

한국투자 ACE 종합채권(AA-이상) 액티브 증권 상장지수투자신탁(채권) (D3415)

투자 위험 등급 5등급 (낮은 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

한국투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **5 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자재산의 **60%이상**을 **국내 채권**에 투자하여 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있는 **액티브상장지수펀드투자위험**, 적극적인 운용을 통한 지수대비 초과수익을 추구하므로 다른 일반 ETF에 비해 추적오차가 더 발생 할 수있는 **추적오차발생위험** 등이 있으므로 **투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 ACE 종합채권(AA-이상) 액티브 증권 상장지수투자신탁(채권)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 국내 채권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. ◇ 비교지수 : [KIS 종합채권 AA-이상 지수 × 100%] 그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. 2. 투자전략 - 이 투자신탁은 국내 채권에 신탁재산의 60%이상 투자할 계획입니다. - 주로 AA-등급 이상의 국채, 지방채, 특수채, 통안채, 은행채, 기타금융채, 회사채 등에 투자할 계획입니다. - 가중평균만기(듀레이션)는 이 투자신탁의 비교지수인 KIS 종합채권 AA-이상 지수의 목표듀레이션 수준인 5년~6년 내외로 하되, 향후 국내외 경제 및 금융시장 정책 등의 상황에 따라서 ±10% 범위내에서 조절 할 계획입니다. - 운용목적 달성 및 효율성 제고를 위하여 파생결합증권에도 일부 투자할 수 있습니다.																																										
	분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)																																									
	투자비용	<table><tr><th rowspan="2">클래스 종류</th><th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)</th><th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)</th></tr><tr><th>선취 판매 수수료</th><th>총보수</th><th>지정 참가 회사 보수</th><th>동종 유형 총보수 ·비용</th><th>총보수 ·비용</th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>5년</th><th>10년</th></tr><tr><td>투자신탁</td><td>없음</td><td>0.0200</td><td>0.0010</td><td>-</td><td>0.0346</td><td>4</td><td>7</td><td>11</td><td>20</td><td>45</td></tr></table> (주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미합니다. 판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. (주2) 동종유형 총보수·비용은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.											클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)					선취 판매 수수료	총보수	지정 참가 회사 보수	동종 유형 총보수 ·비용	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년	투자신탁	없음	0.0200	0.0010	-	0.0346	4	7	11	20
클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)																																					
	선취 판매 수수료	총보수	지정 참가 회사 보수	동종 유형 총보수 ·비용	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년																																	
투자신탁	없음	0.0200	0.0010	-	0.0346	4	7	11	20	45																																	
투자실적 추이 (연평균 수익률)	[단위 : %] <table><tr><th rowspan="2">종류</th><th rowspan="2">최초설정일</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 3년</th><th>최근 5년</th><th rowspan="2">설정일 이후</th></tr><tr><th>2025.01.01~ 2025.12.31</th><th>2024.01.01~ 2025.12.31</th><th>2023.01.01~ 2025.12.31</th><th>2021.01.01~ 2025.12.31</th></tr></table>											종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	2025.01.01~ 2025.12.31	2024.01.01~ 2025.12.31	2023.01.01~ 2025.12.31	2021.01.01~ 2025.12.31																					
종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후																																					
		2025.01.01~ 2025.12.31	2024.01.01~ 2025.12.31	2023.01.01~ 2025.12.31	2021.01.01~ 2025.12.31																																						

	투자신탁	2020.07.15	0.59	2.99	4.77	1.41	1.16			
	비교지수	-	0.50	2.85	4.47	1.19	0.99			
	수익률 변동성	2020.07.15	0.59	2.99	4.77	1.41	1.16			
	(주1) 비교지수 : [KIS 종합채권 AA-이상 지수 × 100%] (주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다. (주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 투자신탁의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 투자신탁의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. 종류형투자신탁의 경우 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)을 기준으로 산출합니다.									
운용전문 인력	성명	생년 (년)	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내채권형)				운용 경력 년수
				집합투자 기구 수 (개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	조익환	1980	책임 (수석)	32	36,611	1.89	3.26	2.72	4.15	13년
김석진	1985	부책임 (수석)	-	-	-	-	2.72	4.15	-	
(주1) 책임운용전문인력은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, 부책임운용전문인력은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. (주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 당해 투자신탁의 집합투자업자인 한국투자신탁운용이 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 한국투자신탁 운용 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. (주4) 운용경력년수는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.										
투자자 유의사항	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 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. • 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다. • 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. • 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다. • 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. • 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. • 추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.									
주요 투자위험	구분		투자위험의 주요내용							
	원본손실 위험		이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액” 이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원금의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 지정참가회사, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다.							
	액티브 상장지수펀드 투자위험		이 투자신탁은 1좌당 순자산가치의 일간 변동률과 지수의 일간 변동률이 유사하도록 추종하는 것을 그 목적으로 하는 기존의 상장지수투자신탁(이하 “ETF”라 한다)와 달리 투자신탁재산의 운용방식을 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 하는 ETF입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁							

