<간이투자설명서> (작성기준일 : 2023.04.28)

한국투자 재형 EMP 글로벌자산배분 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형) (펀드코드 : AG136)

투자 위험 등급 2등급 (높은 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 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자재산의 60%이상을 국내·외 집합투자증권에 주로투자하는 모투자신탁에 투자하여 운용되므로 피 투자한 집합투자증권의 투자자산 가격 하락 등에 따른 국내·외 집합투자증권 가격변동 위험, 국내·외 주식 및 채권 등 관련 집합투자증권에 투자하는 과정에서 자산별 편입비율을 조절에 따른 자산배분위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 재형 EMP 글로벌자산배분 증권 자투자신탁(주식혼합-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

1. 투자목적

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

- 또한 이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의14 및 동법 시행령 제92조의13에 따른 재형저축으로서 서민·중산층의 재산형성 지원을 목적으로 합니다.

◇ 참조지수 : [(MSCI AC World Index × 45%) + (Bloomberg Global Aggregate Bond Index × 45%) + (KAP Money Market Index × 10%)]

■ 한국투자 글로벌주식솔루션 증권 모투자신탁(주식-재간접형)
- 이 투자신탁은 국내·외 집합투자증권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
■ 한국투자 글로벌채권솔루션 증권 모투자신탁(채권-재간접형)
- 이 투자신탁은 국내·외 집합투자증권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

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 60%이상 투자. 다만, 모투자신탁의 투자신탁재산을 운용함에 있어 채권관련 자산 외의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%미만으로 한다.

■ 한국투자 글로벌주식솔루션 증권 모투자신탁(주식-재간접형)
- 포트폴리오의 다양한 리스크 요인에 대한 전략적 분석 ○ 위험성향지수(Risk Appetite Index)의 분포와 방향성을 참고하여 포트폴리오의 위험 노출도를 사전적으로 결정하여 투자비중 결정 ○ 한국투자 자산배분 모델을 통해 분산화가 최대로 이루어진 상태를 계산하여 시장위험(Market Risk) 중 통제가능한 위험은 제거하고 통제불가능한 위험만을 남김으로써 효율적인 자산배분을 추구 - 다양한 글로벌주식 투자전략 ○ ETF 등을 활용하여 상관관계가 낮거나 음의 상관관계를 갖는 변동성이 낮은 포트폴리오 구성 ○ 시장상황에 따른 다양한 Factor 분석을 통해 지역별/섹터별/전략별 투자대상 선정, 펀더멘탈 분석에 기반한 개별종목 선정 등을 통해 글로벌 분산투자 포트폴리오 구성 ○ 시장상황 및 분석에 따라 지수 인버스 ETF 등을 활용한 하락 방어전략 활용 가능

○ 개별종목 주식 및 AI 관련 자산 등에도 투자하여 추가수익 추구

- 포트폴리오에 대한 성과요인 분석을 통해 투자비중 및 포트폴리오 리밸런싱 실행
  ○ 정기 리밸런싱 : 3개월, 필요시 수시 리밸런싱 가능

■ 한국투자 글로벌채권솔루션 증권 모투자신탁(채권-재간접형)

- 포트폴리오의 다양한 리스크 요인에 대한 전략적 분석
  ○ 위험성향지수(Risk Appetite Index)의 분포와 방향성을 참고하여 포트폴리오의 위험 노출도를 사전적으로 결정하여 투자비중 결정
  ○ 글로벌 통화정책 및 국가별 정책·규제 변화 등 글로벌 매크로 분석을 기반으로 다양한 글로벌 채권 관련 자산에 대한 자산배분을 추구

- 다양한 글로벌 채권 투자전략
  ○ ETF 등을 활용하여 상관관계가 낮거나 음의 상관관계를 갖는 변동성이 낮은 포트폴리오 구성
  ○ 시장상황에 따른 다양한 Factor 분석을 통해 지역별/채권유형별/전략별 투자대상 선정을 통한 글로벌 분산투자 포트폴리오 구성
  ○ 투자된 자산의 가격변동성을 상쇄시키는 롱숏전략을 추구할 수 있도록 상대가치 분석 및 수익률곡선(Yield Curve) 분석에 따라 지수 인버스 ETF 등을 통하여 스프레드 전략 활용
  ○ 실물 채권 및 채권 관련 자산 등에도 투자하여 추가수익 추구

