

<간이투자설명서>

[작성기준일 : 2025.7.31]

한국투자 함께해요 K정책수혜 분할매수 목표전환 증권 투자신탁(채권혼합-재간접형) [운용전환일 이후]
한국투자 함께해요 K정책수혜 분할매수 목표전환 증권 투자신탁(채권-재간접형) [펀드코드 : E0510]

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

한국투자신탁운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도

등을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 다만, 운용전환일 이후에는

6개의 투자위험등급 중 위험도가 낮은 5등급으로 분류됩니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 집합 투자재산의 50%이상을 국내 주식 및 채권관련 집합투자증권(운용전환일 이후에는 국내 채권관련 집합투자증권에 60%이상)에 주로 투자합니다. 따라서, 원본손실위험, 목표전환형 집합투자기구의 기회이익 상실위험, 집합투자증권 가격변동위험, ETF 투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 함께해요 K정책수혜 분할매수 목표전환 증권 투자신탁(채권혼합-재간접형) [운용전환일 이후] 한국투자 함께해요 K정책수혜 분할매수 목표전환 증권 투자신탁(채권-재간접형)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

[요약정보]

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 최초설정일부터 운용전환일 전까지는 국내 주식 및 채권관련 집합투자증권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다. 또한, 이 투자신탁은 목표기준가격[종류A-e 수익증권 기준으로 누적기준 가격 1,060원(누적수익률 6.0%), 순차적용]에 도달한 후 국내 주식관련 상장지수집합투자증권(ETF)을 전부 매도하여 운용전환일 이후에는 국내 단기채권, 통안채 등에 주로 투자하는 국내 채권관련 상장지수집합투자증권(ETF)과 현금 등으로 운용하여 안정적인 수익을 추구할 예정입니다.

◇ 비교지수 : 해당사항 없음

☞ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 지정될 수 있으며, 비교지수가 지정되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

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

(1) 최초설정일부터 운용전환일 전

- 이 투자신탁은 최초 설정시 KOSPI200 지수를 추종하는 국내 주식형 ETF에 투자신탁 순자산 총액의 30% 수준으로 투자한 후, KOSPI200 지수가 사전에 정해진 구간에서 다른 구간으로 이동하면, 정해진 투자비율에 따라 주식 관련 자산을 분할매수 할 예정입니다. (이하 “분할매수 전략”) 즉, KOSPI200 지수가 2% 하락하면 순자산의 약 3% 규모로 대한민국 정부정책 수혜가 기대되는 업종/테마(이하 ‘정부정책 수혜 테마’)에 투자하는 국내 주식형 ETF를 매수하고, 동 지수가 2% 상승하면 순자산의 약 3% 규모로 정부정책 수혜 테마에 투자하는 국내 주식형 ETF를 매수합니다.
- 분할매수 전략 수행 시 순자산총액의 50% 미만으로 국내 주식형 ETF를 편입하며, 이외의 자산은 단기채권, 통안채 등에 주로 투자하는 국내 채권형 ETF와 현금 등으로 운용할 예정입니다. 최초 설정시 투자한 KOSPI200 지수 추종 ETF 외 추가 매수하는 정부정책 수혜 테마의 국내 주식형 ETF로 선별하여 시장 대비 초과 성과를 추구합니다.
- 다만, 주식 관련 자산의 편입 비중이 48%를 초과한 상태에서 펀드 유형을 전환하기 위한 목표전환 수익률(6%)을 달성하지 못한 기간이 60영업일 이상 지속될 시, 주식 관련 자산의 편입 비중을 투자신탁 순자산총액의 30% 수준으로 재조정하고, 이후에는 기존의 분할 매수 전략을 다시 실행하여 운용할 예정입니다.

