

투자위험등급 :
5등급
[매우 낮은 위험]

한국투자신탁운용주식회사는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간이투자설명서

이 투자설명서는 **한국투자 신종 개인용 MMF 1호(국공채)**에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **한국투자 신종 개인용 MMF 1호(국공채)** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 한국투자 신종 개인용 MMF 1호(국공채) (10708)
2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 단기금융집합투자기구(개인용), 개방형(중도환매가능), 추가형
3. 집합투자업자 명칭 한국투자신탁운용주식회사 (☎02-3276-4700)
4. 판매회사 각 판매회사 본 · 지점
집합투자업자(www.kim.co.kr) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참고
5. 작성기준일 2015년 4월 30일
6. 증권신고서 효력발생일 2015년 10월 23일
7. 모집 또는 매출 증권의 투자신탁의 수익증권 (2조좌)
종류 및 수
(모집 또는 매출 총액)
8. 모집 또는 매출기간 추가형으로 계속 모집 가능
(판매기간)
9. 존속기간 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
- 10 집합투자증권신고서 및 별도 정해진 신탁계약기간은 없음
투자설명서의 열람장소
가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 집합투자업자 → ☎02-3276-4700, www.kim.co.kr
한국금융투자협회 → ☎02-2003-9000, www.kofia.or.kr
판매회사 → 집합투자업자 또는 한국금융투자협회 홈페이지 참조

※ 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 『예금자보호법』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고하실 수 있으며, 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청하실 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. **원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.**
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 **실적배당상품**으로 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.** 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.**
7. **MMF(단기금융집합투자기구)의 경우 수익구조가 은행의 예금과 유사하지만, 예금과 달리 원금손실이 발생할 수 있습니다.**
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익자에게 유용한 현금관리수단을 제공하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 투자신탁은 주로 채권 및 어음 등에 투자하는 개인용 단기금융집합투자신탁으로서 안정적인 이자수익을 추구하고자 합니다.

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

※ 이 투자신탁의 주된 투자대상

■ 투자대상자산 등

- 집합투자업자는 투자신탁재산을 원화로 표시된 자산으로서 다음 각 호의 투자대상에 운용한다. 다만, 채무증권(법 제4조 제3항의 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 기업어음증권에 한하며, 환매조건부채권 매매는 제외한다)에 투자신탁 자산총액의 40%이상을 운용하여야 한다.

1. 남은 만기가 6 개월 이내인 양도성 예금증서
2. 남은 만기가 5 년 이내인 국채증권, 남은 만기가 1 년 이내인 지방채증권·특수채증권·기업어음증권. 다만, 환매조건부채권의 경우에는 남은 만기의 제한을 받지 아니한다.
3. 남은 만기가 1 년 이내인 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호에 따른 어음(기업어음증권은 제외한다)
4. 법 제 83 조 제 4 항에 따른 단기대출
5. 만기가 6 개월 이내인 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 각 목의 금융기관 또는 「우체국예금·보험에 관한 법률」에 따른 채신관서예의 예치
6. 다른 단기금융집합투자기구의 집합투자증권
7. 전자단기사채등
8. 환매조건부채도
9. 법시행령 제 268 조 제 4 항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래

※ 상기 투자대상은 이 투자신탁의 주된 투자대상으로 다른 투자대상에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

※ 비교지수: (MMI CALL × 100%)

■ 비교지수 지정 사유

- MMI 지수는 단기시장지수로서 이 중 CALL 지수는 초단기시장지수입니다. 이 투자신탁은 MMF로 투자등급 초단기자산에 주로 투자하므로 MMI CALL 지수를 비교지수로 지정하였습니다.

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

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 투자전략

- 집합투자업자는 안정적인 수익 확보를 위하여 신탁계약서에서 허용하는 잔존만기 범위내의 우량자산을 매입하여 만기까지 보유할 예정입니다.
- 투자대상자산 중 채권에의 투자는 국채, 지방채 및 투자대상 범위내의 선별된 특수채로 국한하며 사채권에는 투자하지 않습니다. 또한 채권 및 어음등의 신용등급과 잔존만기를 엄격히 제한할 예정입니다.

※ 상기 투자전략은 운용상황, 시장상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

3. 주요 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서, 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.

