

키움 Smart Investor 레버리지 목표전환 증권투자신탁 제1호[혼합-파생재간접형]

2017. 07.

키움투자자산운용

• 본 자료는 키움투자자산운용이 판매회사에 상품판매를 제안하기 위하여 작성한 것으로서 실제 판매되는 상품과는 다소 상이할 수 있으며, 본 자료에 기재된 사항 중 관련 법령, 집합투자계약 및 투자설명서와 상이한 것은 효력이 없습니다. • 본 자료는 신뢰할 만한 자료 및 정보로부터 얻어진 것이나 그 정확성이나 완전성 또는 최신성을 보장할 수 없으며, 본 자료 제공 이후 또는 이전에 발생한 제반 여건 변화에 따라 본 자료에 표시한 제반 수치가 변동될 가능성이 있습니다. • 투자자는 어떤 경로를 통해서든지 본 자료의 전부 또는 일부를 교부 받은 경우 절대로 본 자료에 근거하여 투자결정을 하여서는 안되며, 반드시 판매회사가 제공하는 규약 및 투자설명서 등을 수령하여 상품의 내용을 충분히 인지하신 후 투자여부를 결정하시기 바랍니다. • 본 자료는 당사가 지금 현재시점의 시장상황, 전망 등을 고려하여 귀사의 내부 참고용으로만 제작한 것이므로, 귀사는 본 자료를 투자자에게 배포하거나, 본 자료의 내용을 발췌·인용하거나 본 자료에 근거하여 투자자에게 상품취득의 권유를 해서는 안됩니다. • 집합투자기구는 운용 결과에 따라 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으며, 그 손실은 투자자에게 귀속됩니다. • 이 집합투자증권은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. • 재간접형 펀드의 경우, 피투자펀드 보수 등 추가비용이 발생할 수 있습니다.

Chapter 1 펀드 개요

Chapter 2 Smart Investor 운용전략

Chapter 3 성과 현황 (공모펀드, 시뮬레이션)

Chapter 4 주요 투자 위험

| 펀드명 | 전환전 | 전환후 |
|-----------------|--|---|
| | 키움 SmartInvestor 레버리지 목표전환 증권투자신탁 제1호 [혼합-파생재간접형] | 키움 SmartInvestor 레버리지 목표전환 증권투자신탁 제1호 [채권-재간접형] |
| 펀드유형 | 증권집합투자기구[혼합-파생재간접형]/공모형/단위형/개방형/종류형 | 증권집합투자기구[채권-재간접형]/공모형/단위형/개방형/종류형 |
| 위험등급 | 1등급 | 5등급 |
| 목표기준가 | 운용펀드 수정기준가격 기준 1,060원 달성 시 *단, 목표기준가 도달 후 [채권-재간접형] 전환 과정에서 시장의 변동에 따라 손실/익 발생으로 목표기준가격과 다를 수 있음 | |
| 운용전환일 | 목표기준가 도달한 영업일을 기산으로 하여 제 4영업일 이내 전환 | |
| 신탁계약 만기 | 목표기준가 달성으로 채권-재간접형 유형 전환 후 6개월 내 자동 상환 (단, 신탁계약기간 종료일이 최초설정일로부터 1년 이내 도래하는 경우에는 최초설정일로부터 1년까지로 한다.) 목표기준가 미 달성시 펀드의 만기는 5년으로 한다. | |
| 주요 투자대상 및 특징 | <ul style="list-style-type: none"> 주식, 채권 관련 집합투자증권(ETF) : 50% 이상 사전에 정한 목표수익률 도달 시 [채권-재간접형]으로 전환 *ETF는 KOSPI200지수를 2배 추종하는 상품으로 운용하지만 실제 운용 시 복제율은 2배보다 낮은 수준으로 운용 될 수 있음 | <ul style="list-style-type: none"> 채권 관련 집합투자증권(ETF) : 50% 이상 유동성 자산 등 : 50% 이하 |
| 선취 판매수수료 | 납입금액 1.00% | |
| 신탁보수 (연) | A클래스 : 총 0.83% (판매 0.40% / 운용 연 0.40% / 신탁 0.015% / 사무관리 0.015%) | A클래스 : 총 0.50% (판매 0.40% / 운용 연 0.07% / 신탁 0.015% / 사무관리 0.015%) |
| 환매수수료 | 없음 | |
| 환매 기준일 | <ul style="list-style-type: none"> 오후 3시 30분 이전: 환매 신청일로부터 제 2영업일 기준가를 적용하여 제 4영업일에 지급 오후 3시 30분 경과 후: 환매 신청일로부터 제 3영업일 기준가를 적용하여 제 4영업일에 지급 | |
| 설정일 | 2017년 7월 31일 | |