- 포트폴리오에 대한 성과요인 분석을 통해 투자비중 및 포트폴리오 리밸런싱 실행
  ○ 정기 리밸런싱 : 1개월, 필요시 수시 리밸런싱 가능

분류

투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	선취 판매 수수료	총보수	판매 보수	동종 유형 총보수 ·비용	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	없음	1.0030	0.5000	1.2600	1.6194	166	338	515	887	1,933

(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. 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 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용 비율을 연간 [0.5%]를 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률)

[단위 : %]

종류	최초 설정일	최근 1 년 2022.04.29~ 2023.04.28	최근 2 년 2021.04.29~ 2023.04.28	최근 3 년 2020.04.29~ 2023.04.28	최근 5 년 2018.04.29~ 2023.04.28	설정일 이후
투자신탁	2013.03.06	-10.70	-5.83	3.56	0.56	1.23
참조지수	-	0.52	-1.26	5.07	2.86	4.52
수익률 변동성	2013.03.06	17.89	15.04	13.38	13.94	11.14

(주1) 참조지수 : [(MSCI AC World Index × 45%) + (Bloomberg Global Aggregate Bond Index × 45%) + (KAP Money Market Index × 10%)] (참조지수 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(%) (해외재간접형)				운용 경력 년수
			집합투자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
정지영	1994	책임(책임)	5	240	-	-	-2.31	-4.68	3개월

(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.
국가위험	이 투자신탁에서 투자하는 집합투자증권 등은 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있어, 당해 국가의 급격한 정치·경제적 변화로 인해 투자신탁 자산가치에 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.
재간접 투자 위험	이 투자신탁은 주로 타 집합투자증권에 투자하기 때문에 타 집합투자증권의 규약에서 정한 기간 내 불가피하게 중도환매를 할 경우 환매수수료 부담이 발생하여 당해 투자신탁재산의 가치를 하락시킬 수 있습니다. 또한 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요됩니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영이 됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입청구시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격

		입니다. 주요 투자대상인 타 집합투자증권은 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 당해 운용사의 정책 및 전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.
	소규모에 따른 집합투자기구 변경 위험	이 투자신탁의 모투자신탁인 "한국투자 글로벌주식솔루션 증권 모투자신탁(주식-재간접형)" 및 "한국투자 글로벌채권솔루션 증권 모투자신탁(채권-재간접형)"을 설정한 후 6개월이 되는 날에 해당 모투자신탁의 원본액이 각각 15억원을 초과하지 못하는 경우 그 날로부터 1개월 이내에 이 투자신탁은 "한국투자 웰링턴글로벌퀄리티 증권 모투자신탁(주식)" 및 "한국투자 글로벌채권 증권 모투자신탁(채권-재간접형)"의 자투자신탁으로 각각 변경될 수 있으므로 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
	환율변동 위험	이 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위한 환헤지 전략을 실행하지 아니할 계획입니다. 다만 이 투자신탁이 투자신탁재산의 대부분을 투자하는 모투자신탁에서 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위하여 미달러(USD)로 투자된 해외투자분 순자산가치(NAV)의 50% 이상 범위내에서 환율변동위험을 헤지할 계획이고, 기타 다른 통화로 투자된 해외투자분은 환율변동위험에 노출됩니다.

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 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 **・오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 :** 환매청구일로부터 5영업일(D+4)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.co.kr)・판매회사・한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.

과세	**구분**	**과세의 주요내용**
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다.
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 **15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수**됩니다. 다만, 개인의 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. 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.
	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, 다만, 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

전환절차 및 방법	해당사항 없음
집합투자	한국투자신탁운용㈜

업자	(대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.co.kr)		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	**모집·매출 총액**	10조좌
효력 발생일	2024년 3월 28일	**존속기간**	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(kim.koreainvestment.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(67페이지)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.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(kim.koreainvestment.co.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(kim.koreainvestment.co.kr)