

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2016.07.31)

## KTB 마켓스타증권투자신탁[주식] (47909)

투자 위험 등급 2 등급(높은 위험)						이 간이투자설명서는 “KTB 마켓스타증권투자신탁[주식]”의 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다. KTB 자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 상이할 수 있습니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 위험	높은 위험	다소 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

### I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 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 장래에도 실현된다는 보장은 없으므로 과거의 투자실적은 참고자료로만 이용하시기 바랍니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>
-------------	--

집합투자기구 특징	• 자산의 60% 이상을 국내주식에 투자하며, 실적호전 및 이익증가가 예상되는 기업을 발굴/투자해 벤치마크 대비 초과수익 추구		
분류	• 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(환매가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자	• KTB자산운용주식회사 (02-788-8400)		
모집(판매) 기간	• 추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	• 투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	• 2016년 8월 12일	존속 기간	• 별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	• 집합투자업자(i-ktb.com) 및 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

종류(Class)		A	C
가입자격		제한없음	제한없음
판매수수료		(선취)납입금액의 1% 이내	-
환매수수료		90일 미만 이익금의 70%	
보수 (연 )	판매	0.58	1.50
	운용 등	0.72(운용 0.673, 신탁 0.03, 일반사무관리 0.017)	
	기타	0.004	0.004
	총보수·비용	1.304	2.224
※ 주석사항		1. 종류C의 경우에는 최초 매수일을 기산일로 하여 매1년이 되는 때마다 종류C2, 종류C3, 종류C4, 종류C5 수익증권으로 자동전환되며, 그 적용기준 및 내용은 간이투자설명서 III. 집합투자기구의 기타 정보 중 2. 전환절차 및 방법을 참조하시기 바랍니다. 2. 기재가 생략된 종류B, C2, C3, C4, C5, Ce, Cl, S에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. 3. 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 직전 회계기간의 수치를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. 4. 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다. 5. 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다. 6. 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.	

매입 방법	• 15시30분 이전:2영업일 기준가 매입 • 15시30분 경과후:3영업일 기준가 매입	환매 방법	• 15시30분 이전:2영업일 기준가 4영업일 지급 • 15시30분 경과후:3영업일 기준가 4영업일 지급
기준가	1. 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익 증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 2. 공시방법: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.i-ktb.com), 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1). 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 국내 주식은 투자신탁재산의 60% 이상을 투자하고, 그 밖에 채권과 어음 등에 투자하여 발생하는 자본소득 및 이자소득을 획득하여 수익자에게 금융투자상품등에의 투자를 통한 자본 증식의 수단을 제공함을 그 목적으로 합니다.

그러나 당사는 운용 목적을 달성하기 위하여 최선을 다할 것이나 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.

#### 2. 투자전략

##### (1) 기본 운용전략

이 투자신탁은 장기적으로 성장 가능성이 높은 기업의 주식에 주로 투자하여 향후 주식시장의 상승에 따른 자본이득을 추구 하고자 합니다.

##### (2) 세부 운용전략

- ① 글로벌 경쟁력을 보유하고 있는 업종대표기업군 및 우량주에 투자
- ② 수익성, 이익의 안정성과 성장성을 겸비한 종목군에 투자
- ③ 기업에 대한 지속적인 평가를 통해 저평가 소외 기업 발굴 투자

★ 비교지수(벤치마크) : 한국종합주가지수 x 100%

#### 3. 수익구조

이 투자신탁은 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식에 주로 투자하는 증권집합투자 기구로서 주된 투자대상이 되는 주식의 가격변동에 따라 투자자의 주된 이익 또는 손실이 결정 됩니다.

#### 4. 운용전문인력

성명	출생 년도	직위	운용현황(2016.07.31현재)		주요 운용 경력 및 이력
			운용 중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
김용범	1971년	본부장	-	-	- '01.07~'10.05 삼성자산운용 주식운용 - '10.06~'12.08 KTB 자산운용 주식운용 - '12.09~'13.08 삼성자산운용 주식운용 - '13.09~'16.07 마이다스자산운용 주식운용 - '16.08~현재 KTB 자산운용 주식운용팀

주) 1. 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 책임운용전문인력입니다.

2. 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 인터넷홈페이지([www.Kofia.Or.kr](http://www.Kofia.Or.kr))를 통하여 확인할 수 있습니다.

