

키움 퀴터백 글로벌 로보어드바이저 증권투자신탁[채권혼합-재간접형]

[펀드코드: BC604]

투자위험등급 :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 '키움 퀴터백 글로벌 로보어드바이저 증권투자신탁[채권혼합-재간접형]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 **4등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매 회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

| | | | | | | |
|--------------|--|--|-------------------|-----------------------------|----------------------------|--------|
| 투자자 유의사항 | <ul style="list-style-type: none">· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보호공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 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 | ‘쿼터백 투자자문’의 자문을 받아 빅데이터 분석을 이용하여 글로벌 주식 및 채권뿐만 아니라, 원자재, 통화, 리츠(부동산) 및 다양한 대안투자 자산군의 상장지수집합투자증권(ETF)에 분산 투자합니다. | | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형, 추가형, 종류형 | | | | | |
| 집합투자업자 | 키움투자자산운용 주식회사 (☎ 02-789-0300) | | | | | |
| 모집[판매] 기간 | 추가형으로 계속 모집 가능 | 모집[매출] 총액 | 10조좌 | | | |
| 효력발생일 | 2017년 2월 3일 | 존속 기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간 없음 | | | |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조 | | | | | |
| 종류[Class] | A1 | A-e | C1 | C-e | S | |
| 가입자격 | 가입제한 없음 (선취판매수수료 부과) | 판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입 | 가입제한 없음 | 판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자 | 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 | |
| 판매수수료 | (선취) 납입금액의 0.7% 이내 | (선취) 납입금액의 0.35% 이내 | - | - | (후취) 3년 미만: 환매금액의 0.15% 이내 | |
| 환매수수료 | 해당사항 없음 | | | | | |
| 보수 (연, %) | 판매 | 0.50 | 0.25 | 0.70 | 0.35 | 0.20 |
| | 운용 등 | 집합투자업자보수: 0.70, 신탁업자보수: 0.035, 일반사무관리회사보수: 0.025 | | | | |
| | 기타비용 | 0.0033 | 0.0033 | 0.0033 | 0.0033 | 0.0033 |
| | 총보수비용 | 1.2633 | 1.0133 | 1.4633 | 1.1133 | 0.9633 |
| | 합성 총보수비용 | 1.6033 | 1.3533 | 1.8033 | 1.4533 | 1.3033 |
| ※ 주식사항 | <p>※ 집합투자업자는 당해 투자신탁의 효율적 투자포트폴리오 구성을 위하여 투자자문회사로 쿼터백투자자문을 선정하였습니다. 자문에 대한 보수는 집합투자업자의 보수로부터 지급하며 0.35%의 수준으로 집합투자업자가 지급합니다.</p> <p>주1) 생략된 종류(Class C-F, C-W, C-P, C-P2(퇴직연금), S-P)와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조</p> <p>주2) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.</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 작성일까지의 기타비용을 연산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 이 투자신탁은 작성일 현재 설정 후 1년 미만으로 비슷한 유형 투자신탁의 비용을 그 추정치로 사용하였으며 따라서 그 비용의 합리적인 추정이 불가능합니다.</p> <p>주4) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p> <p>주5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁의 피투자투자신탁인 상장지수집합투자증권(이하 “ETF”)등의 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한</p> | | | | | |

| | | | |
|--------------|--|--------------|---|
| | ETF(피투자 투자신탁)의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다. 자세한 사항은 “제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항”을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 매입 방법 | 17시 이전: 제3영업일 기준가격 적용 17시 경과후: 제4영업일 기준가격 적용 | 환매 방법 | 17시 이전: 제3영업일 기준가/ 제8영업일 지급 17시 경과후: 제4영업일 기준가/ 제9영업일 지급 |
| 기준가 | 산정방법: 당일 공고 기준가격 = 직전일 순자산총액/ 직전일 수익증권 총좌수 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 | | |

