

키움인도네시아단기채권목표전환형증권투자신탁제1호[채권-재간접형]

[펀드코드: BU586]

[운용전환일 이후] 키움채권목표전환형증권투자신탁제1호[채권-재간접형]

투자위험등급 : 3등급[다소 높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 ‘키움인도네시아단기채권목표전환형증권투자신탁제1호[채권-재간접형] [운용전환일 이후] 키움채권목표전환형증권투자신탁제1호[채권-재간접형]’의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.</p> <p>키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

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 증권에 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.· 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.· 이 투자신탁은 최초설정일로부터의 기간에 따라 정해진 전환조건을 달성하는 경우 투자전략을 변경하는 투자신탁으로서, 투자전략의 변경과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.· 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	최초설정일부터 운용전환일 전까지는 해외채권관련 집합투자증권에 주로 투자하며, 운용전환일 이후에는 국내채권 관련 집합투자증권 주로 투자하여 수익 추구		
분류	투자신탁, 증권[채권-재간접형], 개방형, 단위형, 종류형		
집합투자업자	키움투자자산운용 주식회사 (☎ 02-789-0300)		
모집[판매] 기간	2017년 8월 7일 ~ 2017년 8월 18일	모집[매출] 총액	10조좌(1좌는 1원 기준)
효력발생일	2017년 11월 10일	존속 기간	아래 주1) 참고
판매회사	하나은행, NH투자증권, SK증권, 교보증권, 키움증권 외		

주1) 이 투자신탁의 계약기간은 투자신탁의 최초설정일로부터 5년간으로 합니다. 다만, 다음 각 호의 경우에는 투자신탁의 계약기간을 각각 그 정하는 바에 의하되, 신탁계약의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일로부터 신탁계약의 해지일까지로 합니다.

1. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 이내에 운용전환일이 도래하는 경우: 투자신탁의 최초설정일로부터 1년간
2. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 경과한 후 운용전환일이 도래하는 경우: 투자신탁의 최초설정일로부터 운용전환일 이후 6개월까지로 하되, 투자신탁의 계약기간은 5년을 초과하지 아니 합니다.

종류[Class]		A		C	
가입자격		가입제한 없음 (선취판매수수료 징구)		가입제한 없음	
환매수수료		1년 미만 환매 시: 이익금의 10% (다만, 운용전환일 이후에는 해당사항 없음)			
구분		전환전	전환후	전환전	전환후
선취 판매수수료		납입금액의 0.70% 이내	-	-	-
보수 (연,%)	판매	0.30	0.10	0.80	0.15
	운용 등	주1)	주2)	주1)	주2)
	기타비용	-	-	-	-
	총보수비용	0.645	0.245	1.145	0.295
	합성	2.025	0.245	2.525	0.295

키움인도네시아단기채권목표전환형증권투자신탁제1호[채권-재간접형]
[운용전환일 이후] 키움채권목표전환형증권투자신탁제1호[채권-재간접형]

총보수·비용			
<p>주1) 전환 전 보수: 집합투자업자보수: 0.30, 신탁업자보수: 0.03, 일반사무관리회사보수: 0.015</p> <p>주2) 전환 후 보수: 집합투자업자보수: 0.10, 신탁업자보수: 0.03, 일반사무관리회사보수: 0.015</p> <p>주3) 생략된 종류(Class A-e, C-e, C-F)와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조하여 주시기 바랍니다.</p> <p>주4) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.</p> <p>주5) 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.</p> <p>주6) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p> <p>주7) 합성총보수·비용의 경우 피투자 투자신탁의 보수와 기타비용 포함</p>			
매입 방법	투자신탁 기준가격	최초설정일에 공고되는	<p>환매 방법</p> <p><전환전></p> <p>- 17시이전: 13영업일 기준가/ 15영업일 지급</p> <p>- 17시경과후: 14영업일 기준가/ 16영업일 지급</p> <p><전환후></p> <p>- 15시30분이전: 2영업일 기준가/ 4영업일 지급</p> <p>- 15시30분경과후: 3영업일 기준가/ 4영업일 지급</p>
기준가	<p>산정방법: 당일 공고 기준가격 = 직전일 순자산총액/ 직전일 수익증권 총좌수 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</p> <p>공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지</p>		