* 상기 집합투자계약의 내용은 향후 설정 절차 및 펀드 등록 과정에서 변경될 수 있습니다.

주요 투자 대상

주식 부문

- 주식형 ETF
 - KOSPI200 을 2배 추종하는 국내 주식형 ETF로 분할매수 투자
- 주식형 ETF 종류
 - KODEX 레버리지, TIGER200 선물 레버리지, KOSEF200 선물 레버리지 등

채권 부문

- 채권형 ETF 에 주로 투자
- 채권형 ETF 종류
 - KODEX 단기채권 PLUS, KOSEF 단기자금 등

* 위 내용은 예시이며 실제 운용 시 편입 자산은 일부 변경될 수 있습니다.

* KOSPI200지수를 2배 추종하는 ETF를 사용하지만 실제 펀드 운용 시 2배 보다 낮은 복제율로 운용될 수 있습니다.

- Smart Investor 분할매수 전략에 따라 자동매매를 통해 주식 관련 투자 비중을 늘리고
- 3% 수익 달성 시 초기 주식비중인 20%로 재조정,
- 누적 6% 수익 달성 시 채권형으로 전환 후 일정 기간 내 청산을 통해 이익 실현

1. 설정시점 주식 ETF 20% 투자

2. Smart Investor 분할매수 조건

▶ 투자종목¹⁾: KOSEF 200선물 레버리지, KODEX 레버리지 등

▶ 매매 기준지수²⁾: KOSPI200

▶ 투자변동폭³⁾: 4pt

▶ 직전 매수시점 대비 밴드 상향 이동 시 순 자산액의 약 2% 주식형 ETF 매수,
직전 매수시점 대비 밴드 하향 이동 시 순 자산액의 약 3% 주식형 ETF 매수⁴⁾

▶ 동일지수 반복 매수 제한: 동일밴드 내 최대 매수 한도 4회

3. 3% 수익 달성될 때마다 초기 주식투자 비중으로 투자비중 재조정

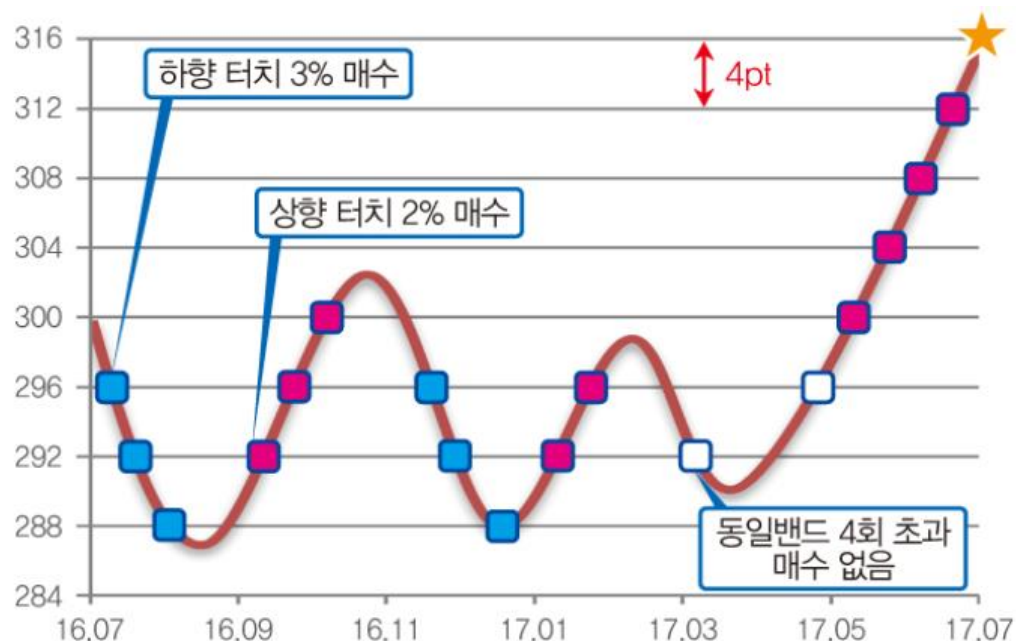
주 1) 투자종목은 시장 상황에 따라 KOSEF 200 선물 레버리지, KODEX레버리지 이외에 KOSPI200지수를 2배 추종하는 ETF로 확대 및 변경될 수 있습니다.

