

키움 러시아 익스플로러 증권 투자신탁 제1호[주식]

[펀드코드: 69200]

투자위험등급 : 1등급[매우 높은 위험]					이 간이투자설명서는 '키움 러시아 익스플로러 증권 투자신탁 제1호 [주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 <u>투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.</u> 키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급 으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.
1	2	3	4	5	
매우 높은 위험	높은 위험	중간 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> • 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</u> • 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. • 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 자산총액의 60%이상을 러시아 및 독립한 구소련 연방 공화국의 기업이 발행한 주식 등에 투자하여 유가증권의 가격상승에 따른 자본이득 추구를 목적으로 합니다.		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형		
집합투자업자	키움투자자산운용 주식회사 (☎ 02-789-0300)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10조차
효력발생일	2016년 2월 4일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.kiwoomam.com) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

종류[Class]		종류 A1	종류 C1	종류 Ce
가입자격		가입제한 없음 (선취판매수수료 징구)	가입제한 없음	판매회사의 전자매체 (온라인)를 통해 가입
선취 판매수수료		납입시: 납입금액의 1.0%	-	-
환매수수료		30일 미만 이익금의 10%	30일 미만 이익금의 70% 30일이상 90일 미만 이익금의 30%	
보수 (연,%)	판매	0.775	1.50	1.00
	운용 등	집합투자업자보수: 1.00, 신탁업자보수: 0.06, 일반사무관리회사보수:0.025		
	기타비용	0.1026	0.1027	0.1028
	총보수비용	1.9626	2.6877	2.1878
※ 주식사항		<p>주1) 생략된 종류(Class C2, C3, C4, C5, C-H, C-W, C-F, Ae, S, C-P)와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조</p> <p>※ Class C2, Class C3, Class C4, Class5 수익증권의 전환과 관련하여 자세한 사항은 'III. 집합투자기구의 기타 정보' 중 '(2) 전환절차 및 방법' 을 참조</p> <p>주2) 판매 및 운용 등 보수 지급시기: 매3개월</p> <p>주3) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로 사유발생시 지급합니다. 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는</p>		

	<p>작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도: 2014.05.21 ~ 2015.05.20]</p> <p>주4) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p>	
<p>매입 방법</p>	<p>① 오후 5시 이전: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>② 오후 5시 경과 후: 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용</p>	<p>환매 방법</p> <p>① 오후 5시 이전: 환매를 청구한 날로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제8영업일(D+7)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>② 오후 5시 경과 후: 환매를 청구한 날로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제8영업일(D+7)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>
<p>기준가</p>	<p>① 산정방법: 당일 공고되는 기준가격은 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 합니다)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</p> <p>② 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지</p>	

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 본 신탁계약 제17조에서 정의된 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 합니다. 자산총액의 60%이상을 러시아 및 독립한 구소련 연방 공화국의 기업이 발행한 주식 등에 투자하여 유가증권의 가격상승에 따른 자본이득 추구를 목적으로 합니다.

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

2. 투자전략

- 이 투자신탁은 러시아 및 독립한 구소련 연방 공화국의 주식이 거래되는 여러 증권시장에 존재하는 투자기회 등을 고려하여 러시아 및 독립한 구소련 연방 공화국의 기업 등에 투자신탁자산의 60% 이상을 투자할 계획입니다.
- 또한, 한국 및 외국의 국공채, 신용등급 BBB- 또는 그 이상의 등급을 가진 채권, 예금 및 유동성자산 등에 투자신탁자산의 40% 이하를 투자할 계획입니다.
- 이 투자신탁의 집합투자업자는 투자신탁재산의 효율적인 운용을 위하여 해외자산의 운용업무 등을 **2015년 12월 1일부터 Danske Capital, a division of Danske Bank A/S**에서 위탁 운용 하고 있습니다.

*** 비교지수: [MSCI Russia × 90%] + [Call × 10%]**

주1) MSCI Russia 지수: 미국 투자은행인 모건스탠리의 자회사인 MSCI(Morgan Stanley Capital International)가 만든 모델포트폴리오 지수 중 러시아 관련 주식들을 대상으로 한 주가지수 (지수현황은 <http://www.bloomberg.com>에서 확인가능 합니다)

주2) 비교지수는 펀드설정 초기, 펀드운용개시일전, 펀드가 일정 규모 미만일 경우, 시장 상황 및 펀드 운용전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 및 비교지수 정보 제공이 불완전할 경우 비교지수가 변경되거나, 일정기간 다른 지수로 교체가능합니다.

3. 수익구조

‘키움 러시아 익스플로러 증권 투자신탁 제1호[주식]’은 러시아 및 독립한 구소련 연방 공화국의 기업 등에 주로 투자하여 투자증권 등의 가격변동에 따른 손익을 추구하는 증권집합투자기구입니다. 따라서, 투자한 자산의 가격변동에 따라 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 운용전문인력 (2015.10.30 현재)

구분	성명	생년	직위	운용현황	
				운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산규모
책임운용 전문인력	전재현	1972	팀장	54개 (팀공동)	3,692억(팀공동)

주1) 이 투자신탁의 운용은 Global운용팀이 담당합니다. “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말합니다.

주2) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

5. 투자실적 추이(연도별 수익률)

다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 보장하는 것은 아닙니다.

