

## 요약 정보

(작성기준일 : 2023.01.02)

### IBK KOSPI200 인덱스 청년형 소득공제 증권 자투자신탁[주식] (펀드코드 : E0229)

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]

IBK자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 자산의 종류 및 위험도** 등을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.

| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|
| 매우 높은 위험                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |
| <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다.</b> 이 투자신탁은 신탁재산을 주로 KOSPI200지수와 유사한 포트폴리오를 구성하여 주식, 주가지수 선물, 옵션등에 투자하고, 현선물 차익거래 및 퀀트기법 등을 활용한 전략을 사용하는 모펀드에 투자합니다. 이에 따라 <b>국내주식의 가격하락위험, 파생상품투자위험, 추적오차위험 등이 있으므로 투자에 신중</b>을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>이 집합투자기구는 조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6에 따른 <b>청년형 장기집합투자증권저축</b>으로서, 해당 법령에서 정한 가입자격을 갖춘 투자자에 한하여 가입할 수 있습니다. 또한 <b>일부 환매가 허용되지 않으며 가입 후 3년 미만의 기간 내에 해당 계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 저축에 납입한 총 누계액에 일정비율(100분의 6)을 곱한 금액을 추정(지방소득세 포함시 추정 세액 증가)하니 투자결정시 참고하시기 바랍니다.</b></p> |       |          |       |       |          |

이 요약정보는 IBK KOSPI200 인덱스 청년형 소득공제 증권 자투자신탁[주식]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

#### [요약정보]

#### 투자목적 및 투자전략

##### 1. 투자목적

이 투자신탁은 신탁재산을 주로 KOSPI200 과 유사한 포트폴리오를 구성하는 것을 기본운용 전략으로 하고 현선물 차익거래 및 퀀트전략 등을 이용하여 초과수익을 추구하는 모투자신탁에 투자하여 비교지수를 초과하는 투자수익 추구를 목적으로 합니다.

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

**[비교지수] KOSPI200 × 100%**

※시장상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 변경될 수 있으며, 변경이 있을 시에는 IBK 자산운용의 홈페이지(www.ibksasset.com)를 통해 공시할 예정입니다.

##### 2. 투자전략

이 투자신탁은 투자신탁재산의 90%이상을 IBK 인덱스 증권 모투자신탁[주식]에 투자함으로써 주식시장 상승에 따른 자본이득과 배당소득을 추구하여 비교지수를 초과하는 수익을 얻고자 합니다.

**[IBK 인덱스 증권 모투자신탁[주식]의 투자전략]**

이 투자신탁은\_KOSPI200 지수의 수익률을 추구하는 것을 기본운용전략으로 하고 현선물 차익거래 및 퀀트전략 등을 이용하여 초과수익 추구합니다.

<포트폴리오 구성과정 및 투자프로세스>

인덱스  
포트폴리오  
구성과정

- 벤치마크인 KOSPI200지수와 유사한 움직임을 나타내는 주식바스켓을 구성하여 운용
- 퀀트 모델을 활용하여 KOSPI200지수 대비 아웃퍼폼 추구
- 개별기업의 부도위험 등 특수한 경우 종목은 제외
- 운용의 효율성을 위하여 시가총액 상위 140~170개 종목으로 구성
- 포트폴리오와 벤치마크와의 추적오차 관리

KOSPI200  
구성종목  
분석주식바스켓 구성  
및 사전적 추적  
오차 분석주식바스켓 매매,  
추적오차 실시간  
모니터링주식바스켓  
리밸런싱

## &lt;초과수익 달성을 위한 운용전략&gt;

Enhanced  
Portfolio제한된 추적오차내에서  
Quant 전략을 활용하여  
BM+ $\alpha$  추구Long-Short  
차익거래기초자산간  
가격불균형 이용  
시장의 방향과 무관한  
안정적인 수익목표

## Event Driven

합병/분할/기업인수  
신주인수권/Block Deal 등

## IPO/주식대여

공모주 투자 및  
주식대여를 통한  
초과수익 추구

## 초과수익 운용전략

Quant 전략을 바탕으로 Enhanced Portfolio 구성과 초과수익전략을 활용하여  
안정적인 초과수익 확보 추구

※ 초과수익 추구를 위하여 증권시장에 상장되는 공모주에도 일부 투자할 수 있습니다.

※ 이 투자신탁의 운용목적의 달성과 초과수익 추구를 위해 일부 투자전략 및 투자대상자산이 추가될 수 있습니다. (ETF, 파생상품 등) 다만, 이러한 전략이 이 투자신탁의 운용목적의 달성을 보장하는 것은 아닙니다.

※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.