주 2) 매매 기준지수는 설정일 KOSPI200 종가로 결정. 3% 수익 달성 시에는 수익 달성일의 KOSPI200 종가로 결정합니다.

주 3) 투자변동폭은 약 KOSPI200 지수의 4pt 수준으로 설정되며, 목표수익 달성 후 당시 지수를 기준으로 재 설정됩니다.

주 4) 실시간으로 가격 변동을 관찰하여 매수하며, 가격 변동 등의 이유로 매수주문이 미 체결 될 수 있습니다.

Smart Investor 매매 예시



- 초기 주식형 자산에 20% 투자
- 기준지수 기준으로 4pt로
상하 밴드 설정
- 밴드 상향 이동 시 순자산액의
약 2% 주식형 ETF 매수
- 밴드 하향 이동 시 순자산액의
약 3% 주식형 ETF 매수
- 밴드 내 최대 매수 한도 4회로 제한하
여 매입단가 평균 효과 확보

※ 기준지수는 최초설정일 당시의 KOSPI200 지수의 증가로 결정됩니다. 추후 3% 수익 조건 달성 시에는 조건 달성일의 KOSPI200 지수 증가로 재조정됩니다. 예를 들어, 기준일(최초설정일 또는 3% 수익 조건 달성일)의 KOSPI200 지수의 증가가 310pt.이면 310pt.를 기준으로 매 4pt.의 구간을 설정하게 됩니다.

※ 장중 실시간으로 KOSPI200지수의 가격 변동을 관찰하여 주식 관련 자산을 매입할 예정이나 가격 변동 등의 요인으로 주식 관련 자산을 매입하지 못할 수 있는 가능성이 있습니다. 특히, 가격 변동 등의 요인으로 인하여 주식 관련 자산을 매입하는 당시의 실제 주식 관련 자산의 거래 가격보다 높은 가격에서 주식 관련 자산을 매입할 수 있습니다.

※ 하단/상단 지수대를 터치하지 않고 반등/락 시에는 매수 되지 않습니다.

