

투자 위험 등급 4등급 (보통 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

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

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품**이며, 집합투자재산의 **60%이상**을 **외국 주식, 국공채**에 주로 투자하는 **모투자신탁**에 투자하여 외국주식의 가격하락 위험에 노출되는 **외국주식 가격하락 위험**, 외국 주식, 국내·외 채권 등 외국 증권 및 국내·외 채권 등에 투자함으로써 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되는 **시장위험**, 신흥시장 국가(베트남)에 주로 투자하여 선진국가에 대한 투자에 비해 상대적으로 위험성이 더 높을 수 있는 **신흥시장 국가위험** 등이 있으므로 **투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 퇴직연금 베트남그로스40 증권 자투자신탁(채권혼합)의 투자설명서의 내용 중 중 요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증 권**을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

[요약정보]

투자목적 및 투자전략	1. 투자목적 - 이 투자신탁은 외국 주식, 국공채 에 주로 투자하는 모투자신탁 을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. ◇ 비교지수 : [(VN Index(달러환산) × 36%) + (Customized 매경BP국공채지수 × 64%)] 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.	
	■ 한국투자 베트남그로스 증권 모투자신탁(주식) - 이 투자신탁은 외국 주식 을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 베트남 주식시장에 상장된 주식 등에 주로 투자하여 투자대상자산의 가격상승에 따른 자본이익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.	
	■ 한국투자 장기채 증권 모투자신탁(국공채) - 이 투자신탁은 국공채 를 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.	
	<p>그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>	
투자목적 및 투자전략	2. 투자전략 ◇ 모투자신탁의 수익증권에 투자신탁 자산총액의 60%이상 투자. 다만 주식형 모투자신탁의 수익증권에 40%미만 투자	
	■ 한국투자 베트남그로스 증권 모투자신탁(주식) 투자신탁재산의 60%이상을 베트남 주식시장에 상장된 주식에 주로 투자하고, 투자신탁재산의 일부는 국내·외 채권 및 어음 등에 투자합니다. 집합투자업자는 투자신탁재산 중 외화자산의 운용·운용지시업무 및 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석업무를 운용위탁계약에 따라 해외위탁집합투자업자인 KIM Vietnam Fund Management Co., Ltd에 위탁할 예정입니다.	
	- 경기 회복 과정에서 고성장이 예상되는 우량 경기순환 산업 관련 종목 및 중산층 출현과 소비 시장 형성의 직접적인 수혜를 얻을 수 있는 종목 등을 편입하고 외국인 투자 한도가 소진되어 투자가 제한된 우량주의 경우, 추후 외국인 투자 한도 확대 시 추가로 편입하는 등 베트남 고성장 주도기업들을 중심으로 투자할 예정입니다.	
	■ 한국투자 장기채 증권 모투자신탁(국공채) ○ 국공채에 투자신탁재산의 70%이상 투자할 계획입니다. ○ 중장기적인 금리추세 예측에 기초한 듀레이션 전략을 구사할 계획입니다. ○ 잔존만기 축소에 따른 기간스프레드 확대를 추구할 계획입니다 → Rolling Effect 극대화 추구 ○ 현물/선물/스왑간 스프레드 거래를 통한 추가 수익을 추구할 계획입니다.	
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형	
투자비용	클래스	투자자가 부담하는 1,000만원 투자시 투자자가