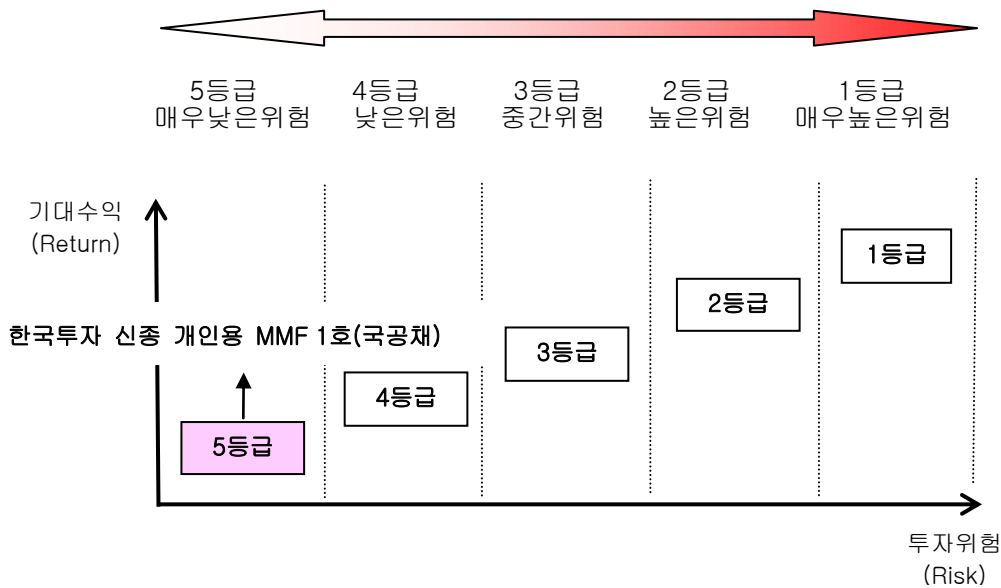
구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
장부가와 시가와의 괴리 조정에 따른 기준가격 변동 위험	MMF는 장부가로 기준가를 계산하고 있습니다. 따라서, 장부가 계산에 의한 기준가격과 시가 계산에 의한 기준가격과의 괴리가 발생하여 괴리수준이 클 경우(1,000분의 5) 시가 계산에 의한 기준가격을 반영시킴에 따라 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.
환매조건부채 권 매도 및 운 용에 대한 위 험	이 투자신탁에서 투자하는 환매조건부채권(RP)은 단기 금융상품의 일종으로 일정기간이 지난 후, 채권을 다시 매수할 것을 원칙으로 현재 채권을 매도하는 거래계약입니다. 따라서, 이 상품은 단기간에 자금을 조달하는 성격을 가지고 있기에 레버리지 위험을 포함하고 있습니다. 또한, 환매조건부채권 매도에 의한 자금조달로 금융상품을 매입할 경우, 자금의 조달과 운용에 대한 기간의 불일치, 금융상품의 불일치 등 미래의 경제 상황에 따라 조달금리가 운용금리보다 높아져 투자신탁의 손실을 초래할 수도 있습니다.
해지위험	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자

신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.

※ 위의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

- 이 투자신탁은 채권 및 어음 등에 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하고자 하므로 5개의 투자 위험등급 중 위험도가 가장 낮은 5등급에 해당되는 매우 낮은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.



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

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력

(1) 책임운용전문인력 [2015.04.30일 기준]					
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
김동주	1974	팀장	63 개	27,867 억원	<ul style="list-style-type: none"> - 중앙대 무역학과 - 성균관대 경영학과 석사, 박사 - 2000.10~2002.12: KB자산운용 리스크관리팀 - 2003.01~2010.5 : KB자산운용 채권운용본부 - 2010.5~2012.10: 신한은행 자금시장본부 증권운용실 - 2012.11~2013.4: 삼성증권 신탁운용

					팀 - 2013.5~현재: 한국투자신탁운용 Fixed Income 운용본부
(2) 부책임운용전문인력 : 해당사항 없습니다.					
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
-	-	-	-	-	-

(주1) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이 (세전 기준)

가. 연도별 수익률 추이 (세전 기준)

[단위:%]

간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	14.05.01 ~15.04.30	13.05.01 ~14.04.30	12.05.01 ~13.04.30	11.05.01 ~12.04.30	10.05.01 ~11.04.30
투자신탁(모)	2.34	2.27	2.70	3.16	2.41
비교지수	2.16	2.52	2.99	3.29	2.46
투자신탁(C)	1.89	2.22	2.70	3.16	2.41
비교지수	2.16	2.52	2.99	3.29	2.46
투자신탁(S)	2.18				
비교지수	2.16				

(주 1) 비교지수: (1 * [MML_CALL])

(주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주3) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

II

매입·환매관련 정보

1. 보수 및 수수료

이 투자신탁의 투자자는 판매보수와 관련하여 수익증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 투자신탁의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

종류별	가입자격	구 분	부과비율 (또는 부과금액)	부과시기
종류C	가입제한 없음	선취판매수수료	-	매입시
		후취판매수수료	-	환매시
		환매수수료	-	환매시
종류S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자	선취판매수수료	-	매입시
		후취판매수수료	-	환매시
		환매수수료	-	환매시

