다. 다만, 다음 각 호의 경우에는 투자신탁의 계약기간을 각각 그 정하는 바에 의하되, 신탁계약의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일부터 신탁계약의 해지일까지로 합니다.

1. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 이내에 운용전환일이 도래하는 경우: 투자신탁의 최초설정일로부터 1년간
2. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 경과한 후 운용전환일이 도래하는 경우: 투자신탁의 최초설정일로부터 운용전환일 이후 6개월까지로 하되, 투자신탁의 계약기간은 5년을 초과하지 아니 합니다.

주2) 판매회사는 추가되거나 제외될 수 있으며 자세한 내용은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kiwoomam.com) 인터넷 홈페이지 참고

종류[Class]		A		C	
가입자격		가입제한 없음 (선취판매수수료 징구)		가입제한 없음	
환매수수료		-		-	
구분		전환전	전환후	전환전	전환후
선취 판매수수료		납입금액의 1.0% 이내	-	-	-
보수 (연,%)	판매	0.50	0.10	0.90	0.15
	운용 등	주1)	주2)	주1)	주2)
	기타비용	-	-	-	-
	총보수비용	1.245	0.200	1.645	0.250

	합성 총보수·비용	1.335	0.290	1.735	0.340
<p>주1) 전환 전 보수: 집합투자업자보수: 0.70, 신탁업자보수: 0.03, 일반사무관리회사보수:0.015</p> <p>주2) 전환 후 보수: 집합투자업자보수: 0.07, 신탁업자보수: 0.015, 일반사무관리회사보수:0.015</p> <p>주3) 생략된 종류(Class A-e, C-e, C-F, C-W, C-P, C-Pe, C-P2(퇴직연금), C-P2e(퇴직연금))와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조하여 주시기 바랍니다.</p> <p>주4) 선취판매수수료는 매입시, 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.</p> <p>주5) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>주6) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p> <p>주7) 합성총보수·비용의 경우 피투자 투자신탁의 보수와 기타비용 포함</p>					
매입 방법	투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격		환매 방법	- 17시이전: 4영업일 기준가/ 9영업일 지급 - 17시경과후: 5영업일 기준가/ 10영업일 지급 <운용전환일 이후> - 15시30분이전: 2영업일 기준가/ 4영업일 지급 - 15시30분경과후: 3영업일 기준가/ 4영업일 지급	
기준가	산정방법: 당일 공고 기준가격 = 직전일 순자산총액/ 직전일 수익증권 총좌수 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지				

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 **주식 관련 집합투자증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 운용전환일 이후에는 채권 관련 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다.**

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

2. 투자전략

- ① 이 투자신탁은 주로 연결된(Connected) 자동차, 자율주행(Autonomous) 자동차, 공유(Shared) 자동차, 전기(Electric) 자동차 등 차세대 자동차 메가트렌드(CASE) 테마와 관련된 상장지수집합투자증권(이하 'ETF') 등에 분산 투자하여 자본이득을 추구합니다.
- ② 차세대 자동차 메가트렌드의 수혜를 받을 것으로 예상되는 완성차 업체 및 자동차 부품, 배터리 제조사, 희토류 광산 업체 등의 테마 내 세부 산업을 조사하여 투자 테마에 부합하는 ETF 등으로 포트폴리오를 구성할 예정입니다.
- ③ 이 투자신탁이 목표기준가격에 도달할 경우, 보유하고 있는 해외 주식 관련 ETF 모두 매도하고 운용전환일 이후에는 국내 채권 관련 ETF에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구합니다.

※ “운용전환일”이라 함은 Class A 수익증권의 기준가격이 목표기준가격에 도달한 영업일을 기산일로 하여 **제5영업일** 이내를 말합니다. 다만, Class A 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 아래 각 목에 따릅니다.

가. Class A 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C 수익증권의 기준가격

나. Class C 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-F 수익증권의 기준가격

다. Class C-F 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 운용펀드(종류형집합투자기구의 상위 집합투자증권) 기준가격

※ “목표기준가격”이라 함은 집합투자계약 제30조의 규정에 의하여 공고·게시된 기준가격을 기준으로 기준가격이 1,070원 이상인 때를 말합니다. 다만, 투자신탁의 회계기간 종료에 따라 이익분배금을 분배한 경우에는 당해 이익분배금을 포함하여 산정합니다.

