

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

이 간이투자설명서는 '한국투자 재형 글로벌타겟리턴 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

한국투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

<b>투자자 유의사항</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>• 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> <li>• 이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의14 및 동법 시행령 제92조의13에 따른 재형저축으로서, 일부 환매가 허용되지 않으며 가입후 7년 이전에 해지·양도하거나 원금·이자 등의 인출시 이자소득 및 배당소득에 대하여 비과세됨으로써 감면받은 세액을 추징하니 투자결정시 참고하시기 바랍니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>
<b>집합투자기구 특징</b>	- 주식 및 주식관련파생상품으로 구성된 지수의 변화에 연동하는 국내·외 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 90%이하로 투자하는 모두자신탁에 신탁재산의 60%이상 투자
<b>분류</b>	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형
<b>집합투자업자</b>	한국투자신탁운용주식회사 (☎ 02-3276-4700)
<b>모집[판매] 기간</b>	추가형으로 계속 모집 가능
<b>모집[매출] 총액</b>	투자신탁의 수익증권 (10조좌)
<b>효력발생일</b>	2016년 2월 25일
<b>종속 기간</b>	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
<b>판매회사</b>	집합투자업자(www.kim.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고

<b>종류(Class)</b>	해당없음	
<b>가입자격</b>	- 가입 당시 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 거주자 - 가입 당시 직전 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 3천 500만원 이하인 거주자	
<b>선취/후취 판매수수료</b>	-	
<b>환매수수료</b>	-	
<b>전환수수료</b>	-	
<b>보수 (연,%)</b>	<b>판매</b>	0.500
	<b>운용 등</b>	집합투자업자 : 0.455, 신탁업자 : 0.05, 일반사무관리회사 : 0.018
	<b>기타</b>	0.0000
	<b>총보수·비용</b>	1.0230
<b>합성 총보수·비용</b>	1.2074	

(주1) 기타비용은 증권에 대한 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2014.03.06~2015.03.05]

(주2) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

(주3) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 모두자신탁에 투자한 비율을 안분한 모두자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로

나누어 산출합니다. 또한, 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출하되, 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용 비율을 연간 [0.8%]를 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

(주4) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.  
 (주5) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.

<b>매입 방법</b>	• 17시 이전 : 2영업일 기준가 매입 • 17시 경과 후 : 3영업일 기준가 매입	<b>환매 방법</b>	• 17시 이전 : 5영업일 기준가로 9영업일 지급 • 17시 경과 후 : 6영업일 기준가로 10영업일 지급
<b>기준 가격</b>	<b>• 산정방법</b> - 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 <b>• 공시장소</b> - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

- 이 투자신탁은 주식 및 주식관련파생상품으로 구성된 지수의 변화에 연동하는 국내·외 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구

◇ **비교지수 : [(S&P Target Risk Growth Index × 90%) + (Call × 10%)]**

☞ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

<b>■ 한국투자 글로벌타겟리턴 증권 모투자신탁(주식혼합-재간접형)</b>
- 이 투자신탁은 <u>주식 및 주식관련파생상품으로 구성된 지수의 변화에 연동하는 국내·외 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구</u>

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

#### 2. 투자전략

◇ 모투자신탁의 수익증권에 투자신탁 자산총액의 60%이상 투자

<b>■ 한국투자 글로벌타겟리턴 증권 모투자신탁(주식혼합-재간접형)</b>
주식 및 주식관련파생상품으로 구성된 지수의 변화에 연동하는 국내·외 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 90%이하로 투자

#### 3. 수익구조 :

	<b>모투자신탁</b>	<b>한국투자 글로벌타겟리턴 증권 모투자신탁 (주식혼합-재간접형)</b>
<b>자투자신탁</b>		
한국투자 재형 글로벌타겟리턴 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)		투자신탁재산의 60%이상 투자

#### 4. 운용전문인력

(1) 책임운용전문인력 [2016.01.29일 기준]

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
이휘승	1973	부장	3 개	4,855 억원	- 경희대 물리학/Emory University MBA - 1998.02 ~ 2005.05: 삼성전자 - 2006.09 ~ 2010.12 : 올드힐 파트너스/파트리어트 그룹

					<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2011.01 ~ 2012.02: 알라딘 캐피탈홀딩스</li> <li>- 2012.06 ~ 2014.07: 딜로이트 안진회계법인 재무자무본부</li> <li>- 2014.08 ~ 2015.05: 동부자산운용 실물자산운용본부</li> <li>- 2015.06 ~ 현재: 한국투자신탁운용 Beta 운용본부</li> </ul>
--	--	--	--	--	--

(2) 부책임용전문인력 : 해당사항 없습니다.

