

키움 현대차 그룹과 함께 증권 자투자신탁 제1호[주식]

[펀드코드: A3164]

투자위험등급 : 2등급[높은 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 현대차 그룹과 함께 증권 자투자신탁 제1호[주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 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 증권 가치의 보증을 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 국내 주식에 주로 투자하는 '키움 현대차그룹플러스 증권모투자신탁[주식]'에 투자하여 모투자신탁이 투자하는 유가증권의 가격상승에 따른 자본이득 추구를 목적으로 합니다.			
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형			
집합투자업자	키움투자자산운용 주식회사 (☎ 02-789-0300)			
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10조좌	
효력발생일	2017년 7월 21일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음	
판매회사	집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
종류[Class]	종류 A1	종류 C1	종류 C-e	
가입자격	가입제한 없음 (선취판매수수료 징구)	가입제한 없음	판매회사의 전자매체 (온라인)를 통하여 가입	
선취 판매수수료	납입시: 납입금액의 1.0%이내	-	-	
환매수수료	30일 미만 이익금의 70%, 30일 이상 90일 미만 이익금의 30%			
보수 (연,)	판매	0.98	0.97	
	운용 등	집합투자업자보수: 0.70, 신탁업자보수: 0.03, 일반사무관리회사보수: 0.02		
	기타비용	0.0042	0.0038	
	총보수비용	1.7342	1.7238	
	합성 총보수비용	1.7342	1.7238	
※ 주식사항	<p>주1) 생략된 종류(Class A-e, C2, C3, C4, C-F, C-W, C-P, S, AG, CG, C-Pe)와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조</p> <p>※ Class C2, Class C3, Class C4, 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 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2016.05.23 ~ 2017.05.22]</p> <p>주4) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p> <p>주5) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.</p> <p>주6) 합성총보수·비용의 경우 모투자신탁의 총보수 및 비용 포함</p>			
매입 방법	15시 30분 이전: - 2영업일 기준가 적용		환매 방법	15시 30분 이전: - 2영업일 기준가/ 4영업일 지급

	15시 30분 경과후: - 3영업일 기준가 적용		15시 30분 경과후: - 3영업일 기준가/ 4영업일 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 집합투자계약 제17조의 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하고 있습니다.

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 모자형투자신탁의 자투자신탁으로서 국내 주식에 주로 투자하는 '키움 현대차그룹플러스 증권 모투자신탁[주식]'에 투자신탁 자산총액의 90% 이상 투자하여 모투자신탁이 투자하는 유가증권의 가격상승에 따른 자본이득 추구를 목적으로 합니다.
- 단기대출 및 금융기관예의 예치 등 유동성자산에의 투자는 수익증권의 환매를 원활하게 하고 투자대기자금의 활용을 위해 투자신탁 자산총액의 10% 이하로 운용할 계획입니다. 다만, 집합투자업자가 수익자에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에 투자신탁 자산총액의 40% 이하의 범위 내에서 10%를 초과할 수 있습니다

* 비교지수: KOSPI ×100%

- 주1) KOSPI: 한국거래소의 유가증권시장 내 주식시장에 상장된 모든 종목을 대상으로 산출된 주가지수 (지수현황은 www.krx.co.kr에서 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 교체 가능합니다. 이러한 경우 등록 후 수시공시절차에 따라 공시될 예정입니다.

3. 수익구조

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 국내 주식(특히, 현대차그룹주)에 주로 투자하여 투자증권 등의 가격변동에 따른 손익을 추구하는 증권(주식형) 집합투자기구 입니다. 따라서, 투자한 자산의 가격변동에 따라 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 운용전문인력 (2017.06.30 현재)

구분	성명	생년	직위	운용현황	
				운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산규모
책임운용 전문인력	노신윤	1977	차장	3 개	702 억원

주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용팀이 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.

주3) 운용 중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 있는 집합투자기구의 운용 규모: 해당사항 없음

5. 투자실적 추이(연도별 수익률)

(단위: %)

기간	설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
		2016.07.01~ 2017.06.30	2015.07.01~ 2016.06.30	2014.07.01~ 2015.06.30	2013.07.01~ 2014.06.30	2012.07.01~ 2013.06.30
A1	2011.05.23	-3.81	-19.27	-11.27	8.01	-5.99
비교지수		21.39	-5.01	3.60	7.45	0.50

주1) 비교지수 : KOSPI 지수 × 100%

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.

구 분	투자위험의 주요내용
주식 등 가격변동위험	이 투자신탁은 주식에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 국내의 지정학적 위험 및 투자 증권 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
적극적 매매위험	이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해 적극적인 매매전략을 수행할 수 있으며, 통상 이러한 전략은 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있습니다. 또한, 동 전략은 일반적으로 시장수익률과 괴리가 클 수 있으므로, 기대수준이 시장수익률 수준인 투자자에게는 적합하지 않습니다.
포트폴리오 집중위험	당해 투자신탁은 현대차그룹 관련기업의 주식에 주로 투자함으로써 다른 투자신탁에 비해 제한된 수의 종목에 투자하게 됩니다. 또한 당해 투자신탁의 가치는 우리나라 주식시장의 대표적인 지수들의 변동과 별개로 투자대상인 현대차그룹 관련기업 주식의 가격변동에 따라 더 민감하게 변동됩니다.

2. 투자위험 등급 분류

- 6등급 중 2등급에 해당(높은 위험 수준)

※ 상기의 투자위험 등급은 실제 수익률 변동성(최적근 결산일 기준이전 3년간 주간수익률의 표준편차 16.05%)에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

3. 위험관리

- 투자신탁 설정 초기설정금액, 시장여건, 운용상의 기술적 여건을 감안하여 시장상황에 따라 탄력적으로 투자대상자산의 편입비율을 조절할 계획입니다.
- 위험관리를 위하여 투자환경 및 투자대상자산과 관련한 변화가 발생 시 탄력적으로 포트폴리오 조정을 실시할 계획입니다.
- 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 및 Class C-Pe 수익자에 한함)에 가입한 경우: 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자는 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.
- 투자신탁재산의 매매 및 평가 이익은 결산 시 과세되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 투자자가 환매 청구시 해당 환매분에 대하여 과세됩니다. 따라서 투자자가 환매를 청구하는 해당연도에 과세된 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가할 수 있음을 유의하시기 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

(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)