#### 5. 투자실적 추이[연도별 수익률]

(단위 : %)

기 간	최근 1년차 (15.03.03~ 16.03.02)	최근 2년차 (14.03.03~ 15.03.02)	최근 3년차 (13.03.03~ 14.03.02)	최근 4년차 (12.03.03~ 13.03.02)	최근 5년차 (11.03.03~ 12.03.02)
종류 A	-12.33%	-1.31%	-1.68%	-6.25%	-1.42%
종류 C	-13.17%	-2.22%	-2.57%	-7.13%	-2.31%
종류 Ce	-12.70%	-1.73%	-2.08%	-6.65%	-1.83%
비교지수	-2.47%	0.85%	-2.29%	-0.40%	5.50%

주) 1. 벤치마크 : 한국종합주가지수 상승률 x 100%

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

3. 2010.10.25. 이후 종류A 수익증권의 명칭이 종류 C 수익증권으로, 종류C 수익증권의 명칭이 종류 A 수익증권으로 각각 변경됨

## (2). 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 투자신탁은 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투 자업자나 신탁업자, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사의 보호를 받지 못합니다.
주식가격 변동위험	개별 기업의 상황과 상관없이 주식시장 전체에 미치는 영향으로 인하여 개별 주식 가격의 등락을 초래할 가능성과 개별 기업의 수익성 및 성장성의 변화에 따라 주식의 가격이 변동할 가능성이 있습니다.
신용위험	투자신탁재산의 가치는 투자대상종목을 발행한 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용 상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
해지 위험	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 투자신탁의 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 집합투자 업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### 2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 주로 주식 등에 자산총액의 60% 이상을 투자하고 잔여재산은 채권 등에 40% 이하를 투자합니다. 따라서, 이 투자신탁은 여유 자금으로 투자하여 주식투자의 기본속성에 충분한 이해를 가지고 있으며, 주식과 관련된 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있고 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 장기 투자자에게 적합합니다.

이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 16.73%이므로 6개의 투자 위험등급 중 위험도가 높은 2등급으로 분류됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

주) 상기 투자위험등급 기준은 KTB자산운용(주)의 자체적인 기준으로서 투자자가 판단하는 기준과 일치하지 않을 수 있습니다.

### 3. 위험관리

투자운용위원회, 투자전략회의 등 투자관련회의를 통한 공동의사결정으로 펀드매니저의 독단적 의사결정에 의한 리스크를 최소화하고, Sector Manager(업종별 관리자)제도를 통하여 주간 단위 탄력적 MP 변경으로 단기 시장상황 변화에 민첩하게 대응할 계획입니다.

## Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

### 1. 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 내국법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합 과세됩니다.
- 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

### 2. 전환절차 및 방법

- 수익자가 보유하고 있는 종류 C 수익증권에 대하여 수익자의 전환청구와 관계없이 다음 각호에서

정하는 바에 따라 다른 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다.

1. 종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 1년이 되는 때에는 종류 C 수익증권을 종류 C2 수익증권으로 전환
  2. 종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 2년이 되는 때에는 종류 C2 수익증권을 종류 C3 수익증권으로 전환
  3. 종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 3년이 되는 때에는 종류 C3 수익증권을 종류 C4 수익증권으로 전환
  4. 종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 4년이 되는 때에는 종류 C4 수익증권을 종류 C5 수익증권으로 전환
- 전환하는 경우 위의 각 해당 전환일에 전환처리하되 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리
  - 전환하는 경우 적용되는 기준가격은 해당 전환일의 종류 수익증권의 기준가격
  - 수익자의 매입 또는 환매 등이 있는 경우에는 당해 매수일 또는 환매대금 지급일 등의 익영업일에 전환처리
  - 다음 각호의 1의 사유가 발생하는 경우 수익증권의 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니합니다.
    1. 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우
    2. 수익증권을 전환한 후 환매를 청구하는 경우. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 이를 적용하지 아니함

### 3. 집합투자기구의 요약 재무정보 : 정식 투자설명서를 참조

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)),  
집합투자업자([www.i-ktb.com](http://www.i-ktb.com)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및  
한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.i-ktb.com](http://www.i-ktb.com))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.i-ktb.com](http://www.i-ktb.com))