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 **해외채권 관련 집합투자증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 운용전환일 이후에는 국내채권 관련 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.**

주1) “운용전환일”이라 함은 Class A 수익증권의 기준가격이 목표기준가격에 도달한 영업일을 기산일로 하여 **제16영업일** 이내에 말합니다. 다만, Class A 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C 수익증권의 기준가격을 목표기준가격으로 적용하며, Class C 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-F 수익증권의 기준가격을 목표기준가격으로 적용합니다.

주2) “목표기준가격”이라 함은 집합투자계약 제30조의 규정에 의하여 공고·게시된 기준가격을 기준으로 다음 각 목의 어느 하나를 말합니다. 다만, 투자신탁의 회계기간 종료에 따라 이익분배금을 분배한 경우에는 당해 이익분배금을 포함하여 산정합니다.

가. 투자신탁 최초설정일로부터 1년 이내: 1,060원

나. 투자신탁 최초설정일로부터 1년 경과 후: 1,080원

※ 목표기준가격은 이 투자신탁의 Class A 수익증권의 기준가격(이익분배가 발생한 경우에는 이를 감안한 수정기준가격을 의미합니다.)을 기준으로 관찰하므로, 개별 클래스 펀드의 기준가격(이익분배가 발생한 경우에는 이를 감안한 수정기준가격을 의미합니다.)과는 차이가 발생합니다.

※ 이익분배가 발생한 경우에 이를 감안한 기준가격(수정기준가격)은 집합투자업자의 인터넷 홈페이지(www.kiwoomam.com)를 통해 확인할 수 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

① 이 투자신탁은 인도네시아 현지 MMF 등에 주로 투자하여 이자수익 및 증권의 가격상승에 따른 자본이득을 추구합니다.

② 이 투자신탁이 목표기준가격에 도달할 경우, 보유하고 있는 인도네시아 MMF 등 해외 집합투자증권을 모두 매도하고 운용전환일 이후에는 국내 채권 관련 ETF에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구합니다.

③ 비교지수: 해당사항 없음

이 투자신탁은 투자전략에 부합하는 특정 인덱스가 존재하지 않아 운용실적 비교를 위한 별도의 비교지수를 지정하고 있지 않습니다. 다만, 투자전략에 부합하는 인덱스를 발견하거나 또는 비교지수 산출기관이 투자전략에 부합하는 인덱스를 산출할 경우 비교지수를 지정할 수 있으며 이러한 경우 등록 후 수시공시절차에 따라 공시될 예정입니다.

※ 운용전환일: 이 투자신탁의 Class A 수익증권의 기준가격이 목표기준가격에 도달한 영업일을 기산일로 하여 제16영업일 이내에 말합니다. 다만, Class A 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C 수익증권의 기준가격을 목표기준가격으로 적용하며, Class C 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-F 수익증권의 기준가격을 목표기준가격으로 적용합니다.

- ※ “목표기준가격”이라 함은 집합투자계약 제30조의 규정에 의하여 공고·게시된 기준가격을 기준으로 투자신탁 최초설정일로부터 1년 이내 기준가격이 1,060원, 1년경과후 1,080원 이상인 때를 말합니다. 다만, 투자신탁의 회계기간 종료에 따라 이익분배금을 분배한 경우에는 당해 이익분배금을 포함하여 산정합니다.
- ※ **목표기준가격은 이 투자신탁의 Class A 수익증권의 기준가격(이익분배가 발생한 경우에는 이를 감안한 수정기준가격을 의미합니다.)을 기준으로 관찰하므로, 개별 클래스 펀드의 기준가격(이익분배가 발생한 경우에는 이를 감안한 수정기준가격을 의미합니다.)과는 차이가 발생합니다.**
- ※ 이익분배가 발생한 경우에 이를 감안한 기준가격(수정기준가격)은 집합투자업자의 인터넷 홈페이지(www.kiwoomam.com)를 통해 확인하실 수 있습니다.

