

<간이투자설명서>

(작성기준일: 2023.04.28)

KCGI 지수연계하이파이브증권투자신탁 2호[채권] [펀드코드: E2608]

투자위험등급 5 등급 [낮은위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

케이씨지아이자산운용(☞)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 5 등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 80% 이상을 KOSPI200 지수와 S&P500 지수의 변동과 연계되는 채권(파생결합사채)에 투자하여 기초자산의 변동에 따라 수익을 얻는 것을 목적으로 합니다. 따라서 시장위험, 채권(파생결합사채) 신용위험, 채권(파생결합사채) 유동성위험과 높은 환매수수료 등이 있으므로 투자 시 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

이 요약정보는 KCGI 지수연계하이파이브증권투자신탁 2 호[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 신탁재산의 80%이상을 “KOSPI200지수와 S&P500지수의 가격변동과 연계하여 미리 정하여진 방법에 따라 지급금액 또는 회수금액이 결정되는 권리가 표시된 채권(파생결합사채)”에 투자하여 자본소득을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략 및 수익구조

(1) 투자대상 채권(파생결합사채)의 수익구조 및 주요 내용

발행사

발행사	신용등급	신용평가사	기준일	인터넷 홈페이지
KB증권	AA+	한국신용평가	2023.03.28	www.kbsec.com
NH투자증권	AA+	한국신용평가	2022.07.12	www.nhqv.com
미래에셋증권	AA	한국신용평가	2023.02.16	securities.miraeasset.com
교보증권	AA-	한국신용평가	2022.12.19	www.iprovest.com

※ 채권(파생결합사채) 발행사 신용등급은 자료 작성일 현재 국내신용평가 기준이며, 향후 신용등급이 변동될 수 있습니다.

• 만기 및 조기상환 주기: 3년 / 매 6개월

• 기초자산: KOSPI200지수와 S&P500지수

• 손익 발생 요건

(가) 조기 상환 조건

매 6개월마다 도래하는 조기상환결정일에 두 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 103%(6개월), 103%(12개월), 103%(18개월), 103%(24개월), 103%(30개월)이상인 경우 ⇒ 원금과 연5.9%수준의 수익을 지급하고 상환

(나) 조기 상환 조건을 충족하지 못하고 만기 시

① 만기상환결정일에 두 기초자산의 증가가 모두 최초기준지수의 103%(36개월)이상인 경우

⇒ 원금과 연5.9%수준의 수익을 지급하고 상환

② 만기상환결정일에 한 기초자산이라도 증가가 최초기준지수의 103%(36개월)미만인 경우 ⇒ 원금 수준 상환

※ 상기 수익률은 모두 세전 수익률, 선취판매수수료 공제 전 투자자의 투자원금을 기준으로 한 수익률이며, 채권(파생결합사채)로부터 발생하는 수익률을 의미하므로 기타자산의 운용결과 및 투자신탁 운용 시 발생하는 비용 등에 의하여 투자신탁 전체의 수익률과는 다소 차이가 발생할 수 있습니다.

(2) 펀드 일정표

구분	일정
모집기간	2023년 05월 16일 (화) ~ 2023년 05월 31일 (수)
펀드설정일	2023년 06월 01일 (목)
최초기준지수결정일	2023년 06월 01일 (목)

조기	회차	조기(만기)상환 결정일	조기(만기)상환 시 상환금 지급일
----	----	--------------	--------------------

(만기) 상환	1	2023년 11월 28일 (화)	2023년 12월 01일 (금)
	2	2024년 05월 29일 (수)	2024년 06월 03일 (월)
	3	2024년 11월 27일 (수)	2024년 12월 02일 (월)
	4	2025년 05월 28일 (수)	2025년 06월 02일 (월)
	5	2025년 11월 26일 (수)	2025년 12월 01일 (월)
	6 (최종)	2026년 05월 27일 (수)	2026년 06월 01일 (월)

※ 상기 평가일자는 해당 기초자산 거래소영업일 기준이며, 거래소영업일은 거래소가 정상적인 매매거래를 통해 공식적으로 해당일의 종가를 발표하는 날을 말함. 거래소 중 어느 하나라도 거래소영업일이 아닌 경우 평가일에 해당되지 않으며, 정규시장 개장을 제외한 임시공휴일 또는 기초자산의 일시적 매매거래정지 등의 사유로 기초자산가격을 확정할 수 없거나 예정된 지급일에 지급할 수 없는 경우에는 평가일/지급일은 다음 영업일로顺延되고 한 기초자산에顺延 사유가 발생하면 다른 기초자산의 가격 관찰도 함께顺延.

분류 투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능형), 단위형(추가납입불가능), **종류형**

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)		
	판매수수료	구분	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년
수수료미징구-온라인(Ce)	없음	최초 6개월	0.6690	0.160	0.250	33	34	35
		6개월 이후	0.0074					
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe)	없음	최초 6개월	0.6690	0.160	-	33	34	35
		6개월 이후	0.0074					
수수료미징구-오프라인-고액(CI)	없음	최초 6개월	0.6590	0.150	-	33	34	35
		6개월 이후	0.0074					

(주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주 2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

(주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미하며, A, A-E, C, C-E 수익증권에 한하여 기재합니다.

투자실적추이 신규펀드로서 해당사항 없음

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률[채권(파생결합사채)]				운용 경력년수
			집합투자기구 수(개)	운용규모 (억)	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
이지은	1983	부장	1	52	0.00	0.00	0.00	0.00	9년 9개월

(주 1) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주 2) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 다만, 해당 운용전문인력의 동종집합투자기구 운용기간이 1년 미만인 경우에는 수익률 왜곡이 있을 수 있어 별도로 표기하지 않았습니다.