## 분류

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형

## 투자비용

| 클래스 종류          | 투자자가 부담하는<br>수수료, 총보수 및 비용(단위: %) |       |       |                        |             | 1,000만원 투자시 투자자가<br>부담하는 투자기간별 총보수·비용<br>예시 (단위:천원) |     |     |     |     |
|-----------------|-----------------------------------|-------|-------|------------------------|-------------|-----------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|
|                 | 판매수수료                             | 총보수   | 판매보수  | 동종유형<br>총보수<br>(국내주식형) | 총 보수<br>·비용 | 1년                                                  | 2년  | 3년  | 5년  | 10년 |
| 수수료선취-오프라인형(A)  | 납입금액의 0.5%이내                      | 0.405 | 0.100 | 1.37                   | 0.4203      | 94                                                  | 140 | 188 | 291 | 591 |
| 수수료미징구-오프라인(C)  | 없음                                | 0.705 | 0.400 | 1.59                   | 0.7203      | 76                                                  | 154 | 237 | 412 | 918 |
| 수수료선취-온라인형(Ae)  | 납입금액의 0.25%이내                     | 0.355 | 0.050 | 1.01                   | 0.3703      | 64                                                  | 104 | 147 | 238 | 504 |
| 수수료미징구-온라인형(Ce) | 없음                                | 0.505 | 0.200 | 1.19                   | 0.5203      | 55                                                  | 112 | 171 | 299 | 670 |

(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다. 선취 판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 경과되는 시점, 종류 Ae 형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서"제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항"을 참고하시기 바

|                     |  |                     |       |       |       |       |       |        |
|---------------------|--|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 투자실적추이<br>(연평균 수익률) |  | 종류                  | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 |
|                     |  | 판매수수료<br>미징구형(C)(%) | -     | -     | -     | -     | -     | -      |
|                     |  | 비교지수(%)             | -     | -     | -     | -     | -     | -      |
|                     |  | 수익률 변동성(%)          | -     | -     | -     | -     | -     | -      |

(주1)비교지수 : KOSPI 200 \* 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)  
(주2)연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.  
(주3)수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

| 성명            | 생년   | 직위      | 운용현황             |         | 동종집합투자기구<br>연평균수익률(국내주식형)(%) |       |        |       | 운용<br>경력년수 |
|---------------|------|---------|------------------|---------|------------------------------|-------|--------|-------|------------|
|               |      |         | 집합투<br>자<br>기구 수 | 운용규모    | 운용역                          |       | 운용사    |       |            |
|               |      |         |                  |         | 최근1년                         | 최근2년  | 최근1년   | 최근2년  |            |
| 류현욱           | 1972 | 책임(이사)  | 22개              | 2,946억원 | -24.64                       | -9.73 |        |       | 15년11개월    |
| PIAO<br>SUYAN | 1993 | 부책임(대리) | 20개              | 2,767억원 | -                            | -     | -24.10 | -7.23 | 4년 7개월     |

(주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용본부가 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, '부책임운용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.  
(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.  
(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.  
(주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

**투자자 유의사항**

- 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.
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
- 이 집합투자기구는 조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6에 따른 청년형 장기집합투자증권저축으로서, 해당 법령에서 정한 가입자격을 갖춘 투자자에 한하여 가입할 수 있습니다. 또한 일부 환매가 허용되지 않으며 가입 후 3년 미만의 기간 내에 해당계약을 해지·양도하거나 원금·이자·배당 등의 인출 시 해당 저축에 납입한 총 누계액에 일정비율(100분의6)을 곱한 금액을 추징(지방소득세 포함시 추징세액 증가)하니 투자결정시 참고하시기 바랍니다. 자세한 내용은 투자설명서 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 중 “수익자에 대한 과세율” 부분을 참고하시기 바랍니다.