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

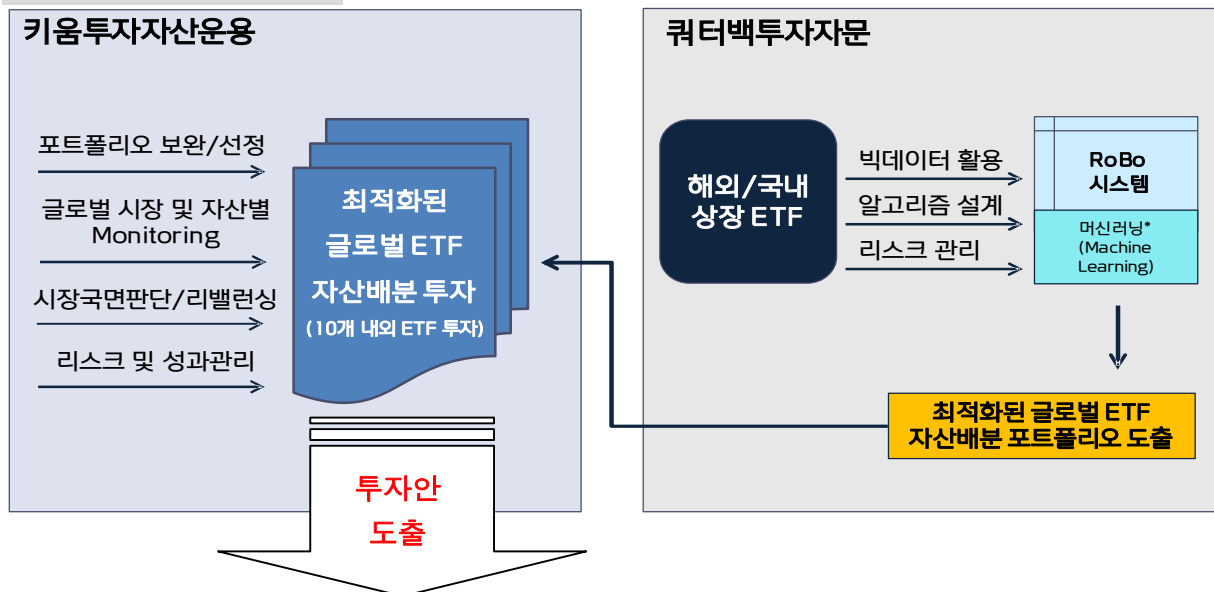
- 이 투자신탁은 국내외 증권 시장에 상장된 증권 및 상장지수집합투자기구(이하 “ETF”)를 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
- 특히 채권형 ETF 에 50%이상을 투자하고, 시장 상황에 따라 주식형 ETF 및 대안상품(원자재, 통화, 부동산 등)에 투자하는 상장지수집합투자기구에 분산투자 합니다.