※ 상기의 투자예시는 이 투자신탁의 이해를 돕기 위해 제시된 “사례”로서 실제 투자성과를 의미하지는 않습니다

시간 분할 매수

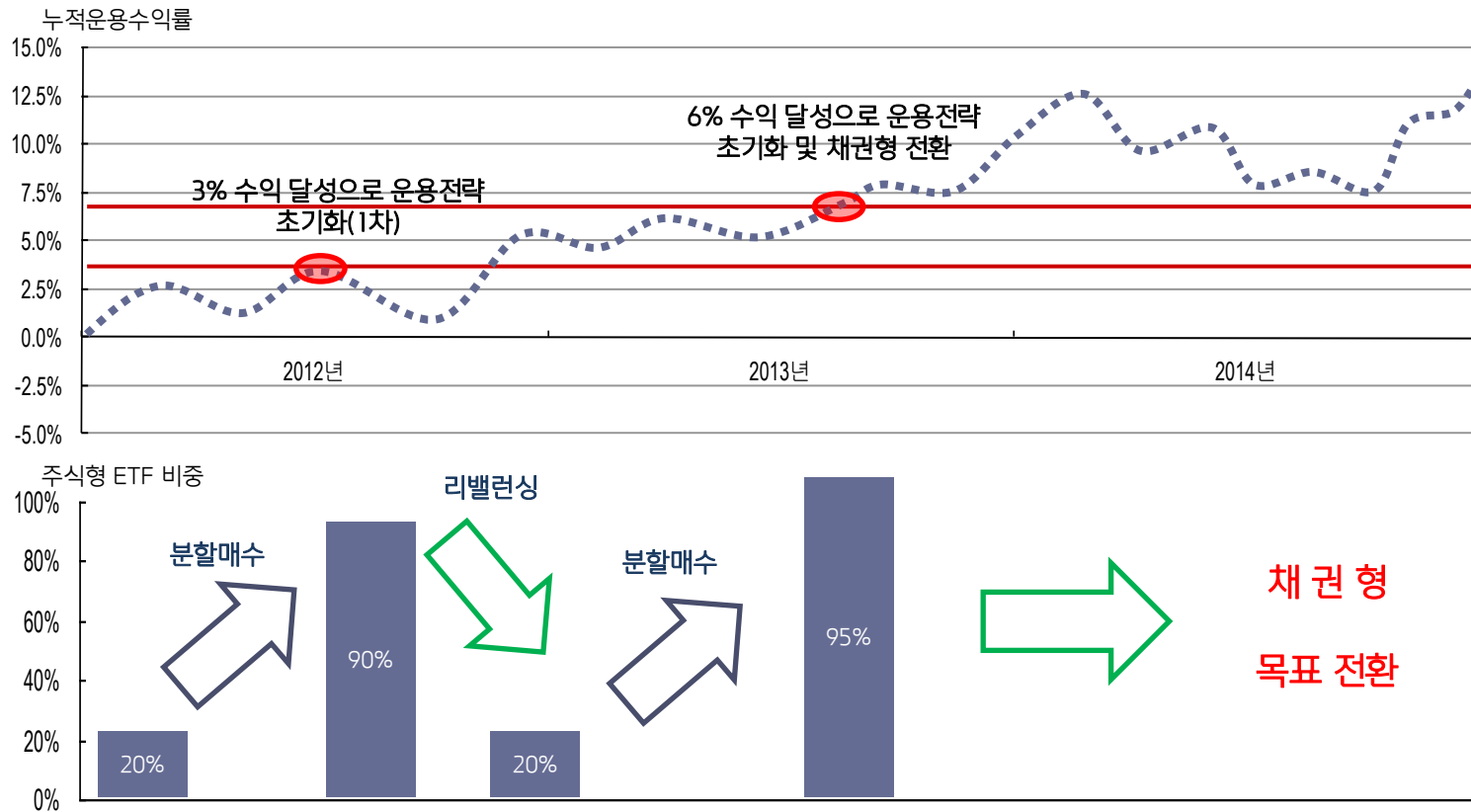
1. 정액 적립식 투자에 적합
 - 소액을 꾸준히 장 시간 투자할 때 적합
 - 예) 월 10만원 36개월 자동이체
2. 투자 만기 시점의 시장 상황에 민감
 - 만기 시점의 시장 상황에 따라 이익/손실 규모가 크게 좌우
 - 가입/환매의 타이밍이 매우 중요
3. 가격과 무관, 특정 시점에 매수
 - 정해진 날짜에 기계적 매매
 - 예) 매 월 25일 매수

VS

가격 분할 매수

1. 목돈(거치식)투자에 적합
 - 펀드 내에서 자동으로 가격 분할 투자
2. 자동 누적 수익률 관리로 시장 선제 대응
 - 3% 수익 달성 마다 주식 비중을 20%로 낮추는 리밸런싱 실행
3. 시간과 무관, 특정 가격대에 자동 매수
 - 정해진 가격대에 도달했을 경우 자동 매매
 - 예) KOSPI200 4pt 하락시 자산 3% 매수
KOSPI200 4pt 상승시 자산 2% 매수

1. 목표 수익률(누적 수익률 3%) 달성 시 리밸런싱으로 주식비중 초기화(20%)
2. 수정기준가 1,060원 도달 시 채권형 전환



※수익 달성 후 보유 자산의 처분 과정에서 가격 하락 등의 요인으로 손실이 발생할 수 있으며, 운용전략 초기화 후에도 보유자산 가격 변동으로 인하여 추가 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 ETF(상장지수펀드)의 이상가격 증가 형성이 발생할 경우에는 집합투자재산평가위원회에서 산정한 공정가격으로 평가할 수 있으며, 이 경우 종가기준으로 산출한 펀드 수익률과는 차이가 발생할 수 있습니다.

