

<간이투자설명서>

[작성기준일 : 2016.9.30.]

한국투자 네비게이터 아이사랑 적립식 증권 투자신탁 1호(주식) [펀드코드 : 87086]

투자 위험 등급 3등급 [다소 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 ‘한국투자 네비게이터 아이사랑 적립식 증권 투자신탁 1호(주식)’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 3등급으로 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. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자기구 특징	- 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하여 신탁재산의 60%이상 투자		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자	한국투자신탁운용주식회사 (☎ 02-3276-4700)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	투자신탁의 수익증권 (10조좌)
효력발생일	2017년 9월 27일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.kim.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		

종류(Class)	종류 A	종류 A-e	종류 C1	종류 C-e
가입자격	제한없음	온라인 가입자	제한없음	온라인 가입자
선취/후취 판매수수료	(선취)납입금액의 1.0%	(선취)납입금액의 0.5% 이내	-	-
환매수수료	30일 미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	30일 미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	90일미만 : 이익금의 70%	90일 미만 : 이익금의 70%
전환수수료	-	-	-	-
보수 (연,%)	판매	0.7540	0.3770	1.5000
	운용 등	집합투자업자 : 0.5380, 신탁업자 : 0.0300, 일반사무관리회사 : 0.0180		
	기타	0.0024	0.0024	0.0015
	총보수·비용	1.3424	0.9654	2.0875
				0.8700
				0.0022
				1.4582

(주1) 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)에 따라 종류C2, C3, C4, C5 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C1 수익증권에 한하며, 그 적용기준 및 내용은 간이투자설명서 III. 집합투자기구의 기타 정보 중 (2) 전환절차 및 방법을 참조하시기 바랍니다.

(주2) 상기 종류 수익증권 외에 **종류 A-G, 종류C-F, 종류 C-G, 종류S**에 관한 사항은 투자설명서 제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.

(주3) 기타비용은 증권에의 계약 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. [직전 회계년도 : 2015.08.18~2016.08.17]

(주4) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

(주5) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.

(주6) 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 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 신탁재산의 60%이상을 투자

◇ 비교지수 : [(KOSPI × 90%) + (CD금리 × 10%)]

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

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

2. 투자전략

◇ 투자전략 세부사항

- 주식부문의 투자전략

매출성장율이나 주당순이익(EPS) 성장률이 높을 것이라 기대되는 기업 등 중에서 종목을 선택하여 일체의 자산배분을 배제하고 철저하게 Bottom Up Approach 방식으로 투자할 계획이며, Buy&Hold 전략을 구사하여 목표가격 도달 시 종목교체를 할 계획입니다.

- 채권부문의 투자전략

국고채, 통안증권 위주로 주로 투자·운용하되 신용평가등급 A- 이상인 회사채에도 선별적으로 투자·운용할 계획입니다.

3. 수익구조 : 해당사항 없습니다.

4. 운용전문인력

(1) 책임운용전문인력 [2017.04.28. 기준]

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
변두진	1984	차장	3 개	512 억원	<ul style="list-style-type: none"> - Royal Holloway, University of London - 2008.11. ~ 2009.08. 키움증권 - 2009.08. ~ 2010.10. KB투자증권 리서치센터 - 2010.10. ~ 2016.06. 한가람투자자문 주식운용본부 - 2016.06. ~ 현재 한국투자신탁운용 코어운용본부, 주식운용본부

(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
	15.10.01 ~16.09.30	14.10.01 ~15.09.30	13.10.01 ~14.09.30	12.10.01 ~13.09.30	11.10.01 ~12.09.30
종류 A	0.96	9.00	8.98	3.19	13.14
비교지수	3.93	-2.30	1.35	0.38	12.04
종류 C1	0.20	8.17	8.16	2.43	12.33
비교지수	3.93	-2.30	1.35	0.38	12.04

(주1) 비교지수 : [(KOSPI × 90%) + (CD금리 × 10%)]

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

(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.
시장위험	이 투자신탁은 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
후원기금의 조성 및 사용	① 집합투자업자 및 판매회사는 다음 각호의 금액을 후원기금(이하 “기금”)으로 조성합니다. 1. 집합투자업자 보수의 15%에 해당하는 금액 2. 판매회사 보수의 10%에 해당하는 금액 ② 집합투자업자 및 판매회사는 제1항의 규정에 따라 조성된 기금을 다음 각호와 같은 방법으로 사용합니다. 1. 어린이 및 청소년 대상 교육, 장학 및 복지 관련 사업 또는 그에 준하는 사업에의 지원 2. 어린이 및 청소년 대상 구호 사업 또는 그에 준하는 사업에의 지원 3. 기타 수익자 등을 대상으로 하는 상기에 준하는 방법 ③ 제1항의 규정에 따라 조성된 기금은 매일 투자신탁계정원장에 구분 계상하고 제2항의 규정에 따라 사용될 때마다 투자신탁재산에서 인출합니다.

※ 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 12.31%이므로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 다소 높은 3등급으로 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

- 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 다음 각 호에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C1 수익증권에 한합니다.
 1. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상: 종류C1 수익증권→종류C2 수익증권
 2. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상: 종류C2 수익증권→종류C3 수익증권
 3. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상: 종류C3 수익증권→종류C4 수익증권
 4. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상: 종류C4 수익증권→종류C5 수익증권
- 전환하는 경우 위의 각 해당 전환일에 전환처리, 전환일이 영업일이 아닌 경우 익영업일에 전환처리. (전환시 적용되는 기준가격: 해당 전환일의 종류 수익증권의 기준가격)
- 수익자의 매입 또는 환매청구 등에 따른 절차가 진행 중인 경우 당해 매입 또는 환매청구 등에 따른 절차가 처리된 이후 익영업일에 전환처리 가능.
- 판매회사는 다음 어느 하나에 해당하는 사유가 발생하는 경우 환매수수료 징구하지 않음.
 1. 제1항의 규정에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우
 2. 수익증권 전환 후 환매청구하는 경우. (전환 후 추가 납입분에 대하여는 적용하지 않음.)

※ 수익증권의 전환에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(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)