

투자 위험 등급 4등급 (보통 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 신종 개인연금50 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합)’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 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자기구 특징	<p>국내 주식 및 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하며 투자신탁재산의 50%이하를 업종 대표주 및 가치주에 주로 투자</p> <p>- 금융시장의 상황에 따라 주식, 채권, 파생상품 등에 투자비율을 탄력적으로 조절하며 투자하는 혼합형 투자신탁</p>		
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 전환형		
집합투자업자	한국투자신탁운용주식회사 (☎ 02-3276-4700)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	투자신탁의 수익증권 (1조좌)
효력발생일	2018년 2월 28일	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.kim.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		

종류(Class)		해당없음	
가입자격		만 20 세 이상의 거주자	
선취/후취 판매수수료		-	
환매수수료		-	
전환수수료		-	
보수 (연,%)	판매	0.9000	
	운용 등	집합투자업자 : 0.2360 신탁업자 : 0.0500, 일반사무관리회사 : 0.0140	
	기타	0.0076	
	총보수·비용	1.2076	
(주1) 기타비용은 증권의 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 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2016.12.30 ~ 2017.12.29]			
(주2) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.			
(주3) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가적인 비용을 부담할 수 있습니다.			
(주4) 선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.			

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>15시 30분 이전 : 2영업일 기준가</li> <li>매입</li> <li>15시 30분 경과 후 : 3영업일 기준가</li> <li>매입</li> </ul>	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>15시 30분 이전 : 2영업일 기준가로 4영업일 지급</li> <li>15시 30분 경과 후 : 3영업일 기준가로 4영업일 지급</li> </ul>
----------	--	----------	--

기준 가격	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 산정방법 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총좌수</li> <li>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> </ul> </li> <li>• 공시장소 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시</li> <li>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</li> </ul> </li> </ul>

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

- 이 투자신탁은 **국내 주식 및 국내 채권**을 주된 투자대상자산으로 하며 투자신탁재산의 50%이하를 업종 대표주 및 가치주에 주로 투자하며, 금융시장의 상황에 따라 주식, 채권, 파생상품 등에 투자비율을 탄력적으로 조절하며 투자하는 혼합형 투자신탁이며 주식시장 및 채권시장의 장세변동에 따라 투자신탁간 전환이 가능합니다.
- 이 투자신탁은 조세특례제한법 제86조 및 동법시행령 제80조 등 관련법령에 의거하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 합니다.

#### ◇ 비교지수 : [(KOSPI × 45%) + (CD금리 × 55%)]

☞ 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

- 이 투자신탁은 투자신탁재산의 50%이하를 업종 대표주식 및 내재가치 대비 저평가된 주식에 주로 투자하며, 금융시장의 상황에 따라 주식, 채권, 파생상품 등에 투자비율을 탄력적으로 조절하며 운용할 계획입니다.

##### 1. 자산배분전략

- 추세 순응적 자산 배분 및 운용시스템을 활용한 전략적 접근
- 주요 경제 및 증시 변수에 대한 주기적 점검을 통해 시장 변화에 신속 대응

##### 2. 포트폴리오 배당수익률 제고

- Core Portfolio
  - 업종별 분석담당자의 업종 및 종목 분석을 토대로 Model Portfolio 구성
  - 주식투자 총액의 70%를 Model Portfolio의 핵심 우량주 중심으로 구성
  - 업종 전망 및 종목별 Valuation 변화에 따른 Model Portfolio Rebalancing 반영하여 Core Portfolio Rebalancing 실시
- Satellite Portfolio
  - 주식투자 총액의 30% 내외는 전략 종목으로 포트폴리오 구성
  - 장세의 변화에 따라 시장 테마주, 주도주, 업종 순환매에 따른 전략종목 투자로 초과수익 도모
  - Bottom\_Up을 통해 내재가치 대비 저평가 가치주, Turn-Around 주식, 장기 소외주를 집중 발굴

##### 3. 채권/유동성자산 운용전략

- 국고채, 통안채 위주로 운용하되, 회사채에도 선별적으로 투자
- 만기 Matching으로 주로 운용하되, Capital Gain 획득가능시 매매 병행
- 유동성자산은 CP, CD등 선별편입으로 수익성 제고

#### 3. 수익구조 : 해당사항 없습니다.

#### 4. 운용전문인력

##### (1) 책임운용전문인력 [2018.01.31 기준]

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	

김대식	1981	차장	1개	201 억원	- 북경대 국제경제 및 무역학과 - 2010.05 - 2014.12 : 한국투자신탁운용 해외마케팅팀 - 2015.01 - 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
	17.02.01 ~ 18.01.31	16.02.01 ~ 17.01.31	15.02.01 ~ 16.01.31	14.02.01 ~ 15.01.31	13.02.01 ~ 14.01.31
투자신탁(전체)	13.46	-1.94	-1.00	3.44	0.82
비교지수	11.22	4.59	0.30	1.67	1.20

(주 1) 비교지수 : [(KOSPI × 45%) + (CD 금리 × 55%)]

(주 2) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 아니합니다.

(주 3) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예:8 개월)로서 주식 또는 주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하는 경우에는 해당 기간의 수익률인 '기간 수익률'을 말합니다.

(주 4) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예:8 개월)로서 주식 또는 주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로 환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

(주 5) 연도별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

(주 6) 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.
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.
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.
신용위험	이 투자신탁에서 투자하는 주식, 채권, 장외파생상품 거래 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급 하락, 채무불이행, 부도발생 등에 따른 환매연기로 인한 기회비용 발생과 함께 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.

