

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 한국의힘 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(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 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. • 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. • 이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2에 따른 장기집합투자증권저축으로서, 일부 환매가 허용되지 않으며 가입 후 5년 미만의 기간 내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 저축에 납입한 총 누계액에 일정비율(100분의 6)을 곱한 금액을 추징(지방소득세 포함시 추징세액 증가)하니 투자결정시 참고하시기 바랍니다. 		
집합투자기구 특징	※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조		
집합투자기구 분류	- 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 신탁재산의 60%이상 투자		
집합투자업자	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형, 전환형		
모집[판매] 기간	한국투자신탁운용주식회사 (☎ 02-3276-4700)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	투자신탁의 수익증권 (10조좌)
효력발생일	2017년 11월 8일	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.kim.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		

종류(Class)	종류 C	종류 C-e	종류S-T	-
가입자격	제한없음	온라인 가입자	펀드온라인코리아	-
선취/후취 판매수수료	-	-	-	-
환매수수료	-	-	-	-
전환수수료	-	-	-	-
보수 (연,%)	판매	0.7000	0.3500	0.2100
	운용 등	집합투자업자 : 0.49, 신탁업자 : 0.03, 일반사무관리회사 : 0.018		
	기타	0.0024	0.0022	0.0024
	총보수비용	1.2404	0.8902	0.7504
합성 총보수비용	합성	1.2404	0.8902	0.7504
	총보수비용	1.2404	0.8902	0.7504

(주1) 수익자는 다음 각 호의 투자신탁내에서 하나의 투자신탁 수익증권 전부를 환매하고 그 환매대금으로 다른 투자신탁 수익증권을 매입(이하 “전환”이라 한다)할 수 있습니다. 다만, 이 경우 수익자는 동일한 종류 수익증권으로만 전환할 수 있으며 일부 전환은 청구할 수 없습니다. 자세한 내용은 간이투자설명서 III. 집합투자기구의 기타 정보 중 (2) 전환절차 및 방법을 참조하시기 바랍니다.

1. 한국투자 한국의힘 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(주식)
2. 한국투자 한국의힘 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(채권혼합)

(주2) 기타비용은 증권에의 예탁 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 연산하여 추정치로

사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도: 2016.03.17-2017.03.16]

- (주3) 모자형투자신탁의 경우 증권거래비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 증권거래비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 증권거래비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- (주4) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- (주5) 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.
- (주6) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.
- (주7) 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 - 1,000원 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 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2에 따른 장기집합투자증권저축으로서 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 지원을 목적으로 합니다.

◇ **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.

■ 한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)
- 이 투자신탁은 <u>국내 주식</u> 을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 <u>국내 주식에 주로 투자</u> 하여 향후 주식시장의 상승에 따른 자본이득을 추구

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

2. 투자전략

- ◇ **모투자신탁의 수익증권에 투자신탁 자산총액의 60%이상 투자**, 다만, “한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)”이 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 증권시장 상장주식에 투자한 비율에 이 투자신탁의 “한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)” 투자비율을 곱하여 계산된 매일의 실질 주식보유비율은 투자신탁 자산총액의 40% 이상으로 합니다.

■ 한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)
<p>(1) 주식운용전략 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.</p> <p>(2) 채권운용전략 국고채, 통안증권 위주로 주로 투자·운용하되 신용평가등급 A- 이상인 회사채에도 선별적으로 투자·운용할 계획입니다.</p>

3. 수익구조 :

모투자신탁 자투자신탁	한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)
한국투자 한국의힘 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(주식)	투자신탁재산의 60%이상 투자
	다만, 한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)이 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 증권시장 상장주식에 투자한 비율에 이 투자신탁의 모투자신탁 투자비율을 곱하여 계산된 매일의 실질 주식보유비율은 투자신탁 자산총액의 40% 이상으로 한다.

4. 운용전문인력

(1) 책임운용전문인력 [2017.04.28 일 기준]

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
채장진	1987	대리	2 개	2,090 억원	- 서울대학교 경영학과 - 2013.01~현재 : 한국투자신탁운용 코어운용본부, 주식운용본부

(2) 부책임운용전문인력 : 해당사항 없습니다.

(주1) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 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
	16.04.29 ~17.04.28	15.04.29 ~16.04.28	14.04.29 ~15.04.28	14.03.17 ~14.04.28	
종류 C	6.47	-0.42	20.53		
비교지수	9.36	-5.92	8.41		

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

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

(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 주요 내용
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.
주식가격 하락위험	이 투자신탁은 한국거래소에 상장된 주식에 주로 투자하므로 주식의 가격하락 위험에 노출됩니다. 즉, 주식가격은 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격하게 하락할 수 있고, 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
운용실적 위험	과거 운용실적은 과거의 운용성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하지 않습니다.

