

(작성일준일 : 2021.11.19)

교보악사 파워 인덱스 증권자투자신탁 3호[주식] (AM344)

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]						교보막사자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률의 변동성 을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국내 주식 등에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동성 에 따른 주식가격 하락위험 등이 있으므로 투자에 신중 을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 교보약사 파워인덱스 증권자투자신탁 3호[주식]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	투자신탁 자산총액의 60% 이상을 국내주식에 투자하는 주식모투자신탁에 투자하여 비교지수인 KOSPI200지수 수익을 추구하는 인덱스펀드										
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위,%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0% 이내	0.745	0.580	1.39	0.7636	177	258	344	528	1076
	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.085	0.920	1.59	1.1036	113	232	357	626	1425
	수수료선취-온라인형(Ae)	납입금액의 0.5% 이내	0.455	0.290	1.02	0.4735	98	149	203	318	659
	수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.625	0.460	1.21	0.6434	66	136	209	366	832

(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용(재간접형 집합투자기구의 경우는 피투자 집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 다만 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.
 (주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

	<p>(주3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) '동종유형 총 보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형(주식형) 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.</p> <p>(주5) 총보수·비용(재간접형 집합투자기구의 경우는 피투자 집합투자기구보수포함)은 합성 총보수·비용을 의미하며, 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. (작성기준일 현재 미설정이거나, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 수익증권인 경우 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능하여 기재하지 않습니다.)</p>									
투자실적 추이(연평균 수익률, 단위 %)	종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
			2020/11/20	2019/11/20	2018/11/20	2016/11/20				
			~ 2021/11/19	~ 2021/11/19	~ 2021/11/19	~ 2021/11/19				
	투자신탁	2013-11-20	19.06	20.50	16.15	11.78	8.58			
	비교지수		14.81	16.78	12.76	8.86	6.16			
	수익률변동성(%)		18.20	24.58	21.45	18.57	16.47			
	수수료선취-오프라인(A)	2013-11-22	18.18	19.63	15.29	11.19	8.12			
	비교지수		14.81	16.78	12.76	8.86	6.38			
	수수료선취-온라인(A-e)	2013-11-22	18.52	19.97	15.62	11.31	8.11			
	비교지수		14.81	16.78	12.76	8.86	6.17			
	수수료미징구-오프라인(C)	2013-11-20	17.78	19.23	14.90	10.70	7.65			
	비교지수		14.81	16.78	12.76	8.86	6.16			
	수수료미징구-온라인(C-e)	2013-11-20	18.32	19.77	15.43	11.20	8.32			
비교지수	14.81		16.78	12.76	8.86	6.16				
<p>(주1) 비교지수 : KOSPI 200 지수 * 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(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.</p> <p>(주4) 상기외 다른 종류의 수익률은 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>										
운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황 (2021.11.19 기준)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식형, 단위:%)				운용경력 년수
				집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	

[illegible]

	주식가격 변동위험	이 집합투자기구는 집합투자재산을 국내 주식에 주로 투자함으로써 주식 시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상 주식의 가격이 하락하는 경우 이 집합투자기구의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다.	
	이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.	
	시장위험	집합투자재산을 주식, 채권 및 장내파생상품에 투자함으로써 집합투자기구는 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 집합투자재산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.	
	신용위험	이 집합투자기구는 주식, 채권 등의 거래에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락하거나 채무불이행 위험이 커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.	
	파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션등)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우 에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. 또한, 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션 매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출 될 수 있습니다.	
	추적오차 발생위험 (Tracking Error)	이 투자신탁은 추적대상 지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 투자신탁보수, 위탁매매수수료 등관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상 지수와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁이 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일한 것을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.	
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> • <u>오후 3시 30분(15시 30분) 이전</u> 자금을 납입한 경우 : 자금을 <u>납입한 영업일의 다음 영업일(D+1)</u>에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용 • <u>오후 3시 30분(15시 30분) 경과 후</u> 자금을 납입한 경우 : 자금을 <u>납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)</u>에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용 		<ul style="list-style-type: none"> • <u>오후 3시 30분(15시 30분) 이전</u> 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제2영업일(D+1)</u>의 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제4영업일(D+3)</u>에 환매금액 지급 • <u>오후 3시 30분(15시 30분) 경과 후</u> 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제3영업일(D+2)</u>의 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제4영업일(D+3)</u>에 환매금액 지급
환매수수료	없음		

기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.kyoboaxa-im.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구 분	과세의 주요내용		
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	교보악사자산운용주식회사 [대표전화: 02-767-9600/ 인터넷 홈페이지: www.kyoboaxa-im.co.kr			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집(매출)총액	10조좌	
효력발생일	2021년 12월 31일	존속 기간	정해진 신탁계약기간 없음	
판매회사	집합투자업자(www.kyoboaxa-im.co.kr) 및 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부, 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자기구의 종류	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 2년 11개월이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		수수료 후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.	
		수수료 미징구(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 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 2년 11개월에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
	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	개인연금 (P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (R)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		기관(F)	기관투자자 또는 집합투자기구(변액보험 포함) 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
		랩(W)	종합자산관리계좌에서 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
		고액	고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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