

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 'IBK 공모주 코리아 증권 투자신탁[채권혼합]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

IBK자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 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"> <li>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 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>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.</li> </ul>		
	※추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하시기 바랍니다.		
집합투자기구 특징	투자신탁재산의 50%이상을 신용도 높은 국공채/통안채/은행채 위주로 투자하여 안정적인 이자수익을 기본으로 하며, 투자신탁재산의 30%이하 범위내에서 공모주에 선별적으로 투자하여 추가수익 추구		
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자	IBK자산운용 주식회사(02-727-8800)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10조좌
효력발생일	2016.11.22	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.ibkasset.com) 참고		
종류(Class)	C C-R		
가입자격	제한없음 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인형퇴직연금제도 계정 자금		
판매수수료	-		
환매수수료	90일 미만: 이익금의 70%		
보수 (연 %)	판매	0.8000	0.4000
	운용 등	[집합투자업자] 0.2500 [신탁업자] 0.0150 [일반사무관리회사] 0.0100	
	기타	0.0113	0.0108
	총보수비용	1.0863	0.6858
※ 주석사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>클래스에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</li> <li>보수는 매 3개월 후급이며, 기타비용 및 증권 거래비용은 사유 발생시 지급합니다.</li> <li>합성총보수·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.</li> </ul>		
매입 방법	(17시 이전) 2영업일 기준가 매입 (17시 경과후) 3영업일 기준가 매입	환매 방법	(17시 이전) 3영업일 기준가 4영업일 지급 (17시 경과후) 4영업일 기준가 5영업일 지급
기준가	<p><b>[산정방법]</b> 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계산된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 좌수로 나누어 1,000 좌 단위로 4 사 5 입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다.</p> <p><b>[공시장소]</b> 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.ibkasset.com)· 판매회사 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지</p>		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내채권을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 이자소득을 추구하는 동시에 투자신탁재산의 30%이하를 공모주에 투자하여 투자대상자산의 가격 상승에 따른 추가수익 추구를 목적으로 하는 증권투자신탁(혼합채권형)입니다.

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

#### [비교지수] 없음

※시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 변경될 수 있으며, 변경이 있을 시에는 IBK자산운용의 홈페이지(www.ibksasset.com)를 통해 공시할 예정입니다.

#### 2. 투자전략

##### 가. 기본 운용 전략

이 투자신탁은 투자신탁재산의 50%이상을 신용도 높은 국공채, 통안채, 은행채 위주로 투자하여 안정적인 이자수익을 기본으로 하며, 투자신탁재산의 30%이하 범위내에서 공개예정기업에 대한 철저한 기업가치 분석을 바탕으로 상장 또는 등록예정중인 주식을 선별적으로 투자하여 추가수익을 추구합니다.

#### ①채권부문 투자전략

##### [기본 운용 전략]

- 기본적으로 국고채/통안채/특수채/은행채 및 우량 CP, CD를 중심으로 포트폴리오를 구성하여 안정적인 이자수익 추구
- 포트폴리오의 가중평균 듀레이션은 1년 수준 이내로 제한하여 금리변동성 위험 최소화 추구

##### [추가 수익 전략]

- 수익률곡선의 구간별 고평가/저평가 분석, 국고채와 특수채의 금리차 등 상대가치 투자전략을 활용하여 초과수익 추구

#### ②주식부문 투자전략

##### [공모주 투자 전략]

- 심도 깊은 리서치를 바탕으로 공모주 목표가를 분석하고 전략종목과 일반종목으로 구분하여 투자
- 일반종목의 경우 일정수준의 참여를 하고, 전략종목의 경우 배정물량 확대 정책으로 초과수익 달성
- 안정적인 운용성과를 지향하기 위해 신규 상장 및 등록 공모주에 한해서만 투자

※상기 운용전략은 참고자료로서, 실제 운용시에는 시장상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

※이 투자신탁의 주요 투자전략을 명시한 것으로 투자전략에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 9.집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조)를 참조하여 주시기 바랍니다.

#### 나. 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산을 국내 우량채권에 주로 투자하여 안정적인 이자소득을 추구하는 동시에 공모주에의 투자로 가격상승에 따른 자본이득을 추가하여 투자자에게 분배합니다.

