<간이투자설명서>
(작성기준일 : 2026.8.31)

한국투자ACE29-11회사채(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁(채권) (펀드코드 : EZ799)

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 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자재산의 **60%이상**을 **국내 채권**에 투자하며 채권의 가격은 이자율에 의해 결정되므로 **이자율 변동위험**, **액티브상장지수펀드투자위험**, **만기불일치 위험**, **추적오차발생위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **한국투자ACE29-11회사채(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁(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 채권**을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, KIS자산평가가 산출·발표하는 "KIS 크레딧2911만기형(AA-이상) 지수(총수익지수)"를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다.

◇ 비교지수 : [KIS 크레딧2911만기형(AA-이상) 지수(총수익지수) × 100%]

☞ 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 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

- 이 투자신탁은 국내 채권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, KIS자산평가가 산출·발표하는 "KIS 크레딧 2911 만기형(AA-이상) 지수(총수익지수)"를 비교지수로 합니다.

- 비교지수 대비 초과성과를 추구하는 액티브ETF이나, 이 투자신탁의 투자목적에 따라 초기 듀레이션과 투자신탁 만기의 불일치 최소화를 최우선의 투자목표로 투자신탁재산을 운용 목적으로 합니다.

- 이 투자신탁은 신탁계약의 존속기한이 있는 만기채권형으로, **ETF의 상장폐지일은 2029년 11월 27일이며, 이에 따른 이 투자신탁의 존속기한은 2029년 11월 28일 (만기일:2029년 11월 29일)**로 지정하였습니다. 즉, 이 투자신탁을 보유한 투자자는 상품에서 정한 상장폐지일 이후의 기간에는 자동으로 펀드 해지 절차에 따르게되며, 2029년 11월 29일자로 투자 신탁계약이 종료됩니다.

- 이 투자신탁은 비교지수 구성종목 이외의 종목에도 일부 투자할 수 있습니다. 다만, 비교지수 구성종목이 아닌 종목일지라도 투자신탁과 비교지수간 상관관계 유지를 위하여 투자신탁의 만기 및 섹터와 일치하는 AA-등급 이상의 우량 회사채에 주로 투자할 예정입니다.

- 이 투자신탁은 편입채권의 초기 듀레이션과 투자신탁 만기의 불일치를 최소화하는 만기채권형으로, 아래 세부 운용 전략에 따라 추가수익을 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.

■ 운용목표

- 2029년 11월 만기 대상 채권 편입으로 ETF 만기까지 시장 리스크는 축소하며, 안정적인 이자 수익 달성에 목표
- 비교지수 대비 듀레이션 및 수익률 곡선 전략 활용 최소화하여, 예측 가능한 수익률 달성 전략에 집중

■ 기본 운용전략

- 투자신탁과 비교지수간 상관관계 유지를 위하여 투자신탁의 만기 및 섹터와 일치하는 AA-등급 이상의 회사채 등에 주로 투자하며, 등급 안정성 및 유동성이 우수한 종목으로 투자
- 펀드 설정시점에 펀드가 정한 존속기한 이전에 만기가 도래하는 종목을 중심으로 만기매칭 포트폴리오 구성하며, 매각에 따른 손익 및 비용 최소화 계획
- 시간경과에 따라 포트폴리오의 운용 듀레이션 범위 축소→ 만기에 수렴

■ 세부 운용전략

- 종목선택 전략: 만기형 상품 특성을 고려하여, 유사 등급 내 이자 수익이 높은종목 및 펀더멘털 대비 저평가된 종목 선별하여 투자
- 예시) AA- 동일 등급 내에서 금리 차별화가 존재, 이에 따른 종목 선택에 따라 수익이 결정.

· Repo 활용 전략 (약관상 한도 50% 이내): ETF 상환 이내 만기 도래하는 채권을 대상으로 향후 예상되는 조달 비용을 분석하여 추가 수익 확보 가능

※ Repo(환매조건부 매도)란?
: 일정기간이 경과한 후에 약정된 조건에 따라 채권을 다시 매입하기로 하고 채권을 매도함으로써 만기일에 약정이자와 원금을 상환하는 단기자금 조달수단. Repo매도를 통해 현금 조달이 가능하며, 현금 자금으로 유동성 대응 및 유사시 채권 등 자산에 추가적인 투자가 가능

분류

투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	선취 판매 수수료	총보수	지정참 가회사 보수	동종 유형 총보수·비용	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	없음	0.0500	0.0050	-	0.0500	5	11	16	28	64

(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미**합니다. 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.

투자실적 추이 (연평균 수익률)

[단위 : %]

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		-	-	-	-	
투자신탁	-	-	-	-	-	-
비교지수	-	-	-	-	-	-
수익률 변동성	-	-	-	-	-	-

(주1) 비교지수 : [KIS 크레딧2911만기형(AA-이상) 지수(총수익지수) × 100%] (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 통상적으

로 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.