1) 연도별수익률 추이(세전기준)

(단위: %)

기간	설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2014.10.31~ 2015.10.30	2013.10.31~ 2014.10.30	2012.10.31~ 2013.10.30	2011.10.31~ 2012.10.30	2010.10.31~ 2011.10.30
A1	2007.05.21	-14.40	-14.09	8.84	-0.50	-5.50
비교지수		-20.04	-40.98	6.78	-8.18	2.48

주1) 비교지수 : [MSCI Russia × 90%] + [Call × 10%]

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

주3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

주4) 본 수익률은 과세전 기준이며, 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하셔야 합니다.

주5) 종류A1(선취판매수수료 부과)의 수익률만 대표로 기재하였습니다. 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약 설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

구분	투자위험의 주요내용
주식등 가격변동위험	이 투자신탁은 이머징 마켓의 주식시장에서 거래되는 주식등에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 투자대상 국가의 지정학적 위험 및 투자 증권 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
환율변동에 따른 위험	해외 투자자산은 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와의 환율변동에 따르는 위험을 지게 됩니다. 따라서 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다. 그러므로 이와 같은 환율변동위험을 완화하기 위하여 선물환 등 파생상품에 투자합니다. 그러나 이 투자신탁은 추가형, 개방형 투자신탁으로서 수시로 입출금이 이루어지는 등 환헤지를 위하여 파생상품에 투자하더라도 환율변동위험을 완전히 제거할 수는 없습니다. 특히 현재 환헤지 대상 통화 이외의 통화로 표시된 자산에 대해서는 환헤지가 되지 않을 수 있습니다.
포트폴리오 집중위험	당해 투자신탁은 러시아 및 구소련 연방 관련 주식에 주로 투자함으로써 다른 투자신탁에 비해 제한된 수의 종목에 투자하게 되고, 또한 당해 투자신탁의 가치는 투자대상 국가들의 대표적인 지수들의 변동과는 별개로 투자대상인 러시아 및 구소련 연방 관련 투자증권의 가격변동에 따라 더 민감하게 변동됩니다.

2. 투자위험 등급 분류

- 이 투자신탁은 러시아 및 구소련 연방 관련 주식 등에 주로 투자하므로 **5등급 중 1등급에 해당**되는 수준(매우 높은 위험수준)의 투자위험을 지니고 있습니다.
- ※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

3. 위험관리

- 일부 이머징 국가는 외국인 투자한도를 규정하고 있으므로 추가로 투자신탁의 자금이 납입되더라도 주식을 매수하지 못하는 경우가 있을 수 있습니다.
- 일부 이머징 국가의 정치적 혼란으로 인하여 투자 주식의 내재적인 가치와는 관계 없이 투자자산의 가치 하락을 야기할 수 있으며 이로 인하여 투자자에게 예기치 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
- 투자신탁의 원본액이 정상적인 운용이 어려울 정도로 현저히 낮은 경우는 투자신탁이 해지될 수도 있습니다.
- 환율변동위험을 최소화하기 위하여 집합투자업자는 필요한 경우에 통화관련 장내 및 장외파생상품을 매매할 수 있습니다. 집합투자업자는 일본, 중국 및 홍콩 등을 포함한 아시아 국가의 부동산 관련 기업의 주식가격의 변동성, 헤지수단 및 헤지비용 등을 고려하여 환헤지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우 환헤지를 실행할 예정입니다. 환헤지란 선물환 계약 등을 이용하여 펀드의 매수시점과 매도시점의 환율의 변동으로 인한 손실위험을 없애는 것을 뜻합니다. 즉, 외화표시 자산에 투자하기 때문에 도중에 원화의 가치가 상승하면 환차손(환율변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며, 이러한 추가적 손실을 방지하기 위하여 환헤지를 실시하는 것입니다. 그러나 반대로 원화의 가치가 떨어지면 환차익(환율변동에 따른 이익)이 발생할 수 있으며, 이와 같은 경우 환헤지를 실시하면 오히려 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다. 또한, 환헤지를 실시할 경우 거래수수료 등의 추가적인 비용이 소요됩니다.

III. 집합투자기구의 기타 정보

(1) 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 장기주택마련저축의 세제(Class C-H 수익자에 한함): 만18세이상으로서 주택을 소유하지 아니한 세대의 세대주이거나 또는 「소득세법」 제99조제1항에 따른 주택의 기준시가가 5천만원 이하인 주택 또는 대통령령으로 정하는 규모 이하의 주택으로서 기준시가가 3억원 이하인 주택을 한 채만 소유한 세대의 세대주를 대상으로 배당소득 비과세(2012.12.31 이전 가입자) 및 근로소득 공제(2009.12.31 이전 가입자) 등 세제혜택을 받을 수 있습니다. 세제혜택과 관련된 제반 사항은 조세특례제한법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.
- 연금저축계좌의 세제(Class C-P 수익자에 한함): 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 별도의 과세 규정에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다. 세부 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바라며 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 세제혜택에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 전환절차 및 방법

- 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 다음에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 Class C1 수익증권에 한합니다.
 - ① Class C1 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 : Class C2 수익증권으로 전환
 - ② Class C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 : Class C3 수익증권으로 전환
 - ③ Class C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 : Class C4 수익증권으로 전환

④ Class C4 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 : Class C5 수익증권으로 전환

※ 전환 관련 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다

(3) 집합투자기구의 요약 재무정보

- 투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항' 참조하시기 바랍니다.

※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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