## 3. 운용전문인력(2016.10.31기준)

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	
유지영	1970	책임 운용 인력 (이사)	118개	113,871억	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 연세대 대학원 경제학</li> <li>- 환은경제연구소(97.01~98.12)</li> <li>- 한일투신운용(99.01~01.12),채권운용팀</li> <li>- 삼성증권(02.01~04.03),리서치센터</li> <li>- PCA 운용(04.04~08.11),채권운용팀</li> <li>- IBK 자산운용(08.12~현재),채권운용팀</li> </ul>
성과보수가 약정된 집합투자기구			해당사항없음	해당사항없음	
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	
신동걸	1967	책임 운용 인력 (상무)	123개	15,035억	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서울대 대학원 경영학</li> <li>- 한국운용(98~07:주식운용)</li> <li>- IBK 자산운용(07.02~09.08)</li> <li>- KTB 자산운용(09.09~12.01)</li> <li>- IBK 자산운용(12.02~현재)</li> </ul>
성과보수가 약정된 집합투자기구			해당사항없음	해당사항없음	

주1)위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

주2)운용전문인력의 주요 운용경력(집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 인터넷홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

## 4. 투자실적 추이(연도별 수익률, 세전기준)

(단위:%)

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	15.11.27 ~16.10.31				-
공모주 코리아[채권혼합] C	-0.79				
비교지수	0.00				

주1) 비교지수 : 해당사항없음

주2) 종류C(가입제한 없음)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

## (2) 주요 투자위험 및 위험관리

## 1. 주요 투자위험

주요 투자위험	투자위험 주요 내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자보호를 받지 못합니다.

시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 신탁재산을 주식 및 채권등에 투자하는 모투자신탁에 투자함으로써 증권 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
거래상대방 및 신용위험	보유하고 있는 증권을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 유가증권, 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있습니다.
공모주 투자위험	이 투자신탁은 운용전략에 따라 공모주에 투자하며, 공모주는 기존의 주식보다 큰 가격변동성을 지녔으며, 한정된 물량 하에 시장 참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 그리고 충분한 물량을 취득하기 어려울 수 있습니다. 또한 유리한 가격과 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 매도금지 규정(Lock-up)에 종속될 수 있으며, 이 기간 동안 추가적인 가격상승으로 인해 투자 원금 손실이 발생할 수 있습니다.
해지 위험	투자신탁을 설정 한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.

※이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 이 투자신탁에서 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다

## 2. 투자위험 등급 분류

- 이 투자신탁은 **투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 고려하여** 6등급 중 **4등급(보통 위험)**으로 분류 하였습니다. 추후 설정기간이 3년이 경과하는 경우 '최최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성'을 기준으로 투자위험등급을 재산정 할 예정이며, 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

※ 이 투자신탁의 투자위험등급 분류기준은 당해 투자신탁의 집합투자업자인 IBK 자산운용(주)의 내부기준입니다. 따라서, 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다. 투자위험등급 분류기준은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 3. 위험관리

### [채권]

- 리서치단계에서부터 투자분석 및 포트폴리오 구성 등의 모든 단계를 투자위원회, 컴플라이언스 및 리스트관리를 통하여 위험관리를 수행할 예정입니다.
- 듀레이션 관리 : 단기 듀레이션 유지로 금리상승에 따른 위험을 최소화합니다.

**[주식]** 투자목적과 리스크 관리, 운용과 매매분리, 사전 운용지시 등을 통하여 통하여 독립된 위험관리를 수행할 예정입니다. 또한, 투자대상 종목 선정에 있어 펀드규모의 적정성, 대상종목의 거래대금 등의 분석을 통해 유동성위험을 점검할 예정입니다.

## Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

### (1) 과세

다음의 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. 과세와 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

- **개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)** : 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도 차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 및 일반법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- **종류C-R 수익증권 수익자에 대한 과세 - 퇴직연금제도의 세제**  
집합투자기구에 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

✓ **세액공제(2015.1.1. 부터)**

[해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액]과 700만원 중 적은 금액의 12%(해당 과세기간의 종합소득금액이 4천만원 이하 또는 근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5,500만원 이하인 거주자에 대해서는 15%)에 해당하는 금액을 세액공제함

**(2) 전환절차 및 방법**

1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용 : 해당사항 없음
2. 전환형 구조 : 해당사항 없음

**(3) 집합투자기구의 요약 재무정보:** 이 투자신탁의 재무정보는 정식 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(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.ibkasset.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.ibkasset.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.ibkasset.com)