04Z95_20230427_한국투자퇴직연금LCF2020증권자투자신탁1호(채권혼합)간이투자설명서.pdf

<간이투자설명서> [작성기준일 : 2023.3.31]

한국투자 퇴직연금 LCF2020 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) [펀드코드 : 54767]

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 실적배당상품**이며, 집합투자재산의 **100%이하**로 **국공채, 국내 채권 및 국내 어음, 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁**에 투자하여 운용되므로 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되는 **시장위험**, 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태에 따른 **주식가격하락위험**, 한정된 투자대상에 집중하여 투자하게 되는 **포트폴리오집중위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **한국투자 퇴직연금 LCF2020 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)**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

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 국공채, 국내 채권 및 국내 어음, 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

◇ 비교지수 : [(KOSPI × 27%) + (Customized 매경BP국공채지수 × 73%)]

■ 한국투자 P 롱텀밸류증권 모투자신탁(주식)

- 이 투자신탁은 기업의 가치를 현재주가와 비교·판단하여 선별한 가치주식에 주로 투자하여 자본이득을 추구하되, 일부는 채권 및 유동성자산에 투자하여 안정적인 이자소득을 추구합니다.

■ 한국투자 장기채 증권 모투자신탁(국공채)

- 이 투자신탁은 주로 국공채 등에 투자하여 안정적인 이자소득을 추구합니다.

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

2. 투자전략

◇ 모투자신탁의 수익증권에 투자신탁 자산총액의 100%이하 투자
- 다만, 한국투자 P 롱텀밸류 증권 모투자신탁(주식) 수익증권에의 투자는 30%이하로 투자

■ 한국투자 P 롱텀밸류증권 모투자신탁(주식)

- 주식 부분의 투자는 60%이상으로 합니다. 당사 고유의 종목선택기준에 의거하여 가치주에 집중적으로 투자하며, 저평가 주식을 중장기적으로 발굴, 보유하여 적정가치 도달시 수익을 실현하는 Bottom-up 투자전략을 지향합니다. 이를 위해, 전문적인 애널리스트의 Fundamental분석과 펀드매니저와의 토론과 설득에 의한 운용 Process를 철저히 준수하겠습니다. 또한, 리스크관리 방법으로 획일적인 Loss-Cut 보다는 Fundamental에 대한 심층분석을 통해 포트폴리오를 재조정할 계획입니다.

■ 한국투자 장기채 증권 모투자신탁(국공채)

- 국공채에 투자신탁재산의 70%이상 투자할 계획입니다.
- 중장기적인 금리추세 예측에 기초한 듀레이션 전략을 구사할 계획입니다.
  - ✓ 금리상황에 따라 순간적인 듀레이션 확대/축소를 지양할 계획입니다.
  - ✓ 과도한 단기 딜링을 지양합니다.
  - ✓ 당사 모델포트폴리오 듀레이션을 기준으로 듀레이션을 조절할 계획입니다
- 잔존만기 축소에 따른 기간스프레드를 획득을 추구할 계획입니다. → Rolling Effect 극대화 추구
- 현물/선물/스왑간 스프레드 거래를 통한 추가 수익을 추구할 계획입니다.

분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형		
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)	1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용

	선취 판매 수수료	총보수	판매 보수	동종 유형 총보수·비용	총보수·비용	예시 (단위:천원) 1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	없음	0.8000	0.5350	-	0.8074	83	169	259	450	1,002

(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미**합니다. 판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) 동종유형 총보수·비용은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.

(주3) 합성 총비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률)

[단위 : %]

종류	최초설정일	최근 1년 2022.04.01~ 2023.03.31	최근 2년 2021.04.01~ 2023.03.31	최근 3년 2020.04.01~ 2023.03.31	최근 5년 2018.04.01~ 2023.03.31	설정일 이후
투자신탁	2006.02.20	-2.09	-1.72	2.31	0.65	3.28
비교지수	-	-1.34	-2.36	3.36	1.71	3.51
수익률 변동성	2006.02.20	6.23	5.13	5.16	5.49	4.77

(주1) 비교지수 : [(KOSPI × 27%) + (Customized 매경BP국공채지수 × 73%)] (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다.

(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.

운용전문 인력

성명	생년(년)	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내혼합채권형)				운용 경력 년수
			집합투자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
김기백	1984	책임 (책임)	23	1,409	-2.63	-1.04	-0.94	-0.99	7년 4개월
신용식	1985	책임 (책임)	17	829	-2.58	-1.43	-0.94	-0.99	3년 9개월

(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.

(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 당해 투자신탁의 집합투자업자인 한국투자신탁운용이 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 한국투자신탁운용 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주4) 운용경력년수는 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 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.

	• 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다. • 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. • 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다. • **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.** • 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 한국금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. • 추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
주요 투자위험	

구분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 "투자원금액" 이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 가치주라는 한정된 투자대상에 집중하여 투자함으로써 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실이 발생 할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 투자원금액의 더 큰 손실을 입을 수 있습니다.
시장위험	이 투자신탁은 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.

매입 방법	**• 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 :** 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 **• 오후 5시 경과 후에 자금을 납입한 경우 :** 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	**환매 방법**	**• 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 :** 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 **• 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 :** 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 5영업일(D+4)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.

	구분	과세의 주요내용
과세	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다.
	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한국투자신탁운용㈜ (대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	**모집·매출 총액**	10조좌
효력 발생일	2023년 4월 27일	**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(57페이지)을 참고하시기 바랍니다.
집합투자 기구의 종류	해당사항 없음

[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)