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

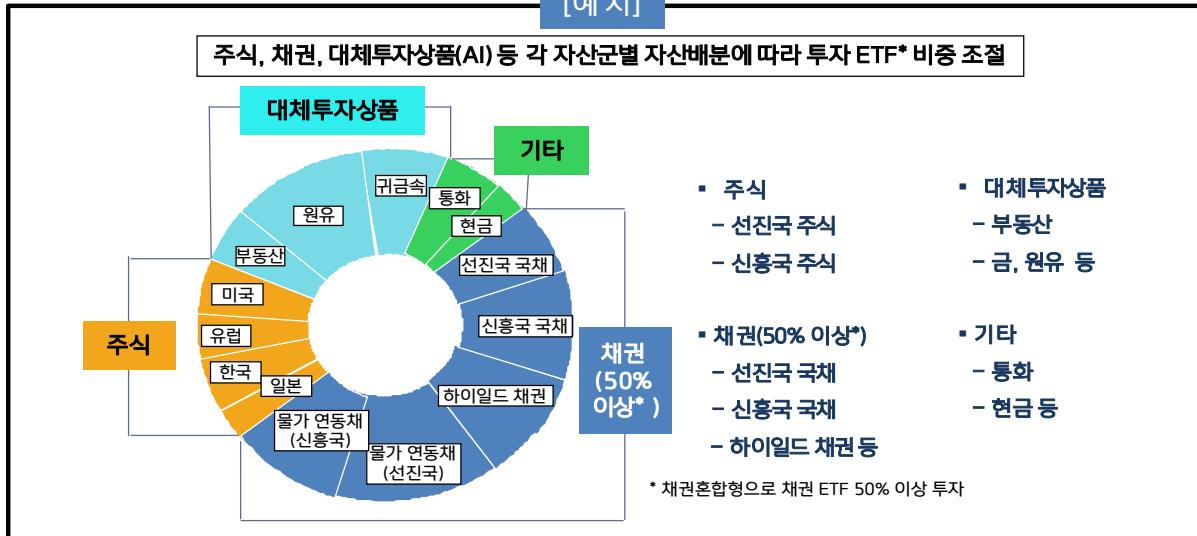
2. 투자전략

- ① 이 투자신탁은 국내외 ETF 등의 집합투자증권에 주로 투자하고, 채권 및 채권 관련 ETF 등의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 50% 이상으로 투자합니다.
- ② 전통적 자산인 글로벌 주식 및 채권뿐만 아니라, 원자재, 통화, 리츠(부동산) 및 다양한 대안투자 자산군의 ETF 등의 집합투자증권에 분산 투자합니다.
- ③ 이 투자신탁은 ‘퀴터백 투자자문’의 자문을 받아 경제, 자산시장, 정치 및 정책 등 투자시장에 영향을 줄 것이라 판단되는 정보를 포함한 빅데이터 분석을 이용하여 고유의 자산배분 모델을 활용하여 포트폴리오를 구성합니다.
- ④ 주로 미국시장에 상장된 ETF를 활용할 예정이나, 일정수준 이상의 거래량, Tracking error허용 범위, 보수 한도, 시장환율변화 등의 ETF 선택기준에 부합하는 종목이 미국외 시장에 있는 경우, 유럽, 홍콩, 싱가포르, 한국 등 다양한 지역의 거래소에 상장된 ETF를 선정 투자할 수 있습니다.
- ⑤ 비교지수: 해당사항 없음

● 로보어드바이저의 투자 구조



[예시]



주) 머신러닝(Machine Learning): 방대한 분량의 축적된 데이터(주식, 채권, 부동산, 경제지표, 통화, 거래량 등)를 분석해 미래를 예측하는 기술로 학습이 가능한 컴퓨터 소프트웨어로 과거 데이터에서 숨겨진 특성, 패턴 등을 컴퓨터가 스스로 찾아내고, 새로운 분류 체계를 만들어 학습한 후, 미래를 예측하는 기술

- 로보어드바이저는 자체 알고리즘을 통해 6개 자산군과 77개 지역의 시장과 국가 데이터를 분석하여 투자대상을 선별하고 자산배분을 실시합니다.
- 투자 환경 변화에 따라 시장 관련 정보를 포함한 빅데이터 분석을 활용하여 매니저의 직관 및 개인 역량에 의존하기 보다는 객관적 분석을 통하여 투자합니다.
- 키움 투자자산의 투자모델의 검증을 통해 최종포트폴리오를 구성합니다.

3. 수익구조

- 투자신탁의 투자대상자산인 채권, 주식 및 대체 투자 상품 관련 ETF 자산의 가격변동에 따라 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 운용전문인력 (2017.01.02 현재)

| 구분 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | |
|-----------|-----|------|----|---------------------|---------------|
| | | | | 운용중인 다른 집합투자기구 수 | 다른 운용 자산규모 |
| 책임운용 전문인력 | 박제우 | 1975 | 팀장 | 31 (팀공동) | 5,322 (팀공동) |

- 주1) 이 투자신탁의 운용은 ETF운용팀이 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(연도별수익률)

(단위: %)

| 종류 | 설정일 | 최근 1년차 | 최근 2년차 | 최근 3년차 | 최근 4년차 | 최근 5년차 |
|------|------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | 2016.01.03~ 2017.01.02 | 2015.01.03~ 2016.01.02 | 2014.01.03~ 2015.01.02 | 2013.01.03~ 2014.01.02 | 2012.01.03~ 2013.01.02 |
| A1 | 2016.04.18 | -2.91 | | | | |
| 비교지수 | | | | | | |

- 주1) 비교지수: 해당사항 없음
- 주2) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.
- 주3) 본 수익률은 과세전 기준이며, 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하셔야 합니다.
- 주4) 종류A(선취판매수수료 징구)의 수익률만 대표로 기재하였습니다. 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