※ 수익 달성 여부는 종가 기준으로 결정(장중 실시간 아님)되며 종가기준으로 수익 달성이 확정되면 익일 주식시장 시작과 동시에 주식 비중 조정 리밸런싱을 진행하게 됩니다.

2012년 4월 출시 이후 7차례 리밸런싱 실행



2017.06.30 기준, 단위%

| 구분 | 6개월 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 설정 후 |
|---------------------------|--------|--------|-------|-------|--------|--------|
| Smart Investor 운용펀드 | 8.57 | 15.81 | 18.32 | 26.1 | 44.41 | 41.73 |
| Smart Investor A1클래스 | 7.91 | 14.58 | 16.09 | 22.67 | 38.36 | 35.52 |
| KOSPI 200 | 19.90 | 27.70 | 23.58 | 19.65 | 27.30 | 17.26 |
| KOSPI200 대비 모 펀드 초과 수익 | -11.33 | -11.89 | -5.26 | +6.45 | +17.11 | +24.47 |

- 출처: 키움투자자산운용, 운용기간: 2012.04.09 ~ 2017.06.30
- 운용펀드 기준 / 세전기준 / BM(벤치마크) 없음 / 펀드명: 키움 Smart Investor 분할매수 증권투자신탁 제1호(주식혼합-재간접형) / 순자산: 345억(298억좌)
- 과거 수익이 미래 성과를 보장하지 않습니다.
- 종류형 펀드의 경우 종류별 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.

성과 현황 – 시뮬레이션, 1배 / 2배 ETF 매 3% 마다 리밸런싱

10

스마트인베스터 매매기법을 동일 적용하지만 2배 추종하는 레버리지 ETF를 사용한다고 해서 1배 추종 ETF를 사용하는 전략에 대비 기간 누적 수익률이 2배로 연동되지 않습니다.

시뮬레이션 조건 – 1배 추종 ETF 사용, 매 3% 마다 주식비중 초기화

- 펀드 기준가격 기준으로 매 3% 상승 시마다 리밸런싱 실시
- 2012년 4월 ~ 2017년 6월 기간 동안 누적 수익 약 38% 수준
- 총 11차례 3% 리밸런싱 수익률 도달, 매 3% 달성 평균 기간 약 5.6개월 수준



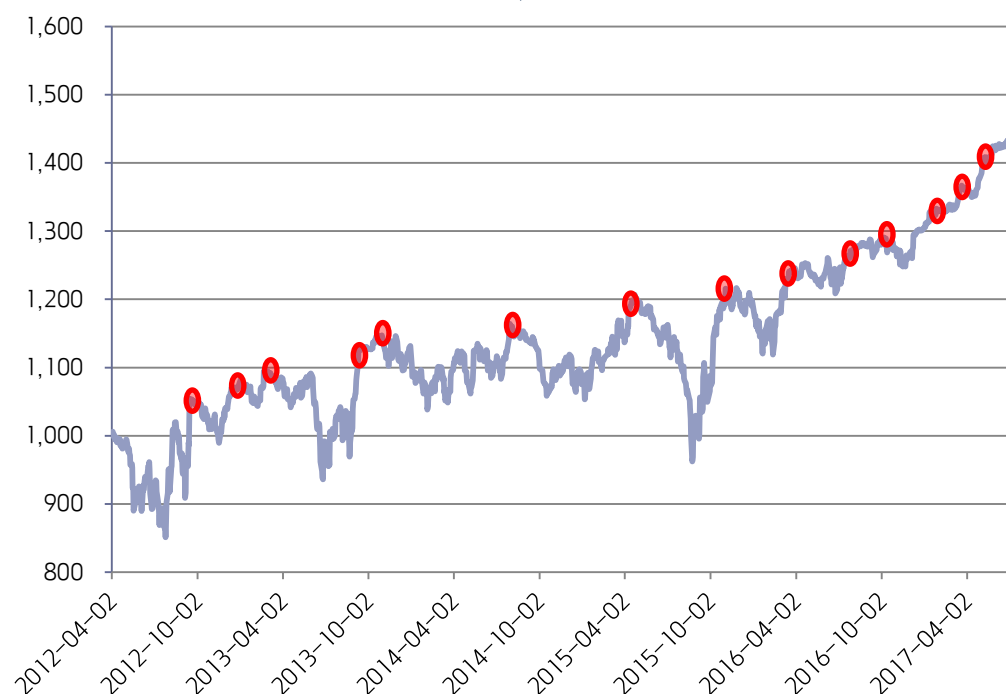
※ 시뮬레이션에는 수수료 및 보수 부분이 적용되지 않습니다.