운용전문인력

성명	생년(년)	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내채권형)				운용경력년수
			집합투자기구수(개)	운용규모(억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
조익환	1980	책임(수석)	33	45,377	-1.05	1.52	-0.91	1.71	13년 8개월
박태은	1997	부책임(책임)	7	3,726	-	-	-0.91	1.71	7개월

(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 한국금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
- 추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

주요 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	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.
이자율 변동위험	이 투자신탁에서 주로 투자하는 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
액티브상장지수펀드 투자위험	이 투자신탁은 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드로 상장지수펀드의 순자산가치의 변화를 가격 및 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 합니다. 즉, 이 투자신탁은 1좌당 순자산가치의 일간 변동률과 기초지수의 일간 변동률이 유사하도록 추종하는 것을 그 목적으로 하는 기존의 상장지수펀드(이하”ETF”라 한다)와 달리 투자신탁재산의 운용방식을 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 하는 ETF입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁을 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 아니할 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.
	상관계수관련 상장폐지 완화	이 투자신탁은 비교지수와 상장지수펀드 수익률 간 상관계수에 의한 상장폐지 기준이 0.7로 일반 ETF 기준인 0.9보다 낮습니다. 따라서 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 적극 운용(active)으로 인한 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
	만기채권형 고유위험	이 투자신탁은 신탁계약의 존속기한이 있는 만기채권형으로 일반채권형과 달리 이 투자신탁에서 정한 존속만기에 매칭하여 자산을 구성할 예정입니다. 이럴 경우, 종목별 발행만기를 조절을 통해 가중평균 만기를 유지하는 일반채권형과는 다르게 만기에 가까워질수록 이 투자신탁의 평균만기는 자연 감소하게 됨을 유의하셔야 합니다. 집합투자업자는 ETF전용 홈페이지를 통해 이 투자신탁의 일별 잔존만기와 만기수익률을 공시하게 되며, 투자자께서는 동 유형의 상품 투자시 반드시 투자시점 기준의 잔존만기와 만기수익률 등 확인을 통해 이 투자신탁이 갖는 상품 특성을 충분히 파악해야 한다는 점을 유의하시기 바랍니다.
	만기수익률(YTM)과 실현수익률 간 괴리 발생 위험	채권의 만기수익률(YTM, Yield To Maturity)은 투자시점 현재 기준에서 만기까지 보유시 기대할 수 있는 이자수익과 자본차익을 모두 합친 기대수익률을 뜻하며, 따라서 투자자별로 '투자시점'의 시장상황에 따라 만기 기대수익률이 상이할 수 있습니다. 일반적으로 채권의 만기수익률(YTM)은 만기에 가까워질수록 하락합니다. 한편, 이 투자신탁에 투자하여 만기까지 보유할 경우에는 원금과 투자시점 현재 만기수익률(비용차감 전)을 기대할 수 있으나, 만기까지 보유하지 않고 중도 환매(매도)할 경우 설정 이후 시장 금리변화에 따른 구성종목의 시가변동에 따라 기대수익률보다 더 낮은 수익률을 달성할 수 있음을 유의하시기 바랍니다. 또한, 투자시점 고지된 투자신탁의 만기수익률(YTM)은 포트폴리오 내 채권 및 기타자산이 투자신탁의 만기까지 동일하다는 가정하에 충족되는 수익률(각종 비용 및 세금 차감 전)로서, 실제 운용시 발생하는 보유 자산의 매도 또는 신규 자산의 매입 등에 따라 투자신탁의 만기시 실현수익률은 투자시점 기준으로 고지된 만기수익률(YTM)과 다르게 달성될 수 있음을 유의하시기 바랍니다
	ETF와 편입자산 간 만기불일치 위험	이 투자신탁의 계약기간은 최초설정일부터 2029년 11월 28일까지(만기일 : 2029년 11월 29일)이나, 지수 추종 및 운용 전략에 따라 존속기간을 초과하는 만기 보유 채권을 일부 편입할 수 있습니다. 이러한 투자신탁 존속기한과 편입자산간의 만기불일치(미스매치)는 시장 및 편입자산의 유동성 악화발생 시 거래비용 증가 등으로 투자원금액 손실이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 기대수익률보다 더 낮은 수익률을 달성할 수 있음을 유의하시기 바랍니다

매입 방법	・개인투자자: 장내 매수 ・법인투자자: 장내 매수, 설정청구	**환매 방법**	・개인투자자: 장내 매도 ・법인투자자: 장내 매도, 환매청구
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・

<table>
<tr><td></td><td colspan="3">한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</td></tr>
<tr><td>과세</td><td colspan="3"><table>
<tr><th>구분</th><th>과세의 주요내용</th></tr>
<tr><td>집합투자기구</td><td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td></tr>
<tr><td>수익자</td><td>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.</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>전환절차 및 방법</td><td colspan="3">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="3">한국투자신탁운용㈜
(대표번호 : 02-2055-5555 / 인터넷 홈페이지 : kim.koreainvestment.com)</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>효력발생 이후 계속 모집 가능</td><td>모집·매출총액</td><td>제한 없음</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2026년 10월 3일</td><td>존속기간</td><td>최초설정일부터 2029년 11월 28일까지 (만기일 : 2029년 11월 29일)</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(kim.koreainvestment.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td colspan="3">해당사항 없음</td></tr>
</table>

[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)