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

종류별	가입자격	구 분	부과비율 (연간, %)	부과시기
종류C	가입제한 없음	집합투자업자보수	0.0800	최초설정일로부터 매3개월 후급
		판매회사보수	0.3500	
		신탁업자보수	0.0110	
		일반사무관리회사보수	0.0050	
		기타 비용	0.0061	사유 발생시
		총보수·비용	0.4521	-
		증권 거래비용	0.0065	사유 발생시
종류S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자	집합투자업자보수	0.0800	최초설정일로부터 매3개월 후급
		판매회사보수	0.1000	
		신탁업자보수	0.0110	
		일반사무관리회사보수	0.0050	
		기타 비용	0.0040	사유 발생시
		총보수·비용	0.2000	-

		증권 거래비용	0.0058	사유 발생시
--	--	---------	--------	-----------

(주 1) 기타비용은 증권의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계년도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계년도 : 2014.03.22~2015.03.21]

(주 2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계년도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계년도 : 2014.03.22~2015.03.21]

(주 3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

※ 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시

[단위:천원]

구 분		투자기간			
		1년후	3년후	5년후	10년후
종류 C	판매수수료 및 보수·비용	46	145	254	570
종류 S	판매수수료 및 보수·비용	21	64	113	255

(주 1) 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료를 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

2. 과세 : 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 일반법인 15.4%)을 부담합니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또한, 투자소득 및 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 개별 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으므로 수익자는 투자신탁의 투자에 따른 과세에 관하여 조세전문가와 상담하시는 것이 좋습니다.

※ 상기 세제혜택에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격의 산정 및 공시

구 분	내 용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원

	미만 둘째자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kim.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

나. 매입 · 환매 절차

구 분	오후 5시 이전	오후 5시 경과 후
매 입	<p>-자금을 납입한 영업일(D)의 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{ccc} D & \text{---} & D+1 \\ \text{자금납입} & & \text{수익증권 매입} \\ (5\text{시 이전}) & & (D+1\text{기준가격적용}) \end{array}$ </p>	<p>-자금을 납입한 영업일(D)의 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{ccc} D & \text{---} & D+2 \\ \text{자금납입} & & \text{수익증권 매입} \\ (5\text{시 경과후}) & & (D+2\text{기준가격적용}) \end{array}$ </p>
환 매	<p>-환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되 는 기준가격을 적용</p> <p>- 제2영업일(D+1)에 환매대금을 지급</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{ccc} D & \text{---} & D+1 \\ \text{환매신청} & & \text{기준가격 적용} \\ (5\text{시 이전}) & & \text{환매대금 지급} \end{array}$ </p>	<p>-환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되 는 기준가격을 적용</p> <p>- 제3영업일(D+2)에 환매대금을 지급</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{ccc} D & \text{---} & D+2 \\ \text{환매신청} & & \text{기준가격 적용} \\ (5\text{시 경과후}) & & \text{환매대금 지급} \end{array}$ </p>

4. 전환 : 해당사항 없습니다.

III 요약 재무정보

[단위:원]

대차대조표			
항 목	제 16기	제 15기	제 14기
	(2015.03.21)	(2014.03.21)	(2013.03.21)
운용자산	247,841,319,238	82,528,466,038	78,623,277,212
증권	211,473,017,951	68,411,159,909	61,837,525,443
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	36,368,301,287	14,117,306,129	16,785,751,769
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	5,632,411,828	632,462,721	202,741,633
자산총계	253,473,731,066	83,160,928,759	78,826,018,845
운용부채	0	0	0
기타부채	5,712,819,259	69,205,263	67,183,881
부채총계	5,712,819,259	69,205,263	67,183,881
원본	242,985,604,359	81,272,849,456	76,623,784,648
수익조정금	2,052,774,611	78,951,135	129,534,298
이익잉여금	2,722,532,837	1,739,922,905	2,005,516,018
자본총계	247,760,911,807	83,091,723,496	78,758,834,964

[단위:원]

손익계산서			
항 목	제 16기	제 15기	제 14기
	(2014.03.22 - 2015.03.21)	(2013.03.22 - 2014.03.21)	(2012.03.22 - 2013.03.21)
운용수익	3,387,834,057	5,993,084	2,337,685,087
이자수익	3,620,669,030	6,651,031	2,421,556,898
배당수익	0	0	0
매매/평가차익(손)	-232,834,973	-657,947	-83,871,811
기타수익	0	0	0
운용비용	640,078,809	346,712,264	323,551,361
관련회사 보수	640,078,809	346,712,264	323,551,361
매매수수료	0	0	0
기타비용	25,222,411	9,305,563	8,617,708
당기순이익	2,722,532,837	-350,024,743	2,005,516,018
매매회전율	0.00	0.00	0.00