※ 본 제안서의 시뮬레이션은 수익구조에 영향을 미치는 요소들에 대하여 단순하게 가정된 전제하에서 과거 데이터를 바탕으로 실시된 시뮬레이션입니다. 본 제안서에서 제시된 과거 수익구조와 수익률 등은 이러한 시뮬레이션에 의거하여 산출한 결과로 이를 확정하거나 보장하는 것이 아닙니다.

- 출처: 키움투자자산운용, 기간: 2012.04.02 - 2017.06.30
- 시뮬레이션이 미래 성과를 보장하지 않음.

시뮬레이션 조건 – 2배 추종 ETF 사용, 매 3% 마다 주식비중 초기화

- 펀드 기준가격 기준으로 매 3% 상승 시마다 리밸런싱 실시
- 2012년 4월 ~ 2017년 6월 기간 동안 누적 수익 약 43% 수준
(2배를 추종하는 ETF에의 투자가 2배의 성과를 보장하지 않습니다.)
- 총 14차례 3% 리밸런싱 수익률 도달, 매 3% 달성 평균 기간 약 4.5개월 수준



| 구 분 | 투자 위험의 주요 내용 |
|--------------------------------|---|
| 투자증권의 가격 변동 위험 | 신탁재산을 수익증권 및 파생상품 등에 투자함으로써 이 투자신탁은 수익증권 및 파생상품 등이 투자하는 투자증권 등의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출될 뿐만 아니라 이 신탁재산의 가치는 수익증권 및 파생상품 등의 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라서도 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁의 투자대상이 주식 및 채권 관련 집합투자증권(주로 ETF) 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당 종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다. 또한, 이 투자신탁은 국내의 지정학적 위험 및 투자증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다. |
| 투자전략 실행 과정에서 오차가 발생할 위험 | KOSPI200 지수의 등락 과정에서 사전에 나누어진 구간에서 다른 구간으로 이동하는 경우 주식관련자산을 분할 매수하는 전략을 이용합니다. 그러나, 주식시장 급변 등의 상황에 따라 매수 조건이 발생한 가격 수준에서 주식관련자산을 매입하지 못할 수 있는 가능성이 있습니다. 또한 주식관련자산의 매매과정에서 계획된 투자전략과 오차가 발생할 수 있습니다. |
| KOSPI200 지수 수익률과의 괴리 가능성 | KOSPI200 지수의 등락에 따라 주식관련자산을 분할 매수하므로 KOSPI200 지수가 상승하더라도 펀드의 적립 구조상 낮은 주식관련자산 비중으로 인하여 KOSPI200 지수 수익률과 괴리가 발생할 수 있습니다. |
| 재투자 위험 | 목표수익률을 달성하면 채권형으로 전환되는 일반적인 전환형 펀드와 달리, 본 펀드는 목표수익률을 달성한 후에도 운용 전략 상 설정된 초기 주식투자 비중 만큼 주식에 재투자하고 KOSPI200지수 움직임에 따라 주식 자산을 추가로 분할 매수 하는 전략을 수행합니다. 따라서, 일반적인 목표 전환형 펀드보다는 위험이 클 수도 있음에 유의하여 주시기 바랍니다. |