(주1) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

## 5. 투자실적 추이

※ 연도별 수익률 (세전 기준) :

[단위:%]

기 간	최근 1 년차 14.05.01 ~15.04.30	최근 2 년차 13.05.01 ~14.04.30	최근 3 년차 13.03.06 ~13.04.30	최근 4 년차 -	최근 5 년차 -
투자신탁	2.68	2.51			
비교지수	4.83	9.73			

(주1) 비교지수 : [(S&P Target Risk Growth Index × 90%) + (Call × 10%)]

(주2) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 아니합니다.

(주3) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월을 초과하고 1년 미만인 경우(예:8개월)로서 주식 또는 주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하는 경우에는 해당 기간의 수익률인 '기간 수익률'을 말합니다.

(주4) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월을 초과하고 1년 미만인 경우(예:8개월)로서 주식 또는 주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로 환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

(주5) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

## (2) 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구 분	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.
자산배분위험	이 투자신탁은 국내 또는 해외의 주식, 채권, 부동산, 상품(Commodity)관련 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 과정에서 자산별 편입비율을 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임에 비해 효과적으로 수행되지 못할 경우 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실 및 기준가격의 급변이 발생할 수 있습니다.
국가위험	이 투자신탁은 미국, 유럽, 일본 등 전세계 다양한 국가에 투자하는 국내·외집합투자증권에 투자합니다. 따라서 이 투자신탁에서 투자하는 외국집합투자증권 및 파생상품 등은 각 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있어 당해 국가의 급격한 정치·경제적 변화로 인해 투자신탁 자산 가치에 부정적 영향을 끼칠 수 있으며, 특히 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있고, 이로 인해 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.

※ 집합투자기구의 투자위험에 대한 세부사항은 ‘투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험’을 참고하시기 바랍니다.

### 2. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 주식 및 주식관련파생상품으로 구성된 지수의 변화에 연동하는 국내·외 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 90%이하로 투자하는 모든 투자신탁에 투자하여 자본이득을 추구하므로 5개의 투자위험등급 중 매우높은위험 수준의 투자위험을 지닌 1등급으로 분류됩니다.

(주1) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

### 3. 위험관리

■ **환위험 관리 전략** : 이 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위하여 통화관련장내·외파생상품에 투자하여 **해외투자분 순자산가치(NAV)의 60%이상 범위내에서 환율변동위험을 헤지할 계획입니다.** 이 투자신탁은 투자신탁의 설정/해지, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비율은 목표 헤지비율과 상이할 수 있습니다. 또한 환헤지에 따른 비용을 산출함에 있어 장내파생상품은 증거금 및 수수료 등 비용이 정형화되어 있어 비용 산출이 가능하나, 장외파생상품은 거래의 특성상 수수료 등 비용이 정형화되어 있지 않고 거래상대방과의 손익교환방법에 따라 총 손익을 정산하게 되므로 비용을 별도 분리하여 정확하게 산출하는 것이 불가능합니다.

■ **파생상품 투자에 따른 위험 지표 공시** : 해당사항 없습니다.

## Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

### (1) 과세

- **재형저축 투자신탁에 관한 사항 (2013년 1월 1일 이후 신설되는 재형저축을 대상으로 함.)**

➢ 계약기간 7년 유지시 해당 저축에서 발생하는 이자소득 및 배당소득에 대해 비과세 (분기별 300만원 이내, 단 농어촌특별세법에 따른 농어촌특별세 1.4%(조세특례제한법에 따라 감면받은 이자·배당소득세의 감면세액의 100분의 10)를 부과하였으나, 2016년 1월 1일 이후 감면받는 분부터 농어촌특별세를 부과하지 아니함)

※ 계약기간의 만료일 이전에 해지·양도하거나 원금·이자 등의 인출시 연장한 기간 및 연장 이전 7년간 발생한 이자소득 및 배당소득에 대해 비과세 혜택이 적용되지 않음

- 국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손익을 과세대상에서 제외하고 있으므로 국내 상장주식 등의 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

- 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

### (2) 전환절차 및 방법 : 해당사항 없습니다

### (3) 집합투자기구의 요약 재무정보

- 집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 '투자설명서 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 중 1. 재무정보'를 참고하시기 바랍니다.

---

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

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