3. 수익구조

- 투자신탁의 투자전략과 투자한 자산의 가격변동에 따라 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 운용전문인력 (2017.10.31. 현재)

구분	성명	생년	직위	운용현황	
				운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산규모
책임운용 전문인력	김진이	1982	팀장	-	-

주1) 이 투자신탁의 운용은 글로벌채권팀이 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 책임운용전문인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀 내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다.

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 추이)

- 신규설정펀드로 해당사항 없습니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

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

구분	투자위험의 주요내용
국가위험	이 투자신탁은 해외 채권 등에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있고, 일부 투자국가 증권에의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
환율변동에 따른 위험	이 투자신탁은 환율변동위험 제거를 위한 환헤지 전략을 실행하지 않습니다. 따라서 투자자는 외국통화에의 투자에 따른 환율변동위험에 100% 노출됩니다. 이는 해당 외화자산인 투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화(KRW)와 해당국가 통화간 상대적 가치의 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 외국통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화 가치로 환산했을 때 낮아집니다.
변동성위험	이 투자신탁이 편입한 집합투자증권이 보유하는 자산의 가치는 경제, 정치, 시장 및 발행인의 상황 변화에 따라 영향을 받게 됩니다. 이러한 변화는 편입한 집합투자증권이 보유하는 자산에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 또한, 다른 종류의 산업, 금융시장 및 증권은 이러한 변화에 달리 반응할 수 있으며, 이로 인하여 편입한 집합투자증권의 새로운 변동성의 원인이 발생하거나 기존의 변동성이 확대되는 요인이 될 수 있습니다.
목표수익률 달성후 투자대상 전환 과정에서 발생하는 손실위험	이 투자신탁은 목표수익률 달성으로 전환조건이 달성된 경우에 투자대상을 전환하는 투자신탁으로서, 투자대상의 전환과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 투자전략 변경과정에서 보유중인 자산(인도네시아 집합투자증권 등)의 매매하는 날의 시장상황(금리의 급격한 변동 등) 및 환율(인도네시아 루피아(IDR), 미국 달러(USD))의 급격한 변동에 따라 전환 기준이 된 목표기준가격을 하회할 가능성이

	있습니다.
투자신탁의 해지 또는 환매에 따른 추가 손실 발생 위험	이 투자신탁은 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 해외 집합투자증권을 매도하는 과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 해외 집합투자증권의 비중을 조정하거나 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 해외 집합투자증권을 매도하는 과정에서 해외 집합투자증권을 매도하는 날의 시장상황(금리의 급격한 변동 등) 및 환율(인도네시아 루피아(IDR), 미국 달러(USD))의 급격한 변동에 따라 해외 집합투자증권의 투자비중을 조정하는 기준이 된 누적성과를 하회할 가능성이 있습니다.

2. 투자위험 등급 분류

- 6등급 중 **3등급(다소 높은 위험 수준)**에 해당 (다만 운용전환일 이후에는 6등급 중 5등급(낮은 위험 수준)에 해당)

※ 상기의 투자위험등급은 투자대상 자산의 종류 및 위험도에 따른 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

※ 또한 투자위험 등급은 추후 펀드의 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 투자신탁은 기본적으로 환헤지를 실시하지 않습니다. 따라서, 원화의 가치가 떨어지면 환차익(환율변동에 따른 이익)이 발생하고, 원화의 가치가 상승하면 환차손(환율변동에 따른 손실)이 발생합니다. 그러나 필요하다고 판단될 경우에 통화관련 장내 및 장외파생상품(선물, 스왑, 옵션 등) 매매를 통하여 환헤지 전략의 실행이 가능합니다.
- ② 투자신탁 설정 초기설정금액, 시장여건, 운용상의 기술적 여건을 감안하여 시장상황에 따라 투자대상자산의 편입비중을 조절할 계획입니다.
- ③ 위험관리를 위하여 투자환경 및 투자대상자산과 관련한 변화가 발생 시 포트폴리오 조정을 실시할 계획입니다.
- 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.
- 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)