

# [간이투자설명서]

(작성기준일 : 2017.06.30)

## IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 자투자신탁 6호[주식] (펀드코드 : 70699)

투자 위험 등급 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 'IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 자투자신탁 6호[주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

IBK자산운용(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"> <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 증권 가치 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> <p><b>※추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 를 참조하시기 바랍니다.</b></p>
-------------	--

집합투자기구 특징	다보스 세계경제포럼에서 발표되는 'The Global 100'에 선정된 글로벌 지속가능경영 기업 100개 중 배당지급률 등을 기준으로 25개 내외 기업에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 높은 배당수익과 자본차익을 동시에 추구		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 종류형, 모자형		
집합투자업자	IBK자산운용 주식회사(02-727-8800)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10조좌
효력발생일	<b>2017.07.31</b>	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.ibkasset.com) 참고		
종류(Class)	<b>A</b>	<b>C1</b>	
가입자격	제한없음		제한없음
판매수수료	[선취]납입금액의 1.00% 이내		-
환매수수료	30일 미만: 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만: 이익금의 30%		90일 미만: 이익금의 70%
보수 (연%)	판매	0.6000	
	운용 등	[집합투자업자] 0.3000	[신탁업자] 0.0700 [일반사무관리회사] 0.015
	기타	0.0286	
	총보수비용	1.0136	
	합성총보수비용	1.1449	
※ 주석사항	- C-w/C-f/Ce클래스에 대한 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. - 보수는 매 3개월 후급이며, 기타비용 및 증권 거래비용은 사유 발생시 지급합니다. - 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.		
매입 방법	(17시 이전) 3영업일 기준가 매입 (17시 경과후) 4영업일 기준가 매입	환매 방법	(17시 이전) 4영업일 기준가 8영업일 지급 (17시 경과후) 5영업일 기준가 9영업일 지급
기준가	[산정방법] 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.		

[공시장소] 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.ibkasset.com), 판매회사 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 글로벌 주식에 투자하는 IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 모투자신탁[주식]의 수익증권에 90% 이상 투자하여 배당소득 및 증권의 가격상승에 따른 수익추구를 목적으로 하는 증권투자신탁(주식형)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] MSCI World Index x 90% + Call loan x 10%

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

#### 2. 투자전략

##### 가. 기본 운용 전략

이 투자신탁은 모투자신탁인 IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 모투자신탁[주식]에 90%이상을 투자하여 비교지수를 초과하는 수익을 추구합니다.

##### [IBK 다보스 글로벌 고배당 증권 모투자신탁[주식]의 투자전략]

- 자산의 60%이상을 다보스 세계경제포럼에서 발표되는 'The Global 100'에 선정된 글로벌 지속가능 경영 기업 100개 중 배당지급률 등을 기준으로 25개 내외 기업에 투자하여 높은 배당수익과 자본 차익을 동시에 추구
- 투자되는 기초자산의 통화에 대한 위험을 줄이기 위해 USD, EUR, JPY에 대하여 환헷지를 수행하며, 실질 투자 통화간의 환율변화에 대한 위험에 노출될 수 있습니다. 또한, 환헷지의 범위는 운용역의 판단에 따라 변동 가능

##### ▶ 투자 프로세스

#### 1. 지속가능경영 기업 후보군 선정(매년 2월초)

- 매년 2월초 다보스 세계경제포럼에서 발표되는 "The Global 100 Most Sustainable Corporations in the World(the Global 100)" 100종목

#### 2. 포트폴리오 구성

- 직전 3개년 동안 연속하여 배당을 지급한 기업들 중, 배당지급률(Dividend Payout Ratio) 기준 25개 기업 선별
- 신흥국 및 신흥국 통화 표시 종목(BRICs 및 남아공 등) 제외
- 선정된 종목의 보통주를 대상으로 동일가중 포트폴리오 구축

#### 3. 펀드 정기 리밸런싱(연1회)

※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 글로벌주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 운용실적에 따라 주된 이익 또는 손실이 결정됩니다.

3. 운용전문인력(2017.06.30 기준)

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	
신준형	1975	부장	33개	3,389억	-KAIST 대학원 금융공학 -삼성카드 (00.07~04.02) -새마을금고연합회 (07.04~08.03) -KB생명 (08.04~08.10) -IBK자산운용(08.10~현재)
성과보수가 약정된 집합투자기구			해당사항없음	해당사항없음	

주 1)위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

주 2)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
	16.07.01 ~17.06.30	15.07.01 ~16.06.30	14.07.01 ~15.06.30	13.07.01 ~14.06.30	12.07.01 ~13.06.30
다보스 글로벌 고배당 6호 [주식] A	11.23	-11.01	-23.17	4.53	-4.09
비교지수	12.38	-9.03	-23.35	5.62	-8.22

주1)비교지수: 설정일~2017.07.30: MSCI Latin America 90% + 콜론 10%

2017.07.31~: MSCI World Index x 90% + Call loan x 10%

주2)종류A(선취판매수수료 부과)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
원본손실위험	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 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 신탁재산을 해외주식 등에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
환율변동에 따른 위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 주로 외화표시 해외증권에 투자하므로 환율변동 및 시간차이에 따라 신탁재산의 가치변동위험에 노출되어 있습니다. 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자되는 기초자산의 통화에 대한 위험을 줄이기 위해 주요 통화에 대하여 환헷지를 수행함으로써 환율변동 위험을 최소화 하는 것을 목표로 하고 있으나 환율변동위험이 완전히 제거되지 않을 수 있습니다.

<p>포트폴리오 집중위험</p>	<p>이 투자신탁은 '배당주'라는 비교적 한정된 투자대상에 집중 투자함으로써 보다 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자 원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중을 차지하고 있는 자산이 시장상황 등에 불리하게 영향을 받아 그 자산가치가 큰 폭으로 하락하는 경우 다른 투자신탁에 비해 투자 원금액 손실이 크게 발생할 수 있습니다.</p>
<p>해지 위험</p>	<p>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.</p>

※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 **운용성과에 따른 실제수익률 변동성을 고려하여** 6등급 중 **2등급(높은 위험)**으로 분류하였습니다. 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

※ 이 투자신탁은 설정된 후 3 년이 경과한 투자신탁으로, 실제 수익률 변동성(최직근 결산일 기준 과거 3 년간 주간 수익률의 표준편차)를 고려하여 투자위험등급을 분류 하였습니다. 따라서, 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다. 실제수익률 변동성에 따른 투자위험등급 분류기준은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

**3. 위험관리**

- 이 투자신탁에서는 기본적으로 환헷지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헷지 전략을 실행할 계획입니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서는 각 투자되는 기초 자산의 통화에 대한 위험을 줄이기 위해 USD, EUR, JPY 자산에 대하여 환헷지를 수행하며, 실질 투자 통화간의 환율변화에 대한 위험에 노출될 수 있습니다.
- 환헤지 비율은 환헤지가 가능하다고 판단되는 외화자산의 경우, 해당 외화자산 순자산평가액의 80% 수준으로 환헤지를 실행하는 것을 목표로 합니다. 다만, 투자신탁 설정·해지, 환율변동, 주가변동, 포트폴리오 변경 및 외환시장 상황에 따라 실제 헤지비율은 목표 헤지비율과 상이할 수 있으며 펀드 규모가 작거나 빈번한 설정·해지 등의 경우에는 효율적 환헤지가 어려울 수 있습니다.

**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 양도차익(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.

**(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)