(2) 운용전환일 이후부터 해지일

- 이 투자신탁은 목표기준가격에 도달할 경우 보유하고 있는 국내 주식관련 상장지수집합

투자목적
및
투자전략

	투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. (주4) 동종유형 총보수·비용은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다. (주5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출하되, 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용 비율을 운용전환 전 약 [0.15%] 수준 (운용전환 후 약 [0.07%] 수준) 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.																																								
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>-</th><th>-</th><th>-</th><th>-</th></tr><tr><td>수수료 미징구 (C-e)</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>비교지수</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>수익률 변동성</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr></table> (주1) 비교지수 : 해당사항 없음 (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음) (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.	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	-	-	-	-	수수료 미징구 (C-e)	-	-	-	-	-	-	비교지수	-	-	-	-	-	-	수익률 변동성	-	-	-	-	-	-								
종류	최초설정일			최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년		설정일 이후																																
		-	-	-	-																																				
수수료 미징구 (C-e)	-	-	-	-	-	-																																			
비교지수	-	-	-	-	-	-																																			
수익률 변동성	-	-	-	-	-	-																																			
운용전문 인력	<table><tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년 (년)</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내재간접형)</th><th rowspan="3">운용 경력 연수</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구 수 (개)</th><th rowspan="2">운용 규모 (억원)</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근1년</th><th>최근2년</th><th>최근1년</th><th>최근2년</th></tr><tr><td>김동현</td><td>1982</td><td>책임 (수석)</td><td>11</td><td>1,364</td><td>-</td><td>-</td><td>8.08</td><td>7.87</td><td>4년 8개월</td></tr><tr><td>김성환</td><td>1989</td><td>부책임 (책임)</td><td>1</td><td>50</td><td>-</td><td>-</td><td>8.08</td><td>7.87</td><td>1년 3개월</td></tr></table> (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) 운용경력연수는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.	성명	생년 (년)	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내재간접형)				운용 경력 연수	집합투자 기구 수 (개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	김동현	1982	책임 (수석)	11	1,364	-	-	8.08	7.87	4년 8개월	김성환	1989	부책임 (책임)	1	50	-	-	8.08	7.87	1년 3개월
성명	생년 (년)				직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내재간접형)						운용 경력 연수																											
						집합투자 기구 수 (개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사																															
		최근1년	최근2년	최근1년				최근2년																																	
김동현	1982	책임 (수석)	11	1,364	-	-	8.08	7.87	4년 8개월																																
김성환	1989	부책임 (책임)	1	50	-	-	8.08	7.87	1년 3개월																																
투자자유 의사향	• 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. • 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 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.		
	목표전환형 집합투자기구 의 기회이익 상실위험	이 투자신탁은 [채권혼합-재간접형]으로 설정하여 주로 국내 상장 주식형ETF에 투자하여 목표기준가격(A-e클래스 수정기준가 기준 1,060원)에 도달한 이후 자산을 매도합니다. 따라서, 주식 시장이 장기적으로 상승하더라도 목표기준 가격에 도달한 이후에는 이 투자신탁이 보유하던 주식관련 자산을 매도하여 더 이상 보유하지 않게 되므로 수익률이 상승하지 않습니다.		
	집합투자증권 가격변동 위 험	이 투자신탁은 국내집합투자기구의 집합투자증권(ETF 등)에 투자신탁자산을 일부 투자하기 때문에 피 투자한 집합투자증권의 기준가격 하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.		
	ETF 투자위험	이 투자신탁의 투자대상인 ETF(Exchange Traded Funds)는 상장폐지위험, 추적대상지수에 대한 추적오차발생위험, 거래규모 및 기초자산의 유형에 따른 유동성위험, 종가와 NAV(순자산)의 괴리위험, 설정/환매시 세금부담위험, 추적대상지수의 산출방식 변경 및 중단위험 등을 내포하고 있으며 이로 인하여 펀드의 가치가 하락할 수 있습니다. 이 투자신탁에서 투자한 ETF의 유동성공급자가 시장거래 조성을 위한 노력 등의 업무를 수행하나 호가 공백이나, 거래부진 등의 사유에 따른 실시간 매매의 제약 등으로 환금성에 제약이 있을 수 있습니다. 이 투자신탁에서 투자한 ETF가 법령 등에서 정한 상장폐지 사유에 해당하는 경우 해당 ETF의 상장을 폐지하여야 합니다. 이 경우 해당 ETF은 해지되고 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배 시까지의 기간 동안 유가증권시장 등을 통한 현금화가 지연되는 위험이 있습니다.		
매입 방법	투자신탁 최초설정일의 기준으로 매입		환매 방법	• 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 • 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음			
기준가격	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액-부채총액)/전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 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 및 방법	해당사항 없음			
집합투자 업자	한국투자신탁운용(주) (대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)			
모집기간	2025년 10월 30일 ~ 2025년 11월 27		모집·매출	10조좌

	일	총액	
효력 발생일	2026년 3월 5일	존속기간	투자신탁의 최초설정일부터 3년간. 다만, 계약기간 이내에 운용전환일이 도래하는 경우에는 다음 각 호에서 정하는 기간까지로 하며, 신탁계약의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일부터 신탁계약의 해지일까지로 합니다. 1. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 이내에 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초설정일로부터 1년간 2. 투자신탁 최초설정일로부터 6개월 경 과한 후 운용전환일이 도래하는 경우 : 투자신탁의 최초설정일로부터 운용전환 일 이후 6개월까지로 하되, 투자신탁의 계약기간은 3년을 초과하지 아니한다.
판매회사	- 카카오뱅크 - 판매회사는 추가되거나 제외될 수 있으며, 모집장소에 관한 자세한 내용은 집합투자업자 (kim.koreainvestment.com) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 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
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수 가 판매수수료미징구형(C-e)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비 용이 판매수수료미징구형(C-e)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수 료미징구형(C-e)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니 다.
		수수료 미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없 는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A-e), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선취형 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매 수수료선취형(A-e)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시 점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형 (A-e)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투 자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스 는 제공되지 않습니다.
	기타	랩 (W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매 되는 집합투자기구입니다.

[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)