※ **목표기준가격은 이 투자신탁의 Class A 수익증권의 기준가격(이익분배가 발생한 경우에는 이를 감안한 수정기준가격을 의미합니다.)을 기준으로 관찰하므로, 개별 클래스 펀드의 기준가격(이익분배가 발생한 경우에는 이를 감안한 수정기준가격을 의미합니다.)과는 차이가**

발생합니다.

- ※ 이 투자신탁은 목표기준가격에 도달한 이후 주식 관련 ETF를 전부 매도하여 채권 관련 ETF에 투자합니다. 그러나, 목표기준가격에 도달한 이후 주식 관련 ETF를 매도하는 과정에서 시장상황에 따른 손실이 발생할 수 있으며, 채권 관련 ETF 등 채권형 자산으로 운용전략 전환 완료 후에도 금리 등 가격 변동으로 인하여 추가 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 집합투자증권 이상가격 증가 형성이 발생할 경우에는 집합투자재산평가위원회에서 산정한 공정가격으로 평가할 수 있으며, 이 경우 종가기준으로 산출한 펀드 수익률과는 차이가 발생할 수 있습니다.
- ※ 이익분배가 발생한 경우에 이를 감안한 기준가격(수정기준가격)은 집합투자업자의 인터넷 홈페이지(www.kiwoomam.com)를 통해 확인하실 수 있습니다.

3. 수익구조

- 투자신탁의 투자전략과 투자한 자산의 가격변동에 따라 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 운용전문인력 (2018.03.30 현재)

구분	성명	생년	직위	운용현황	
				운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산규모
책임운용 전문인력	김종협	1978	팀장	28개	4,037억
부책임운용 전문인력	안동기	1987	대리	1개	255억

- 주1) 이 투자신탁의 운용은 알파운용팀이 담당하며, “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 운용전문인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀 내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다.
- 주2) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

5. 투자실적 추이(연도별 수익률)

- 해당사항 없음

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

- 아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약 설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

구분	투자위험의 주요내용
투자대상의 가격 변동 위험	신탁재산을 주식, 채권 관련 집합투자증권(ETF)등에 투자함으로써 개별 ETF 가 추종하는 지수의 가격변동 위험에 노출되며, 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출 됩니다. 이 펀드자산의 가치는 증권 및 파생상품 등의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라서도 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁이 투자하는 ETF 및 기타 증권 등의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수 있습니다. 또한, 이 투자신탁은 국내외의 지정학적 위험 및 투자증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 해당국의 증권시장 법령, 세제 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
집중투자 위험	이 투자신탁은 특정 업종이나 섹터에 집중되어 해당 업종 또는 섹터의 위험에 노출되어 추가적인 손실이 발생할 수 있습니다.
투자대상 전환 과정에서의 위험	이 투자신탁은 목표수익률 달성으로 전환조건이 달성된 경우에 투자대상을 전환하는 투자신탁으로서, 투자대상의 전환과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 운용 전환일은 수정기준가격이 목표 기준가격에 도달하여 주식 관련 자산을 매도하고 채권관련 자산을 편입하는 시기로 이 시기 펀드 유형은 [채권-재간접형]입니다.
파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결과가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.
환율변동에 따른 위험	해외 투자자산은 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와의 환율변동에 따르는 위험을 지게 됩니다. 따라서 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다.

	이 투자신탁은 환율변동위험에 대해 환헤지 전략을 실행합니다. 그러나 환헤지를 실행하는 경우에도, 환율변동위험을 완전히 제거할 수는 없습니다. 특히, 현재 환헤지 대상 통화 이외의 통화로 표시된 자산에 대해서는 환헤지가 되지 않을 수 있습니다. 환헤지 전략을 실행함에 따라 해당국 통화의 가치가 올라가는 경우 발생 가능한 환차익을 얻을 수 없어 그로 인한 기회비용이 발생할 수 있습니다. 또한, 환헤지를 실시할 경우 거래수수료 등의 추가적인 비용이 소요됩니다.
환헤지에 따른 위험	환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치가 원화(KRW)와 외국 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 예를 들어 원화의 가치가 외국통화 대비 낮아지면(환율상승) 외화자산인 투자자산을 원화가치로 환산했을 경우 가치상승이 발생하나 환헤지로 인해 이에 상응하는 손실이 발생하여 궁극적으로 환율 상승으로 인한 투자자산의 원화 가치변동은 일어나지 않게 됩니다. 반대로 외국 통화 대비 원화 가치가 상승하는경우에도(환율하락) 원화환산시 투자자산의 손실만큼 환헤지 부분이 보전해주게 되어 마찬가지로 환율 하락으로 인한 투자자산의 원화 가치 변동은 일어나지 않게 됩니다. 그러나 환헤지 계획에도 불구하고 환헤지 거래상대방의 거래불능 상황 또는 해당 통화의 거래가 일시적 혹은 상당기간 시장에서 거래되지 못하는 상황이 되는 등 환헤지 전략수행이 불가능한 상황에 직면할 수 있으며, 이 경우 헤지 거래가 전액 실행되지 못하거나 환율변동 위험이 감소하지 않을 수 있습니다. 한편, 환헤지를 하는 경우에도 보유자산의 가치변동으로 인해 헤지비용이 달라질 수 있으며 집합투자업자는 순자산가치의 규모, 유동성 비율 등 집합투자기구의 운용현황을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 어렵다고 판단될 경우 환헤지를 수행하지 않을 수도 있습니다. 또한, 환헤지를 수행하는 과정에서 거래수수료 등의 추가적인 비용이 발생합니다.
파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.