| 상장지수펀드(ETF) 투자에 따른 추적 오차 발생 위험 | 이 투자신탁의 주식 관련 자산 부분은 KOSPI200 지수 일간 변동률의 양(+의) 2배를 추종하는 레버리지ETF에 주로 투자할 예정이며, 채권부분은 채권 및 채권 관련 ETF에 주로 투자하여 운용될 예정입니다. ETF는 그 추종 지수와 추적오차가 발생할 수 있으며, 이에 따라 이 투자신탁의 성과도 ETF에서 발생하는 추적오차로 인하여 추종지수와 괴리가 발생할 수 있습니다. 특히, 이 투자신탁이 투자하게 되는 KOSPI200 지수와 관련된 레버리지 ETF의 경우 기초지수의 일간 변동률의 양의 2배수를 추종하므로 투자기간, 기초지수의 움직임에 따라서 기초지수의 기간 성과와 상장지수펀드의 기간 성과는 크게 괴리될 수 있습니다. |
| 가격 변동 노출 위험 | 펀드는 위험 분산을 위하여 분할 매수 전략을 수행하므로 주식 투자 비중이 각 시점 별로 상이합니다. 추가 모집이 가능한 펀드의 특성 상 다양한 주식 투자 비중 수준에서 투자자금이 모집되므로, 주식 비중이 높은 시점에 펀드를 매수한 투자자는 높은 가격 변동 위험에 노출 될 수 있습니다. 따라서 동 펀드의 최초 설정 이후 가입하는 투자자는 가입시 판매사를 통하여 펀드의 주식 투자 비중을 반드시 확인하시고 가입하시기 바랍니다. |
| 레버리지에 따른 투자위험 | 이 투자신탁은 주식관련 자산 부분의 경우 KOSPI200을 기초자산으로 하여 KOSPI200의 일간변동률의 양(+의) 2배를 추종하는 집합투자증권 등에 투자하여 레버리지를 일으킵니다. 따라서 주식관련 부분은 주식관련 순자산총액 대비 2배 수준의 주식투자비중을 유지하게 되고, 이 투자신탁의 주식 관련 부분의 일간수익률이 기초지수의 일간 수익률의 2배 수준과 유사하도록 운용합니다. 예를 들어 기초지수가 일간 -10%의 수익률을 보일 경우, 투자자는 일간 -20%에 상당하는 손실에 노출됩니다. 이와 같이 투자자는 기초지수의 하락률보다 더 큰 손실이 발생할 수 있고 특히 기초지수가 등락을 반복하거나 변동성이 확대될 경우에는 손실이 더욱 확대될 수 있습니다. 또한 레버리지 투자로 인한 수익률과 KOSPI200 지수 누적 수익률은 괴리가 발생할 수 있습니다. 즉, 투자대상 상장지수펀드는 일간단위로 기초지수가 오를 경우에도 양(陽)의 2배수를 추구하고 떨어질 때에도 양(陽)의 2배수를 추구하는 것이므로 투자기간 전체에 대해서 누적하여 양(陽)의 2배수를 추구할 수 있다는 것을 의미하지 않습니다. |
| 이자율 변동에 따른 위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만 기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. |

주1) 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 이외에도 일반적인 증권 및 파생상품 투자에 따른 위험이 있습니다.

