

키움블리오글로벌멀티에셋EMP증권투자신탁(H)[혼합-재간접형]

[펀드코드: CY308]

투자위험등급 : 4등급[보통 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **4등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 '키움블리오글로벌멀티에셋EMP증권모투자신탁[혼합-재간접형]'에 투자하여 **재간접 투자위험, 투자대상 가격변동위험, 환헤지 위험, 환율변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 키움블리오글로벌멀티에셋EMP증권투자신탁(H)[혼합-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	<div>-이 투자신탁은 미국시장에 상장된 주식, 채권, Commodity, 외환, 부동산 등 관련 ETF에 주로 투자하여 배당수익 및 자본수익 획득을 추구합니다.</div> <div>- 이 투자신탁은 '두물머리 투자자문'의 투자 자문을 받습니다. 두물머리 투자자문의 리서치에 근거하여 종목분석, 자산배분 등을 통하여 포트폴리오에 대한 자문을 받으며 키움투자자산운용은 투자대상 종목 및 투자비율 등을 최종 결정하여 운용합니다.</div> <div>※이 투자신탁은 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분을 조정함으로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구하여 운용합니다.</div>										
	분류 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형, 종류형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수·비용 (단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투 자기간별 합성 총보수·비용 예시 (단위: 천원)				
		판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	합성 총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취- 오프라인 (A)	납입금액 의 1.0% 이내	1.2000	0.60	0.97	1.488	250	409	575	933	1,998
	수수료미징 구-오프라인 (C)	없음	1.5700	0.97	1.24	1.857	190	390	600	1,052	2,395
	수수료선취- 온라인(A-e)	납입금액 의 0.5% 이내	0.9000	0.30	0.63	1.188	171	298	432	719	1,573
	수수료미징 구-온라인 (C-e)	없음	1.0800	0.48	0.85	1.367	140	287	442	775	1,763
<div>주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투 자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용 (판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수 수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</div> <div>주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년7개월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년7개월이 되는 경과시점이 나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</div> <div>주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참 고하시기 바랍니다.</div> <div>주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합 니다.</div>											
투자실적추이 (연평균수익률, 단위: %)	클래스 종류	최초 설정일	최근 1년 2022.12.15~ 2023.12.14	최근 2년 2021.12.15~ 2023.12.14	최근 3년 2020.12.15~ 2023.12.14	최근 5년 2018.12.15~ 2023.12.14	설정일 이후				

	수수료선취-오프라인 (A)	2022.04.06	-3.78				-7.74			
	수수료선취-온라인(A-e)	2019.12.09	-3.49	-5.14	-0.76		-0.16			
	수수료미징구-오프라인(C)	2022.03.30	-4.14				-7.38			
	수수료미징구-온라인(C-e)	2020.03.02	-3.66	-5.31	-0.93		0.35			
	비교지수	-								
	수익률 변동성	2019.12.09	9.93	10.64	9.72		10.88			
주1) 비교지수: 해당사항 없음 주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 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.										
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구연평균수익률 (해외재간접형, 단위:%)				운용경력 년수
				집합투자 기구수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	노아름	1982	팀장	41	13,623	3.05	-4.11	3.92	-5.05	13년 2개월
주1) 이 투자신탁의 운용은 ETF운용팀이 담당합니다. “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말합니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 책임운용전문인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀 내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다. 주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. 주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 주4)‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.										
투자자 유의사항	· 집합투자증권은 「예금자보호법」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 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. · 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다. · 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. · 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다. · 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다. · 집합투자기구가 설정 후 1년이 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. · 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’를 참조하여 주시기 바랍니다.									
	구 분	투자위험의 주요내용								
주요투자 위험	투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 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. 또한 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.								
	재간접 투자 위험	이 투자신탁은 주로 해외 집합투자기구에 투자함에 따라 투자대상인 하위 집합투자기구의 규약 또는 정관 등을 따르며, 하위 집합투자기구를 직접 통제할 수 없습니다. 또한, 투자대상 하위 펀드를 운용하는 집합투자업자의 정책 및 전략에 따라 포트폴리오 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있으므로, 해외집합투자증권에 주로 투자하는 이								