| 주요투자 위험 | 주요 투자위험                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 투자위험 주요 내용 |                                                                                                                                                                                                              |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | 원본손실 위험                                                                                                                                                     | 이 투자신탁은 투자 원본 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                                                                                                                                                 | 신탁재산을 주식 및 채권 등에 투자함으로써 이 투자신탁은 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.                                                                                                                                                                                |            |                                                                                                                                                                                                              |
|         | 파생상품 투자위험                                                                                                                                                   | 파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한 옵션 매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.                                                                                                                                                   |            |                                                                                                                                                                                                              |
|         | 추적오차 발생위험                                                                                                                                                   | 이 투자신탁은 주된 전략의 내용이 추적대상 지수 수익률을 추종하는 것으로 투자신탁보수, 위탁매매수수료등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상 지수(KOSPI200지수)와 동일한 수익률이 실현되지 아닐 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁이 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일한 것을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.                                                                                                         |            |                                                                                                                                                                                                              |
|         | 과세제도 변경위험                                                                                                                                                   | 투자에 따른 손익에 대한 세금부과 방법이나 기준은 정부의 정책적 판단 등에 의해 변경될 수 있으며, 특히 투자자의 지위에 따라 각기 다른 과세기준이 적용될 수 있습니다. 따라서, 과세에 관한 사항은 투자자 본인의 재산상태 등을 고려하시어 반드시 세무전문가의 조언 등 추가적인 확인을 권장합니다.                                                                                                                                                               |            |                                                                                                                                                                                                              |
| 매입 방법   | 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우:<br>자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입<br><br>오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우:<br>자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 환매 방법      | 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우:<br>환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급<br><br>오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우:<br>환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |
| 환매 수수료  | 없음                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |                                                                                                                                                                                                              |
| 기준가     | 산정방법                                                                                                                                                        | -당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산                                                                                                                                                                                                                                     |            |                                                                                                                                                                                                              |
|         | 공시장소                                                                                                                                                        | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.ibkasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.                                                                                                                                                                                                                                         |            |                                                                                                                                                                                                              |
| 과세      | 구 분                                                                                                                                                         | 과세의 주요내용                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |                                                                                                                                                                                                              |
|         | 집합투자기구                                                                                                                                                      | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |                                                                                                                                                                                                              |
|         | 수익자                                                                                                                                                         | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.(투자설명서 “제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항” 참조)<br><b>이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의20 및 동법 시행령 제93조의6에 따른 청년형장기집합투자증권저축으로서 청년의 자산 형성 지원을 목적으로 합니다. 보다 자세한 내용은 투자설명서 제2부 14. 이익 배분 및 과세에</b> |            |                                                                                                                                                                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                               |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                               | 관한 사항 중 “수익자에 대한 과세율” 부분을 참고하시기 바랍니다. |                                                                                                                                                                                                     |
| 전환절차 및 방법                                                                                                                                                                                                                     | 해당사항 없음                                                                                                                                       |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
| 집합투자업자                                                                                                                                                                                                                        | IBK자산운용(주) (대표번호: 02-727-8800 / 인터넷 홈페이지 : <a href="http://www.ibkasset.com">www.ibkasset.com</a> )                                           |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
| 모집기간                                                                                                                                                                                                                          | 효력발생 이후 계속 모집 가능                                                                                                                              | 모집, 매출 총액                             | 이 투자신탁은 모집(판매)금액에 제한이 없습니다.                                                                                                                                                                         |
| 효력발생일                                                                                                                                                                                                                         | 2024년 7월 2일                                                                                                                                   | 존속 기간                                 | 정해진 신탁계약 기간은 없음                                                                                                                                                                                     |
| 판매회사                                                                                                                                                                                                                          | 집합투자업자( <a href="http://www.ibkasset.com">www.ibkasset.com</a> ), 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 인터넷홈페이지 참고 |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
| 참조                                                                                                                                                                                                                            | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 “제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항”을 참고하시기 바랍니다.                                                                       |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
| 집합투자기구의 종류                                                                                                                                                                                                                    | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.                                     |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                               | 종류(Class)                                                                                                                                     |                                       | 집합투자기구의 특징                                                                                                                                                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                               | 판매수수료                                                                                                                                         | 수수료선취 (A)                             | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형€보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형€과 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형€보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.              |
|                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                               | 수수료미징구 (C)                            | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
|                                                                                                                                                                                                                               | 판매경로                                                                                                                                          | 온라인 (e)                               | <b>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>                                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                               | 오프라인                                  | <b>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>                                                                          |
|                                                                                                                                                                                                                               | 기타                                                                                                                                            | 온라인슈퍼 (S-T)                           | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자기구입니다.                                                                                              |
| [집합투자기구 공시 정보 안내]                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                               |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
| · 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템( <a href="http://dart.fss.or.kr">dart.fss.or.kr</a> )                                                                                                                                                 |                                                                                                                                               |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
| · 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템( <a href="http://dart.fss.or.kr">dart.fss.or.kr</a> ), 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ), 집합투자업자( <a href="http://www.ibkasset.com">www.ibkasset.com</a> ) 및 판매회사 홈페이지 |                                                                                                                                               |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
| · 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지( <a href="http://www.fss.or.kr">www.fss.or.kr</a> ) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )                                                              |                                                                                                                                               |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
| · 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 및 집합투자업자 홈페이지( <a href="http://www.ibkasset.com">www.ibkasset.com</a> )                                                                  |                                                                                                                                               |                                       |                                                                                                                                                                                                     |
| · 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 및 집합투자업자 홈페이지( <a href="http://www.ibkasset.com">www.ibkasset.com</a> )                                                                     |                                                                                                                                               |                                       |                                                                                                                                                                                                     |