

키움불리오글로벌멀티에셋EMP증권자투자신탁(UH)[혼합-재간접형]  
[펀드코드: CY324]

| 투자위험등급 : 3등급[다소 높은 위험] |       |          |       |       |          |
|------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|
| 1                      | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |
| 매우 높은 위험               | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |

이 요약정보는 **키움볼리오글로벌멀티에셋EMP증권자투자신탁(UH)[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 | <p>- 이 투자신탁은 미국시장에 상장된 주식, 채권, Commodity, 외환, 부동산 등 관련 ETF에 주로 투자하여 배당수익 및 자본수익 획득을 추구합니다.</p> <p>- 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.</p> <p>※ 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.</p> |                                   |         |          |             |                  |   |     |     |       |       |
|             | <p>분류 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형, 종류형</p>   |                                   |         |          |             |                  |   |     |     |       |       |
| 투자비용        | 클래스 종류   | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수·비용<br>(단위: %) |         |          |             |                  | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 합성 총보수·비용 예시<br>(단위: 천원) |     |     |       |       |
|             |  | 판매<br>수수료                         | 총<br>보수 | 판매<br>보수 | 동종유형<br>총보수 | 합성<br>총보수<br>·비용 | 1년  | 2년  | 3년  | 5년    | 10년   |
|             | 수수료선취-오프라인 (A)   | 납입<br>금액의<br>1.0%<br>이내           | 1.200   | 0.60     | 0.97        | 1.491            | 250   | 409 | 576 | 935   | 2,002 |
|             | 수수료미징구-오프라인 (C)  | 없음                                | 1.570   | 0.97     | 1.24        | 1.859            | 191   | 391 | 601 | 1,053 | 2,397 |
|             | 수수료선취-온라인(A-e)   | 납입<br>금액의<br>0.5%<br>이내           | 0.900   | 0.30     | 0.63        | 1.191            | 171   | 299 | 433 | 721   | 1,578 |
|             | 수수료미징구-온라인 (C-e)   | 없음                                | 1.080   | 0.48     | 0.85        | 1.371            | 141   | 288 | 443 | 776   | 1,767 |

주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용 (판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

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 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 진한투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

|  |  |   |                                    |                                    |                                    |                                    |           |       |            |      |
|--|--|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|-------|------------|------|
|  | 다.   |   |                                    |                                    |                                    |                                    |           |       |            |      |
| 투자실적추이<br>(연평균수익<br>률, 단위: %)  | 클래스 종류   | 최초<br>설정일   | 최근 1년<br>2022.12.15~<br>2023.12.14 | 최근 2년<br>2021.12.15~<br>2023.12.14 | 최근 3년<br>2020.12.15~<br>2023.12.14 | 최근 5년<br>2018.12.15~<br>2023.12.14 | 설정일<br>이후 |       |            |      |
|  | 수수료선취-<br>오프라인 (A)   | 2022.04.29  | -0.25                              |                                    |                                    |                                    | -2.59     |       |            |      |
|  | 수수료선취-<br>온라인(A-e)   | 2019.12.09  | 0.05                               | 0.84                               | 6.10                               |                                    | 3.35      |       |            |      |
|  | 수수료미징구-오프라인(C)   | 2022.04.05  | -0.61                              |                                    |                                    |                                    | -2.40     |       |            |      |
|  | 수수료미징구-온라인(C-e)  | 2020.03.02  | -0.13                              | 0.66                               | 5.91                               |                                    | 3.34      |       |            |      |
|  | 비교지수   | -   |                                    |                                    |                                    |                                    |           |       |            |      |
|  | 수익률 변동성  | 2019.12.09  | 9.85                               | 9.50                               | 8.70                               |                                    | 9.10      |       |            |      |
| 주1) 비교지수: 해당사항 없음<br>주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.<br>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<br>(해외재간접형, 단위:%)   |           |       | 운용경력<br>년수 |      |
|  |  |   |                                    | 집합투자<br>기구수                        | 운용규모<br>(억원)                       | 운용역                                |           | 운용사   |            |      |
|  |  |   |                                    |                                    |                                    | 최근1년                               | 최근2년      | 최근1년  |            | 최근2년 |
| 노아름  | 1982   | 팀장  | 41                                 | 13,623                             | 3.05                               | -4.11                              | 3.92      | -5.05 | 13년<br>2개월 |      |
| 주1) 이 투자신탁의 운용은 ETF운용팀이 담당합니다. “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말합니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 책임운용 전문인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀 내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다.<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  | · 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 가치치 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.   |   |                                    |                                    |                                    |                                    |           |       |            |      |
| 주요투자<br>위험   | 구 분  | 투자위험의 주요내용  |                                    |                                    |                                    |                                    |           |       |            |      |
|  | 투자원본에<br>대한<br>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 집합투자자기구에 투자함에 따라 투자대상인 하위 집합투자자기구의 규약 또는 정관 등을 따르며, 하위 집합투자자기구를 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, 해외 집합투자증권에 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  | 이 투자신탁은 환율변동위험 제거를 위한 환헤지 전략을 실행하지 않습니다. 따라서 투자자는 외국통화에의 투자에 따른 환율변동위험에 100% 노출됩니다. 이는 해당 외화자산인 투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화(KRW)와 해당국가 통화간 상대적 가치의 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 외국통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다.   |          |   |
|           | 집합투자자기구의 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      | · 오후5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용<br>· 오후5시 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일 (D+3)에 공고되는 기준가격을 적용     |   | 환매방법     | · 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<br>· 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( <a href="http://www.kiwoomam.com">www.kiwoomam.com</a> )/ 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조 |   |          |   |
| 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( <a href="http://www.kiwoomam.com">www.kiwoomam.com</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )에 게시합니다.  |          |   |
| 과세        | 구분   | 과세의 주요내용  |          |   |
|           | 수익자  | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.<br>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 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 : <a href="http://www.kiwoomam.com">www.kiwoomam.com</a>   |   |          |   |
| 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. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.                                |            |   |                 |
| 집합투자기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. |            |   |                 |
|            | 종류(Class)   |            | 집합투자기구의 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 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 2년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.<br>* 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 집합투자기구입니다.  |                 |
|            |   | 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 집합투자기구입니다.<br>* 온라인형(A-e, C-e)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 7개월 |                 |
|            | 판매경로  | 온라인 (e)    | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.   |                 |
|            |   | 오프라인       | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.   |                 |
|            |   | 온라인 슈퍼 (S) | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.  |                 |
|            | 기타  | 무권유 저비용(G) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.   |                 |
|            |   | 개인연금 (P)   | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.  |                 |
|            |   | 퇴직연금 (P2)  | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. (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 집합투자규약 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)