※ 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 5.80%이므로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 보통인 4등급으로 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

- 개인연금저축 투자신탁에 관한 사항

- 연금수령시: 비과세. 중도해지 또는 연금외의 형태로 수령시: 이자소득 15.4% 과세(주민세 포함). 단, 사망·해외이주 등 특별해지인 경우는 비과세.
- 소득공제를 받은 자가 5년 이내에 해지하는 경우 해지추징세[저축불입액X 4%](연간 7만2천원 또는 해지환급금중 적은 금액을 한도로 함)]를 추징함. 단, 감면받은 세액이 해지추징세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우 실제로 감면받은 세액을 추징. 사망·해외이주 등 특별해지인 경우는 해지추징세를 추징하지 아니함.
- 연말정산시 소득공제: 당해 연도의 저축불입액의 40% (72만원 한도)를 당해 연도의 종합소득금액에서 공제함.

- 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

※ 투자신탁의 전환

전환전 투자신탁	전환후 투자 신탁	전환전 투자신탁 환매기준가격 적용일		전환후 투자신탁 매입기준가격 적용일		영업일
		17시 이전	17시 경과후	17시 이전	17시 경과후	
한국투자 신종개인연금 증권 전환형 투자신탁 1호(채권) (주1)	타투자 신탁	제3영업일	제4영업일	제3영업일	제4영업일	판매 회사 영업일
한국투자 신종개인연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁 1호(주식혼합) (주1)	타투자 신탁	제4영업일	제5영업일	제9영업일	제10영업일	한국 거래소 개장일
한국투자 신종개인연금 글로벌이머징 증권 전환형 자투자신탁 1호(주식혼합) (주1)	타투자 신탁					
전환전 투자신탁	전환후 투자신탁	15시 30분 이전	15시 30분 경과후	15시 30분 이전	15시 30분 경과후	영업일
한국투자 신종개인연금50 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합) (주2)	타투자 신탁	제2영업일	제3영업일	제4영업일	제4영업일	한국 거래소 개장일
한국투자 신종개인연금95 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합) (주2)	타투자 신탁					
한국투자 신종개인연금 중소밸류 증권 전환형 자투자신탁(주식) (주2)	타투자 신탁					
한국투자 신종개인연금 네비게이터중국본토 증권 전환형 자투자신탁 2호 H(주식) (주2)	타투자 신탁	제3영업일	제4영업일	제8영업일	제9영업일	

(주1) 투자신탁의 전환의 취소는 전환청구일 당일 17시 이전까지로 함.

(주2) 투자신탁의 전환의 취소는 전환청구일 당일 15시 30분 이전까지로 하되, 15시 30분 경과후 전환청구의 취소는 전환청구일 당일 17시 이전까지로 함.

※ 다만, 판매회사의 사정에 따라 전환이 불가능할 수 있으니 사전에 판매회사와 상의하시기 바랍니다.

※ 전환대상 집합투자기구 현황

전환대상 펀드명	주요 투자전략
----------	---------

한국투자 신종 개인연금 증권 전환형 투자신탁 1호(채권)	이 투자신탁은 주로 우량기업이 발행한 채권[BBB(-)등급이상]에 투자·운용하되, 일부를 유동성자산, 수익증권등에 탄력적으로 투자하여 운용할 계획입니다.
한국투자 신종 개인연금50 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합)	이 투자신탁은 투자신탁재산의 50%이하를 업종 대표주식 및 내재가치 대비 저평가된 주식에 주로 투자하며, 금융시장의 상황에 따라 주식, 채권, 파생상품 등에 투자비율을 탄력적으로 조절하며 운용할 계획입니다.
한국투자 신종 개인연금95 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합)	이 투자신탁은 투자신탁재산의 95%이하를 업종 대표주식 및 내재가치 대비 저평가된 주식에 주로 투자하며, 금융시장의 상황에 따라 주식, 채권, 파생상품 등에 투자비율을 탄력적으로 조절하며 운용할 계획입니다.
한국투자 신종 개인연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁 1호(주식혼합)	이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 투자신탁재산의 95%이하를 “한국투자 브릭스 증권 모투자신탁(주식)” 수익증권에 주로 투자하여 비교지수를 초과하는 투자수익률을 추구하는 해외 주식형 투자신탁입니다.
한국투자 신종 개인연금 글로벌이머징 증권 전환형 자투자신탁 1호(주식혼합)	이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 투자신탁재산의 95%이하를 “한국투자 브릭스 증권 모투자신탁(주식), 한국투자 아시아 증권 모투자신탁(주식)” 수익증권에 주로 투자하여 비교지수를 초과하는 투자수익률을 추구하는 해외 주식형 투자신탁입니다.
한국투자 신종 개인연금 중소밸류 증권 전환형 자투자신탁(주식)	이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 투자신탁재산의 60%이상을 “한국투자 중소밸류 증권 모투자신탁(주식)” 수익증권에 주로 투자하는 주식형 투자신탁입니다.
한국투자 신종 개인연금 네비게이터중국본토 증권 전환형 자투자신탁 2호H(주식)	이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 투자신탁재산의 60%이상을 “한국투자 네비게이터 중국본토 증권 모투자신탁(주식)” 수익증권에 주로 투자하는 해외 주식형 투자신탁입니다.

※ 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)