※ 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 주당수익률 변동성(연환산)이 11.52%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

- 장기집합투자증권저축 투자신탁에 관한 사항 : 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조의2

➢ 납입액의 40% 공제(연 240만원 한도, 단 소득공제를 통해 감면받는 소득세액의 20%에 대해서는 농어촌특별세를 별도 부과하였으나, 2016년 1월 1일 이후 농어촌특별세법 제7조제1항 본문에 따라 신고하는 분부터 농어촌특별세를 부과하지 아니함

※ 다만, 10년 이내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 과세기간부터 소득공제를 적용하지 아니함(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.

- 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(2) 전환절차 및 방법

① 수익자는 다음 각 호의 투자신탁내에서 하나의 투자신탁 수익증권 전부를 환매하고 그 환매대금으로 다른 투자신탁 수익증권을 매입(이하 “전환”이라 한다)할 수 있습니다. 다만, 이 경우 수익자는 신탁계약서 제10조의 규정에 의한 종류 수익증권 중 동일한 종류 수익증권으로만 전환할 수 있으며 일부 전환은 청구할 수 없습니다.

1. 한국투자 한국의힘 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(주식)

2. 한국투자 한국의힘 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(채권혼합)

② 이 투자신탁은 전환형투자신탁으로서 법 제9조 제18항 제1호부터 제4호까지, 제4호의2, 제5호, 제6호 및 같은 조 제19항 제1호의 규정에 따른 집합투자기구 간의 전환이 금지되며, 제1항 각 호의 투자신탁이외의 다른 투자신탁을 추가하고자 하는 경우에는 신탁계약서 제43조의 규정에 따라 신탁계약의 변경의 방법으로 추가할 수 있습니다.

③ 수익자가 제1항의 규정에 따라 제1항 제1호에서 다른 투자신탁으로 전환청구를 하는 때에는 신탁계약서 제25조의 규정에도 불구하고 다음 각 호에 따라 처리합니다.

1. 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제2영업일(15시 30분 경과 후에 전환청구시 제3영업일)에 공고되는 기준가격으로 합니다.

2. 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제4영업일(15시 30분 경과 후에 전환청구시 제4영업일)에 공고되는 기준가격으로 합니다.

④ 수익자가 제1항의 규정에 따라 제1항 제2호에서 다른 투자신탁으로 전환청구를 하는 때에는 신탁계약서 제25조의 규정에도 불구하고 다음 각 호에 따라 처리합니다.

1. 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제4영업일)에 공고되는 기준가격으로 합니다.

2. 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제5영업일)에 공고되는 기준가격으로 합니다.

⑤ 제3항 및 제4항의 규정에 의한 전환처리시 적용되는 영업일은 다음 각 호와 같이 산정합니다.

1. 제3항 및 제4항의 영업일은 한국거래소의 개장일로 합니다. 다만, 전환청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 그 전환청구일을 영업일에 포함하여 산정합니다

⑥ 제3항 내지 제5항의 규정에 의한 전환청구의 취소는 다음 각 호에 따라 처리합니다.

1. 수익자가 제1항 제1호에서 다른 투자신탁으로 전환청구한 경우 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 15시 30분 이전까지로 하되, 15시 30분 경과 후 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 17시 이전까지로 합니다.
2. 수익자가 제1항 제2호에서 다른 투자신탁으로 전환청구한 경우 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 17시 이전까지로 합니다.

⑦ 수익자는 전환에 따른 별도의 수수료를 부담하지 아니하며, 전환횟수에는 제한이 없습니다.

전환가능 투자신탁명		주요 투자대상 및 전략
한국투자 한국의힘 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(채권 혼합)	주요투자대상	- 모투자신탁의 수익증권에 투자신탁 자산총액의 60%이상 투자 ■ 한국투자 P 증권 모투자신탁(국공채) ■ 한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)
	투자목적	- 이 투자신탁은 국공채에 주로 투자하는 모투자신탁을 범시행령 제 94 조 제 2 항 제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. - 이 투자신탁은 조세특례제한법 제 91 조의 16 및 동법 시행령 제 93 조의 2 에 따른 장기집합투자증권저축으로서 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 지원을 목적으로 합니다.
	비교지수	$[(KOSPI) \times 45\%] + [(매경종합채권지수 \times 45\%) + (매경 BP25 \times 45\%) + (MMI_CALL \times 10\%)] \times 55\%$
	주요투자전략 및 위험관리	- 모투자신탁의 수익증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이상으로 하되, “한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)”에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50%미만으로 한다. 다만, “한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)”이 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 증권시장 상장주식에 투자한 비율에 이 투자신탁의 “한국투자 한국의힘 증권 모투자신탁(주식)” 투자비율을 곱하여 계산된 매일의 실질 주식보유비율은 투자신탁 자산총액의 40%이상으로 한다. - 유동성자산에 투자신탁 자산총액의 10%이하 투자

※ 다만, 판매회사의 사정에 따라 투자신탁의 전환이 불가능할 수 있으니 사전에 반드시 판매회사와 상의하시기 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)