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

| 구 분 | 투자위험의 주요내용 |
|----------------|--|
| 투자대상의 가격 변동 위험 | 신탁재산을 주식, 채권, 원자재, 통화, 특별자산 등의 지수에 연동하는 ETF 및 리츠(부동산) ETF 등에 투자함으로써 개별 ETF 가 추종하는 지수의 가격변동 위험에 노출되며, 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출 됩니다. 이 펀드자산의 가치는 증권 및 파생상품 등의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라서도 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁이 투자하는 ETF 및 기타 증권 등의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수 있습니다. 또한, 이 투자신탁은 국내외의 지정학적 위험 및 투자증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 해당국의 증권시장 법령, 세제 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다. |
| 계량 모델 위험 | 이 투자신탁은 데이터 분석 및 투자대상 종목 선별 등 투자신탁의 운용과정에서 '로보어드바이저' 알고리즘을 통한 계량 모델을 활용합니다. 그러나, 시장 상황 등에 따라 이러한 계량 모델을 활용한 전략을 수행하지 못할 수 있습니다. 또한, 계량 모델의 경우 과거의 수치를 사용하므로 계량 모델에 따른 전략을 수행할 경우 실제 시장상황과 괴리가 발생할 수 있으며, 기타 요인들로 인하여 계량 모델을 활용하는 전략들이 시장 상황과 괴리를 발생시킬 수 있습니다. 이러한 계량 모델과 관련한 다양한 요인들로 인하여 투자신탁의 수익이 기대에 미치지 못하거나 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다. |
| 유동성 위험 | 증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다. |
| 집합투자증권 가격변동위험 | 이 투자신탁은 해외 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에 이 투자신탁이 투자하는 집합투자증권의 가격변동으로 인한 손실 위험에 노출됩니다. |
| 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. |
| 파생상품 투자위험 | 파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. |

2. 투자위험 등급 분류

- 6등급 중 4등급에 해당되는 수준(보통 위험 수준)

- ※ 상기의 투자위험등급은 투자대상자산의 종류 및 위험도에 따른 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.
- ※ 추후 설정기간이 3년을 경과하는 경우 '최적근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성'을 기준으로 투자위험 등급을 재산정할 예정이며, 이 경우 투자위험 등급은 변경될 수 있습니다.

3. 위험관리

- ① 이 투자신탁의 경우 대부분의 자산을 미국의 증권 시장에 상장된 증권 및 상장지수집합투자기구에 투자함에 따라 환율변동위험을 최소화하기 위하여 주로 미국 달러화 대비 원화 환율변동 위험에 대해 거래비용과 유동성을 고려하여 파생상품을 이용한 부분 환헤지를 실행합니다.
- ② 환율변동위험을 최소화하기 위하여 집합투자업자는 필요한 경우에 통화관련 장내 및 장외파생상품을 매매할 수 있습니다. 집합투자업자는 투자대상 외화표시 자산 가격의 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.
- ③ 이 투자신탁이 투자하는 외화자산의 환위험에 대한 100% 헤지는 불가능하기 때문에 환헤지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우, 주요통화[국제거래상 주요결제수단 중에서 국내 선물환시장에서 거래되는 통화]로 투자되는 부분에 대해 **순자산평가액 70~100%의 목표 환헤지**

수준을 유지하는 환헤지 전략을 실행할 계획이며, 주요통화 이외의 기타통화로 투자되는 부분에 대해서는 필요하다고 판단될 경우 환헤지 전략의 실행 가능합니다. 집합투자업자는 필요한 경우 통화관련 장내 및 장외파생상품(선물, 스왑, 옵션 등)을 매매할 수 있습니다. 그러나 급격한 금융시장의 변동 등으로 상기 목표 환헤지 수준의 유지가 기술적으로 어렵거나 또는 투자자의 이익을 해칠 수 있는 경우는 목표 환헤지 수준을 벗어나서 운용될 수 있습니다. 따라서, 투자신탁의 설정/해지, 주가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 목표 헤지비용과 상이할 수 있습니다. 환헤지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며, 그 외의 목적으로 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.

- ④ 투자신탁의 원본액이 정상적인 운용이 어려울 정도로 현저히 낮은 경우는 투자신탁이 해지될 수도 있습니다.

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.
- **연금저축계좌의 세제(Class C-P 가입자, Class S-P 가입자에 한함):** 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 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.
- **퇴직연금제도의 세제(Class C-P2(퇴직연금) 가입자에 한함):** 퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금사업자를 대상으로 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다.
- 다만, 종합소득금액이 4천만원 이하이거나 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하이거나 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 세액공제를 및 연금저축계좌 납입한도가 차등 적용되오니, 관련 내용은 투자설명서, 소득세법 및 관련법령을 참고하여 주시기 바랍니다.
 ※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다
- 투자신탁재산의 매매 및 평가 이익은 결산 시 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됨에 따라 환매연도에 과세된 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가할 수 있습니다.

(2) 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

(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)