2. 투자위험 등급 분류

- **6등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험수준)** (다만 운용전환일 이후에는 6등급 중 5등급(낮은 위험 수준)에 해당)
- ※ 상기의 투자위험등급은 투자대상 자산의 종류 및 위험도에 따른 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.
- ※ 추후 설정기간이 3년을 경과하는 경우 '최최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성'을 기준으로 투자위험 등급을 재산정할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다.

3. 위험관리

- 환율변동위험을 최소화하기 위하여 집합투자업자는 필요한 경우에 통화관련 장내 및 장외파생상품을 매매할 수 있습니다. 집합투자업자는 투자대상 외화표시 자산 가격의 변동성, 헤지수단 및 헤지비용 등을 고려하여 환헤지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우 환헤지를 실행할 예정입니다.
- 투자하는 외화자산의 환위험에 대한 100% 헤지는 불가능하기 때문에 환헤지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우, 주요통화(달러화, 유로화)로 투자되는 부분에 대해 **순자산평가액 80±20%의 목표 환헤지 수준**을 유지하는 환헤지 전략을 실행할 계획이며, 주요통화 이외의 기타통화로 투자되는 부분에 대해서는 환헤지를 실행하지 않기 때문에 기타통화로 투자되는 자산에 대해서는 환율변동 위험에 노출될 수 있습니다. 집합투자업자는 필요한 경우 통화관련 장내 및 장외파생상품(선물, 스왑, 옵션 등)을 매매할 수 있습니다. 그러나 급격한 금융시장의 변동 등으로 상기 목표 환헤지 수준의 유지가 기술적으로 어렵거나 또는 투자자의 이익을 해칠 수 있는 경우는 목표 환헤지 수준을 벗어나서 운용될 수 있습니다. 따라서, 투자신탁의 설정/해지, 주가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 목표 헤지비용과 상이할 수 있습니다. 환헤지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며, 그 외의 목적으로 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.
- 투자신탁 설정 초기설정금액, 시장여건, 운용상의 기술적 여건을 감안하여 시장상황에 따라 탄력적으로 투자대상자산의 편입비중을 조절할 계획입니다.
- 위험관리를 위하여 투자환경 및 투자대상자산과 관련한 변화가 발생시 탄력적으로 포트폴리오 조정을 실시할 계획입니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

(1) 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- **연금저축계좌의 세제(Class C-P, C-Pe 수익증권 가입자에 한함):** 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 별도의 과세 규정에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다. 세부 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바라며 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.
- **퇴직연금제도의 세제(Class C-P2(퇴직연금), C-P2e(퇴직연금) 수익증권 가입자에 한함):** 퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금사업자를 대상으로 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 종합소득금액이 4천만원 이하이거나 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하이거나 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 세액공제를 및 연금저축계좌 납입한도가 차등 적용되오니, 관련 내용은 **투자설명서, 소득세법 및 관련법령**을 참고하여 주시기 바랍니다.
※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다
- 투자신탁재산의 매매 및 평가 이익은 결산 시 과세되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 투자자가 환매 청구시 해당 환매분에 대하여 과세됩니다. 따라서 투자자가 환매를 청구하는 해당연도에 과세된 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가할 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

(2) 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

(3) 집합투자기구의 요약 재무정보

- 투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항' 참조하시기 바랍니다.

※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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