

투자 위험 등급 4등급 (보통 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 ‘한국투자 노블 월지급식 연속분할매매 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)’의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

한국투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> • 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. • 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. • 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. • 이 투자신탁은 역모기지론의 개념에 입각한 투자신탁으로서 신탁계약서 제33조의2의 규정에 의하여 매월 일정액의 분배금을 수익자에게 지급함을 목적으로 합니다. 그러나, 다양한 경제변수 및 시중 실세금리에 연동되어 수익이 변동되는 투자신탁의 특성상 분배금이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 초과할 수도 있으며 이에 따라 투자원본이 감소될 수도 있으므로 투자결정시 참고하시기 바랍니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 국내주식 및 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하며, 모투자신탁은 추가변동성을 이용한 추가변동성차익과 추가상승을 통한 자본이득을 추구하고, 투자신탁재산의 일부는 채권 및 어음 등에 투자하여 추가적인 이자소득을 추구하고, 또한, 이 투자신탁은 역모기지론의 개념에 입각한 투자신탁으로서 매월 일정액의 분배금을 수익자에게 지급함을 목적으로 합니다.		
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형		
집합투자업자	한국투자신탁운용주식회사 (☎ 02-3276-4700)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	투자신탁의 수익증권 (1조좌)
효력발생일	2016년 10월 14일	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.kim.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		

종류(Class)	해당사항 없음		
가입자격	제한 없음		
선취/후취 판매수수료	-		
환매수수료	90일 미만 : 이익금의 70% / 180일 미만 : 이익금의 50% / 1년 미만 : 이익금의 30%		
전환수수료	-		
보수 (연,%)	판매	0.9500	
	운용 등	집합투자업자 : 0.4500, 신탁업자 : 0.0300, 일반사무관리회사 : 0.0140	
	기타	0.0038	
	총보수 비용	1.4478	
	합성 총보수 비용	1.4478	

(주1) 기타비용은 증권의 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. [직전회계년도: 2015.05.17~2016.05.16]

(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 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이

모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

(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.

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 15시 30분 이전 : 2영업일 기준가 매입 • 15시 30분 경과 후 : 3영업일 기준가 매입 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 15시 30분 이전 : 2영업일 기준가로 4영업일 지급 • 15시 30분 경과 후 : 3영업일 기준가로 4영업일 지급
기준 가격	<ul style="list-style-type: none"> • 산정방법 <ul style="list-style-type: none"> - 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 • 공시장소 <ul style="list-style-type: none"> - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시 		

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식 및 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하는 역모기지론의 개념에 입각한 투자신탁으로서 신탁계약서 제33조의2의 규정에 의하여 정기적으로 일정액의 분배금을 수익자에게 지급함을 목적으로 합니다.

◇ 비교지수 : **$[(KOSPI200 \times 30\%) + (CD금리 \times 60\%) + (Call \times 10\%)]$**

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

■ 한국투자 노블 연속분할매매 증권 모투자신탁(주식혼합)

- 이 투자신탁은 국내 주식 및 국내 채권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로하여 수익을 추구합니다.

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

■ 한국투자 노블 연속분할매매 증권 모투자신탁(주식혼합)

- 이 투자신탁은 초기에 일정비율을 주식에 투자한 후 사전에 정해진 조건에 맞는 주가등락시 자동주문시스템에 의해 주가하락시 분할매수, 주가상승시 분할매도하는 연속분할매매전략을 구사할 예정입니다. 또한, 과도한 주가하락 위험에 대비하여 주식관련장내파생상품을 이용하여 주기적으로 주가하락위험을 일정부분 헤지할 예정입니다.

- 또한, 투자신탁재산의 일정부분은 안정적인 이자수익이 실현되는 채권, 어음 등에 투자하여 추가적인 수익창출을 목적으로 운용할 예정입니다.

◇ 분배금은 최초 납입금액의 0.7% 이내에서 수익자가 지정한 금액을 수익증권 일부해지의 방법으로 매 1개월 단위로 현금으로 분배합니다.

3. 수익구조

자투자신탁	모투자신탁	한국투자 노블 연속분할매매 증권 모투자신탁 (주식혼합)
한국투자 노블 월지급식 연속분할매매 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)		투자신탁재산의 60%이상 투자

4. 운용전문인력

(1) 책임운용전문인력 [2016.09.30. 기준]

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
정지윤	1989	사원	-	-	- 고려대 산업공학/금융공학 - KAIST 금융공학 석사 - Cass Business School, City Univ. London 수리금융 석사 - 2016.02 ~ 현재 : 한국투자신탁운용 Beta운용본부

(2) 부책임운용전문인력 : 해당사항 없습니다.

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

5. 투자실적 추이

※ 연도별 수익률 (세전 기준)

[단위:%]

기 간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
	15.07.01 ~16.06.30	14.07.01 ~15.06.30	13.07.01 ~14.06.30	12.07.01 ~13.06.30	11.07.01 ~12.06.30
투자신탁	-0.57	-2.56	3.88	-3.66	0.16
비교지수	0.35	0.63	4.27	1.96	-0.25

(주1) 비교지수 : [(KOSPI200×30%) + (CD금리×60%) + (Call×10%)]

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

(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.

(주6) 전체 종류 수익증권 중 대표 종류 수익증권만 작성되었고 기타 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(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.
운용구조 위험	이 투자신탁이 투자전략에 따라 운용되는 과정에서 시장전개 상황에 따라 다음의 위험이 존재합니다. 1. 연속분할매매전략을 수행함에 있어서 보유종목의 가격변동성이 매매차익을 실현할 만큼 충분하지 않을 경우 기대수익률이 하락할 수 있습니다. 2. 주식포트폴리오의 운용결과가 주가지수 대비 저조한 성과를 보일 경우 기대수익률이 하락할 수 있습니다. 3. 주식포트폴리오의 위험을 헤지하기 위하여 파생상품에 투자할 수 있습니다. 헤지대상자산과 파생상품의 가치 간에 괴리가 발생하는 등 주식포트폴리오의 손실을 충분하게 방어할 수 없을 경우, 주가하락 위험에 노출될 수 있습니다.
자동주문 시스템 오류 위험	이 투자신탁은 자동주문시스템을 통하여 연속분할매매가 이루어집니다. 시스템 오류가 발생하여 매매거래가 정상적으로 체결되지 않을 경우, 투자전략의 원활한 이행에 제약이 될 수 있습니다.

월분배금 지급에 따른 위험	이 투자신탁은 매월 분배하는 구조로 운용되는 투자신탁으로 주식시장 및 시중 실세 금리에 연동되어 수익이 변동되는 투자신탁의 특성상 분배금이 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 초과할 수도 있으며, 이 경우 분배금 지급으로 인한 투자원 금액이 감소될 수 있습니다. 또한 매월 분배금을 지급함으로써 세금의 이연효과가 발생하지 않아 복리 운용의 효과면에서 다른 투자신탁에 비해 불리할 수 있고, 보유종목에 대하여 부도발생 또는 현저한 거래부진 등의 사유가 발생하는 경우에는 분배금 지급이 중단될 위험이 있습니다.
-----------------------	---

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

2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 6.05%이므로 6개의 투자 위험등급 중 위험도가 보통인 4등급으로 분류됩니다.

(주1) 상기의 투자위험등급은 추후 매결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

(주2) 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 : 해당사항 없습니다.

■ 파생상품 투자에 따른 위험 지표 공시 : 해당사항 없습니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

(1) 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.
- 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)