	종류	수수료, 총보수 및 비용 (%)					부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
		선취 판매 수수료	총보수	판매 보수	동종 유형 총보수· 비용	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료미 징구- 오프라인 - 개인연금 (C)	없음	1.0550	0.6000	1.3500	1.1178	115	234	357	619	1,366
	수수료미 징구- 온라인- 개인연금 (C-e)	없음	0.7550	0.3000	0.8200	0.8177	84	171	262	455	1,014
<p>(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미합니다. 판매 수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(51페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주3) 동종유형 총보수·비용은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.</p> <p>(주4) 합성 총비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모두자신탁에 투자한 비용을 안분한 모두자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평균액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.</p>											
투자실적 추이 (연평균 수익률)	[단위 : %]										
	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
			2021.06.01~ 2022.05.31	2020.06.01~ 2022.05.31	2019.06.01~ 2022.05.31	2017.06.01~ 2022.05.31					
	수수료미 징구(C)	2016.04.20	-0.73	8.33	4.54	4.98	4.61				
	비교지수	-	-1.27	6.67	3.95	5.23	5.89				
수익률 변동성	2016.04.20	6.65	7.69	8.27	7.66	7.16					
<p>(주1) 비교지수 : [(VN Index(달러환산) × 36%) + (Customized 매경BP국공채지수 × 64%)] (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 투자신탁의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 투자신탁의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. 종류형투자신탁의 경우 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)을 기준으로 산출합니다.</p>											
운용전문 인력	성명	생년 (년)	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내외혼합채권형)				운용 경력 년수	
				집합투 자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사			
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년		
	김동현	1982	책임 (수석)	9	7,873	-14.30	1.83	-10.45	1.65	2년 8개월	
<p>(주1) 책임운용전문인력은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, 부책임운용전문인력은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의명칭, 집합투자재산의 규모와 수익</p>											

	베트남동화는 베트남 정부가 미달러화에 대하여 연동된 환율변동을 일정부분 조정·관리하는 달러대비 관리변동 통화로서, 원/달러 통화관련파생상품을 이용하여 부분적으로 환율변동위험을 최소화할 예정입니다. 그러나 베트남 정부가 외환정책 등을 변경하는 경우 또는 동화/달러 변동이 원/달러 변동과의 상관관계가 현저히 낮아질 경우에는 상기 환해지방법의 유효성이 약화될 가능성이 있습니다. 이 경우 시장 상황에 따라 비용 등을 감안한 적절한 환해지 수단이 있을 경우 원/동화 환해지를 실행할 수 있으나, 기타 적절한 환해지방법이 존재하지 않는다고 판단되는 경우에는 환해지를 실행하지 아니할 수 있습니다.			
	시장위험	이 투자신탁은 외국 주식, 국내·외 채권 등 외국 증권 및 국내·외 채권 등에 투자함으로써 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황, 외국정부의 조치 및 세제의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.		
	신흥시장 국가위험	이 투자신탁은 신흥시장 국가(베트남)에 주로 투자합니다. 일반적으로 신흥시장국가에 대한 투자는 선진국가에 대한 투자에 비해 상대적으로 위험성이 더 높을 수 있습니다.		
매입 방법	· 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 5시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		환매 방법	· 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 6영업일(D+5)에 공고되는 기준가격을 적용. 8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 7영업일(D+6)에 공고되는 기준가격을 적용. 9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음			
기준가격	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	- 판매회사 본·영업점, 집합투자업자(kim.koreainvestment.com)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요내용		
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	한국투자신탁운용(주) (대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com) ※ 모두자신탁의 해외위탁집합투자업자 : KIM Vietnam Fund Management Co., Ltd - 한국투자 베트남그로스 증권 모두자신탁(주식) (업무위탁의 범위 : 외화자산의 운용·운용지시업무 및 운용·운용지시업무와 관련한 조사분석업무)			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조좌	
효력발생일	2022년 12월 1일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(kim.koreainvestment.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(71페이지)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		

	판매 수수료	수수료 미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선취형보다 상대적으로 높게 책정됩니다.
	판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프 라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
		직판 (J)	집합투자업자가 자기가 운영하는 집합투자기구의 집합투자증권을 직접 판매하며 다른 판매회사를 통하여 판매하는 집합투자기구에 비해 일반적으로 판매수수료 및 판매보수가 낮은 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	기관 (F)	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		퇴직 연금(R)	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(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(kim.koreainvestment.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(kim.koreainvestment.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(kim.koreainvestment.com)

