

<간이투자설명서>

[작성기준일 : 2026.8.31]

한국투자 신종개인연금 네비게이터중국본토 증권 전환형 자투자신탁 2호 H(주식) [펀드코드 : AT549]

투자 위험 등급 2등급 (높은 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 **2등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, **집합투자재산의 60%이상**을 **외국 주식**에 주로 투자하는 **모투자신탁**에 투자하여 중국A주식 및 A주식 ETF의 시장상황에 따른 **외국 주식가격 하락위험**, 중국의 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되는 **중국국가위험**, 중국 당국의 해외로의 송금규제정책 등으로 인한 **투자자금 회수연기위험** 등이 있으므로 **투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한국투자 신종개인연금 네비게이터중국본토 증권 전환형 자투자신탁 2호 H(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 외국 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 주식 시장 및 채권시장의 강세변동에 따라 투자신탁간 전환이 가능합니다. ◇ 비교지수 : [(CSI300 Index × 90%) + (Call × 10%)] ■ 한국투자 네비게이터 중국본토 증권 모투자신탁(주식) - 이 투자신탁은 외국 주식을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 중국 A주식에 주로 투자하여 향후 주식시장의 상승에 따른 자본이득을 추구하는 것을 목적으로 합니다. - 이 투자신탁은 중국 A주식 및 A주식 ETF 등에 투자하는 부분을 제외하고는 국내의 국공채, 통화안정증권, 회사채, 어음 및 외국 채권 등에 투자·운용하여 추가적으로 이자소득을 추구할 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 ◇ 모투자신탁의 수익증권에 투자신탁 자산총액의 60%이상 투자 ■ 한국투자 네비게이터 중국본토 증권 모투자신탁(주식) (1) 이 투자신탁은 중국 A주식에 주로 투자하여 향후 주식시장의 상승에 따른 자본이득을 추구할 예정입니다. ▶ A주식이란? 중국 증권거래소의 A시장에 상장된 주식을 말하며 상해 증권거래소 및 심천 증권거래소에 각각 A시장이 개설되어 있습니다. 현재 이 시장은 중국 내국인 및 적격외국인기관투자자(QFII)(Qualified Foreign Institutional Investors)만이 투자가 가능하지만 향후 중국 정책에 따라 변경될 수 있습니다. (2) 투자신탁 자산총액의 30%이하 범위내에서 홍콩거래소에 상장된 A주식 ETF에 투자할 예정입니다. (3) 이 투자신탁은 중국 A주식 및 A주식 ETF 등에 투자하는 부분을 제외하고는 국내의 국공채, 통화안정증권, 회사채, 어음 및 외국 채권 등에 투자·운용하여 추가적으로 이자소득을 추구할 예정입니다.		
	분류		
	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형, 전환형		
	투자비용	클래스 종류	
		투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)	1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용