주2) 상기 투자위험은 작성일 기준으로 중요하다고 판단되는 위험을 기재한 것이며, 발생 가능한 모든 위험을 기재한 것이 아님을 유의하셔야 합니다. 또한, 향후 운용과정 등에서 현재로는 예상하기 어려운 위험이 발생하거나 현재 시점에서는 중요하지 않다고 판단되어 기재에 누락되어 있는 위험의 정도가 커져 그 위험으로부터 심각한 손실이 발생할 수도 있음에 유의하셔야 합니다.

| 구 분 | 투자 위험의 주요 내용 |
|------------------------------------|--|
| 목표수익률 달성 후 투자 대상 전환 과정에서 발생하는 손실위험 | 이 투자신탁은 목표수익률 달성으로 전환조건이 달성된 경우에 투자대상을 전환하는 투자신탁으로서, 투자대상의 전환과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 투자대상전환과정에서 주식관련 자산을 매매하는 날의 시장상황(전환기준일부터 주가지수의 급격한 하락 등)에 따라 전환기준이 된 누적운용수익률을 하회할 가능성이 있습니다. |
| 투자대상 전환 과정 에서의 유형 | 운용 전환일은 수정기준가격이 목표기준가격에 도달하여 주식관련 자산을 매도하고 채권관련 자산을 편입하는 시기로 이 시기 펀드유형은 채권-재간접형입니다. |
| 유동성 위험 | 증권시장규모 등을 감안할 때 투자신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁 재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다. |
| 투자신탁의 해지 또는 환매에 따른 추가 손실 발생 위험 | 이 투자신탁은 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 주식 관련 자산의 비중을 조정하거나 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 주식 관련 자산을 매매하는 날의 시장상황(매매하는 날의 주가지수의 급격한 하락 등)에 따라 주식 관련 자산의 투자비중을 조정하는 기준이 된 누적성과를 하회할 가능성이 있습니다. |
| 펀드규모위험 | 투자신탁의 설정초기 또는 환매 등의 사유로 투자신탁 규모가 일정규모 이하로 작아지는 경우에는 투자대상자산의 편입 및 분산투자가 원활하게 이루어지지 않고 일부 자산에 집중 투자할 수 있으며, 이러한 요인들은 이 투자신탁의 성과 및 위험에 영향을 미칠 수 있습니다. |

주1) 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 이외에도 일반적인 증권 및 파생상품 투자에 따른 위험이 있습니다.

주2) 상기 투자위험은 작성일 기준으로 중요하다고 판단되는 위험을 기재한 것이며, 발생 가능한 모든 위험을 기재한 것이 아님을 유의하셔야 합니다. 또한, 향후 운용과정 등에서 현재로는 예상하기 어려운 위험이 발생하거나 현재 시점에서는 중요하지 않다고 판단되어 기재에 누락되어 있는 위험의 정도가 커져 그 위험으로부터 심각한 손실이 발생할 수도 있음에 유의하셔야 합니다.

감사합니다

- 본 자료는 판매회사 및 위탁회사의 임직원에게 대한 정보제공의 목적으로 작성된 것이며 고객에게 수익증권의 매입을 권유하기 위하여 작성된 자료가 아닙니다. 따라서 어떠한 경우에도 본 자료는 법적 책임소재의 증빙자료로 사용할 수 없습니다.
- 본 제안서에 기재된 시장예측, 예상수익률, 시뮬레이션 성과 등은 투자 시 참고자료로 작성된 것으로써 당사는 이에 대한 직·간접적인 책임을 지지 아니합니다.
- 본 자료에 수록된 목표수익률 및 세부 운용계획은 특정시점의 시장상황을 바탕으로 예시적인 운용계획을 표시한 것으로서 고객과의 합의나 확약을 위해 작성된 것이 아니고, 실제의 운용 및 실현수익률은 시장상황의 변화에 따라 본 자료에 수록된 내용과 다르게 이루어 질 수 있습니다.
- 집합투자증권상품은 실적배당상품으로 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다. 또한, 과거의 운용실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
- 본 상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 실적배당상품으로 원금의 손실이 발생할 수 있습니다.
- 투자자께서 투자결정을 하기 전에 반드시 집합투자계약 및 투자설명서 등을 수령하여 투자대상, 환매방법 및 보수 등 상품의 내용을 충분히 인지하신 후 투자 여부를 결정하시기 바랍니다. 본 자료와 규약 등이 상충되는 경우, 규약이 우선합니다.
- 본 상품을 판매하는 판매회사의 영업직원은 반드시 상품 등에 대한 충분한 설명을 고객에게 하고 고객이 현명한 투자 결정을 하도록 판매에 유의하여 주시기 바랍니다.