		투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁의 투자자에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.
	투자대상의 가격 변동 위험	신탁재산을 주식, 채권, 통화 등의 지수에 연동하는 ETF 등에 투자함으로써 개별 ETF가 추종하는 지수의 가격변동 위험에 노출되며, 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 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.
	자산배분위험	이 투자신탁은 주로 해외 집합투자증권 등에 분산 투자하며, 시장상황에 따라 각 자산에 대한 투자비중을 탄력적으로 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임과 괴리가 생기거나 투자한 특정 자산의 손실이 커지는 경우 등 여러 요인들로 인하여 투자신탁의 수익이 기대에 미치지 못하거나 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다.
	환율변동에 따른 위험	<p>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 원화가지로 환산했을 경우 가치상승이 발생하나 환헤지로 인해 이에 상응하는 손실이 발생하여 궁극적으로 환율상승으로 인한 투자자산의 원화 가치변동은 일어나지 않게 됩니다. 반대로 외국 통화 대비 원화 가치가 상승하는 경우에도(환율하락) 원화환산 시 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.</p> <div>※환위험관리: 이 집합투자기구는 모투자신탁의 외화자산에 대해 원/달러(USD)간에 환헤지를 실시할 예정입니다. (외화자산 순자산평가액 80±20%의 목표 환헤지 수준) 환헤지란, 선물환 계약 등을 이용하여 펀드의 매수시점과 매도시점의 환율의 변동으로 인한 손실위험을 없애는 것을 뜻합니다. 즉, 외화표시 자산에 투자하기 때문에 도중에 원화의 가치가 상승하면 환차손(환율변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며, 이러한 추가적 손실을 방지하기 위하여 환헤지를 실시하는 것입니다. 그러나 반대로 원화의 가치가 떨어지면 환차익(환율변동에 따른 이익)이 발생할 수 있으며, 이와 같은 경우 환헤지를 실시하면 오히려 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다. 또한, 환헤지를 실시할 경우 거래수수료 등의 추가적인 비용이 소요됩니다.</div>
	집합투자기구 의 해지 위험 및 임의 전환 위험	이 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 이 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 되거나 또는 이 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 이 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 되는 경우, 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 수익자의 동의 없이 투자신탁이 해지되거나, 당사 운용중인 다른 펀드로 전환, 합병 또는 모펀드 이전 등의 방법으로 소규모 투자신탁을 정리할 수 있습니다.
매입방법	<ul style="list-style-type: none">· 오후5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용· 오후5시 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일 (D+3)에 공고되는 기준가격을 적용	환매방법 <ul style="list-style-type: none">· 오후5시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제8영업일(D+7)에 관련세금등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급· 오후5시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제9영업일(D+8)에 관련세금등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급
환매수수료	해당사항 없음	
판매회사	집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조	

기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요내용		
	집합투자자기구	집합투자자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	키움투자자산운용(주) 대표번호 : 02-789-0300 / 인터넷 홈페이지 : www.kiwoomam.com			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집,매출 총액	10조좌	
효력발생일	2023년 12월 28일	존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 ‘제4부. 집합투자자기구 관련 회사에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자자기구의 종류	이 집합투자자기구는 종류형 집합투자자기구입니다. 집합투자자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	종류(Class)		집합투자자기구의 특징	
	판매수수료	수수료선취 (A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 5개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 2년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자자기구입니다. * 온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 7개월	
		수수료후취	일정 기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자자기구입니다.	
		수수료미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 2년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자자기구입니다. * 온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 7개월	
	판매경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.	
		온라인 슈퍼 (S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
	기타	무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자자기구입니다.	
		개인연금 (P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자자기구입니다.	
		퇴직연금 (P2)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)	

	기관 (F)	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
	랩 (W)	판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자, 특정금전신탁계약, 보험업법상의 특별계정 등을 통하는 집합투자기구입니다.
	퇴직연금 (O)	근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정 • 설립된 경우의 집합투자기구입니다.
* 기타에 해당하는 클래스의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자계약 및 투자설명서 '제2부 11. 매입, 환매, 전환기준 - 나. 종류별 가입자격'을 참조하여주시기 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)