						예시 (단위:천원)				
	선취 판매 수수료	총보수	판매 보수	동종 유형 총보수 ·비용	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	투자신탁	없음	1.6980	0.9600	1.8400	1.9805	203	412	627	1,077
(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. (주3) 합성 총비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.										
투자실적 주이 [연평균 수익률]	[단위 : %]									
	종류	최초설정일	최근 1년 2025.09.01~ 2026.08.31	최근 2년 2024.09.01~ 2025.08.31	최근 3년 2023.09.01~ 2024.08.31	최근 5년 2022.09.01~ 2023.08.31	설정일 이후			
	투자신탁	2014.07.23	12.87	22.05	8.96	-1.85	6.20			
	비교지수	-	3.35	17.09	6.51	-0.37	6.09			
	수익률 변동성	2014.07.23	20.30	20.84	18.57	17.17	20.79			
(주1) 비교지수 : [(CSI300 Index × 90%) + (Call × 10%)] (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.										
운용전문 인력	성명	생년 (년)	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (해외주식형)				운용 경력 년수
			직위	집합투자 기구 수 (개)	운용 규모 (억원)	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	김민경	1991	책임 (책임)	13	1,152	6.63	20.57	35.13	30.72	6년 5개월
	(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 한국투자신탁운용 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 임의해지 될 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 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.	
	외국 주식가격 하락위험	이 투자신탁은 외국의 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.	
	환율변동 위험	이 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위하여 통화관련 장내·외파생상품에 투자하여 <u>해외투자분 순자산가치(NAV)의 70% 이상 범위내에서 환율변동위험을 헤지할 계획</u> 입니다. 그렇지만, 이 투자신탁의 모투자신탁은 중국 A주식 등에 주로 투자하므로 중국위안화 및 기타 국가 등의 통화가치의 변화에 의한 환율변동위험이 발생할 수 있습니다. 여기에 추가하여 모투자신탁의 투자신탁재산을 해당 국가, 지역의 통화로 전환(환매대금 마련을 위한 환전 과정도 포함)하는 과정에서 미달러화로의 전환 과정을 거칠 수 있으므로 그 과정에서 추가적인 환율변동위험이 발생할 수도 있습니다. 그러므로, 집합투자업자의 환헷지거래에도 불구하고 헷지거래 대상 통화가 환헷지거래가 되지 않는 경우에는 헷지거래가 전액 실행되지 못하거나 환율변동 위험이 감소하지 않을 수 있습니다.	
	중국국가위험	이 투자신탁은 중국 A주식 등에 투자하기 때문에 중국의 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 외국인 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있으며, 중국정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다. 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.	
	투자자금 회수연기위험	중국 당국의 해외로의 송금규제정책 등으로 인해 신탁계약서 및 투자설명서상 기재된 환매대금 지급일정대로 환매대금을 지급하지 못하고 환매대금지급이 연기될 수 있는 위험이 있습니다. 현재 적용되고 있는 주요 송금규제정책은 중국 당국으로부터 승인받은 투자한도(Quota) 전액이 중국본토에 투자된 시점[투자한도(Quota)를 받은 시점으로부터 6개월까지 투자한도(Quota) 전액을 투자하지 못한 경우에는 6개월이 되는 시점]에서부터 3개월 간은 중국에서 해외로의 송금을 제한하고 있으며, 이 기간 이후에도 적격외국인기관투자자(QFII)의 투자자금(이익금 포함) 해외송금을 주1회로 제한하고 있습니다. 또한, 중국 당국은 월간 누적 해외송금한도를 전년도 말일기준 QFII투자자금 총자산의 20%로 제한하고 있으므로, 과도한 환매청구의 발생으로 인하여 해당 기준을 초과하여 중국으로부터 인출하여야 할 경우에는 익월 환매대금 지급가능일까지 환매대금지급이 연기될 수 있으며, 익월 환매대금 지급가능일에도 지급하지 못하는 경우에는 이후 환매대금 지급가능일까지 지급이 지연될 수 있습니다. 이 경우 환매대금 수령기간은 일반적인 환매대금 수령기간보다 더 오래 걸립니다. 또한 향후에도 중국당국의 해외로의 송금규제정책의 변화에 따라 추가적인 투자자금 회수연기위험의 발생 가능성을 배제할 수 없습니다.	
매입 방법	• 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을	환매 방법	• 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용, 8영업일(D+7)에

	적용하여 매입 · 오후 3시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지 급 · 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용. 9영업일(D+8) 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 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.	
	개인연금저축 투자신탁에 관한 사항	- 연금수령시 : 비과세. 중도해지 또는 연금외의 형태로 수령시 : 소득세 15.4% 과세(지방소득세 포함). 다만, 사망 · 해외이주 등 특별해지인 경 우는 비과세. - 소득공제를 받은 자가 5년 이내에 해지하는 경우 해지추징세[저축불입 액 × 4%](연간 7만2천원 또는 해지환급금중 적은 금액을 한도로 함)] 를 추징함. 다만, 감면받은 세액이 해지추징세액에 미달하는 사실을 증 명하는 경우 실제로 감면받은 세액을 추징. 사망 · 해외이주 등 특별해지 인 경우는 해지추징세를 추징하지 아니함. - 연말정산시 소득공제 : 당해 연도의 저축불입액의 40% (72만원 한도)를 당해 연도의 종합소득금액에서 공제함.	
전환절차 및 방법	투자자는 투자자의 판단에 따라 아래의 집합투자기구의 범위 내에서 투자대상 집합투자기구를 변경(전환)할 수 있습니다. 이 경우 전환에 따른 별도의 수수료는 징구하지 아니합니다.		
	유형	전환가능 집합투자기구	
	채권형	한국투자 신종개인연금 증권 전환형 투자신탁 1호(채권)	
	혼합형	한국투자 신종개인연금 50 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합) 한국투자 신종개인연금 95 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합) 한국투자 신종개인연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁 1호(주식혼합) 한국투자 신종개인연금 글로벌이머징 증권 전환형 자투자신탁 1호(주식혼합)	
	주식형	한국투자 신종개인연금 중소밸류 증권 전환형 자투자신탁(주식) 한국투자 신종개인연금 네비게이터중국본토 증권 전환형 자투자신탁 2호H(주 식)	
	재간접형	한국투자 신종개인연금 TDF 알아서2020 증권 전환형 자투자신탁(채권혼합- 재간접형) 한국투자 신종개인연금 TDF 알아서2050 증권 전환형 자투자신탁H(주식혼합- 재간접형)	
집합투자 업자	한국투자신탁운용(주) (대표번호 : 02-0255-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집 · 매출 총액	10조좌
효력 발생일	2026년 9월 29일	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)