		을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있습니다.	
	추적오차 발생위험	비교지수와 유사한 수익률 실현을 그 투자목적으로 하는 집합투자기구라고 할지라도 아래의 여러 가지 현실적 제약으로 인하여 비교지수와 유사한 수익률이 실현되지 아닐할 가능성이 있습니다. 따라서 이 집합투자기구의 수익률과 비교지수의 수익률이 동일하거나 유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다. (※현실적 제약요소 : 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 인덱스운용시 활용하는 모델의 지수추적 괴리, 비교지수와 다른 자산 또는 다른 비교지수를 사용하는 집합투자증권 등에 일정 비율 투자, 환율변동(해외투자시), 운용/판매등 각종 보수, 위탁매매수수료, 지적재산권 수수료와 같은 여러가지 운용관련 비용발생, 너무 작은 운용규모, 대량 또는 빈번한 설정/해지 등) 또한, 이 투자신탁은 적극적으로 운용되고 지수대비 초과수익 실현을 목적으로 하기 때문에 지수의 수익률을 그대로 따라 가도록 운용되지 않습니다. 따라서, 이 투자신탁은 다른 일반 ETF보다 추적오차가 크게 발생할 수 있으며, 이는 운용의 실패에 따른 것이 아님에 유의하실 필요가 있습니다.	
	비교지수 개념 유의	이 투자신탁은 비교지수를 초과하는 수익률을 실현 추구함을 그 투자목적으로 하고 있으므로 비교지수의 수익률과 차이가 발생할 수 있으며, 비교지수는 성과평가의 용도로만 사용됩니다.	
	상관계수관련 상장폐지 완화	이 투자신탁은 비교지수와 상장지수펀드 수익률 간 상관계수에 의한 상장폐지 기준이 0.7로 기존 투자신탁 기준인 0.9보다 낮습니다. 따라서 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 적극 운용(active)으로 인한 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.	
	유통시장 매매에 따른 비용 발생 위험	이 투자신탁은 한국거래소에 상장되어 거래되며 시장가격으로 유통시장을 통해 매매됩니다. 또한 이 투자신탁의 시장 가격은 실시간 순자산가치(i-NAV) 및 유통시장의 수요와 공급에 따라 변동됩니다. 따라서, 이 투자신탁의 시장가격은 이 투자신탁의 실시간 순자산가치 보다 높게 또는 낮게 형성될 수 있으며, 이 투자신탁이 채권형 임을 감안하였을 때 매매에 따른 기대 수익보다 매매비용이 높게 나타날 수도 있습니다.	
	장종 보유종목과 실시간순자산가치와의 괴리 위험	이 투자신탁의 장종 실시간 순자산가치(i-NAV)는 전일 보유하고 있는 포트폴리오의 종목의 실시간 가격변동을 반영하여 산출됩니다. 그러나, 이 투자신탁의 특성상 장종 보유종목 변경 매매가 발생하게 될 경우, 이 투자신탁의 실시간 순자산가치는 실시간 매매사항을 반영하여 산출되지 못하며, 유동성공급자의 호가도 실시간 매매사항을 반영하여 제공하지 못할 수 있습니다.	
매입 방법	• 한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장종 매수		환매 방법
환매 수수료	없음		
기준가격	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 - 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	- 판매회사 본·영업점, 집합투자업자(kim.koreainvestment.com)·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
과세	구분	과세의 주요내용	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 다만, 개인의 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. 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 투자 손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.	
전환절차	해당사항 없음		

모집 방법			
집합투자 업자	한국투자신탁운용주 (대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	제한 없음
효력 발생일	2026년 2월 13일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(kim.koreainvestment.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 종류	해당사항 없음		

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr),
집합투자업자(kim.koreainvestment.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(kim.koreainvestment.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(kim.koreainvestment.com)