(주 3) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

- 투자자 유의사항**
- **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 전액 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**
 - **금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**
 - 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 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거수익률이 미래의 수익률을 의미하지 않으며, 기대수익률은 확률에 의한 것으로 사전에 정해진 모든 조건이 우호적으로 진행될 경우에만 실현되는 수익률입니다.**
 - **원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.**

[목표시장]

동 펀드는 투자목적·재산상황 및 투자경험 등에 비추어 지식과 경험이 중간 또는 낮은 수준으로, 투자기간이 채권(파생결합사채)의 최대 만기(3년 이상)까지 가능한 안정적인 수익을 목적으로 투자하기를 원하는 일반투자자 및

전문투자자에게 적합합니다. 투자자는 펀드에서 투자된 채권(파생결합사채)의 조기상환 또는 만기상환 이전에 중도환매가 가능합니다.

[판매전략]

동 펀드는 50인 이상 불특정 다수의 일반투자자(전문투자자도 가능)를 대상으로 자금을 모집하고 운영하는 공모형 집합투자기구(ELF)입니다.

※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참고하시기 바랍니다.

구분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 채권(파생결합사채)에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
채권(파생결합사채) 신용위험	채권(파생결합사채)의 거래는 채권(파생결합사채)를 발행한 회사와의 직접적인 거래로 발행회사의 부도, 파산 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자전략이 실현될 수 없으며 원금의 100%까지 손실이 가능합니다. 이 투자신탁의 주된 투자대상인 채권(파생결합사채)의 발행회사는 KB증권, NH투자증권, 미래에셋증권, 교보증권 입니다. 발행회사의 부도, 파산 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 원금의 100%까지도 손실 가능합니다. KB증권의 신용등급은 AA+, NH투자증권의 신용등급은 AA+, 미래에셋증권의 신용등급은 AA, 교보증권의 신용등급은 AA- 이며 자세한 사항은 각 발행사 홈페이지 또는 금융감독원 전자공시 시스템(http://dart.fss.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
채권(파생결합사채) 유동성위험과 높은 환매수수료	신탁재산으로 편입된 채권(파생결합사채)는 발행회사와 직접 거래하기 때문에 유동성이 작으며, 중도 환매 요청 시 편입된 채권(파생결합사채)의 실제 중도 환매금액과 이론 가격인 펀드 기준 가격으로 계산한 금액 간에 차이가 발생할 수 있기 때문에 잔여 수익자 보호를 위하여 펀드의 환매수수료는 다른 일반 펀드 보다 높게 책정됩니다. (환매수수료는 펀드로 귀속됩니다.) 따라서 만기 이전에 중도 환매하고자 하는 경우 중도 환매가 원활하지 못할 수 있으며, 중도 환매에 따른 가격 손실 및 높은 환매수수료로 인하여 원금손실이 발생할 수 있으며, 이 경우 구조 상 설계되어 있는 최대 손실율을 초과하는 손실이 발생할 수도 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서 제2부 "집합투자기구의 투자위험" 부분을 참조

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> 최초설정일에 공고되는 기준가격인 1,000원을 적용
환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> 17시(오후5시)경과 전: 4영업일(T+3) 기준가, 5영업일(T+4)지급 17시(오후5시)경과 후: 5영업일(T+4) 기준가, 6영업일(T+5)지급 <p>※ 만기이전에 중도 환매하고자 하는 경우 중도 환매가 원활하지 못할 수 있으며, 중도 환매에 따른 가격 손실 및 높은 환매수수료로 인하여 원금손실이 발생할 수 있음</p>
환매수수료	<p>수익증권을 환매하는 경우 판매회사는 환매를 청구한 수익자가 수익증권을 보유한 기간(수익증권 매수일을 기산일로 하여 적용되는 기준가격 적용일까지를 말합니다.)별로 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입 함.</p> <ul style="list-style-type: none"> 최초설정일 이후 채권(파생결합사채) 상환이전: 환매금액의 5%

기준가격	산정방법	<ul style="list-style-type: none"> 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.kcgiam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.

구분	과세의 주요내용
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.
수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 세제혜택이 적용되는 집합투자기구의 경우인 종류형의 경우 세제혜택을 적용받기 위한 요건, 세제혜택의 내용 등의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

전환절차 및	해당사항 없음
--------	---------

방법			
집합투자업자	케이씨지아시아자산운용(주) www.kcgiam.com		
모집(판매) 기간	2023년 05월 16일 (화) ~ 2023년 05월 31일 (수)		
모집(매출) 총액	투자신탁 수익증권 1 조좌 주 1) 모집결과 일정규모(5 억 원) 이하인 경우 이 집합투자기구의 설정이 취소될 수 있습니다.		
효력발생일	2023년 8월 18일 존속 기간 3년 1개월 . 다만, 채권(파생결합사채)가 상환되는 경우 그 상환금 회수일 다음 영업일까지		
판매회사	케이씨지아시아자산운용(주) [판매회사가 추가되거나 제외될 수 있으며, 집합투자업자의 인터넷 홈페이지(www.kcgiam.com) 참고]		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)	집합투자기구의 특징	
	판매수수료	수수료선취 (A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 3년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 3년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	기타	무권유저비용 (G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
개인연금 (P)		소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
퇴직연금 (P2)		근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.	
고액(I)		고액거래자(종류 C[수수료미징구-오프라인-고액] 최초 납입금액이 2 억원 이상)가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.	

※ 집합투자기구 공시 정보 안내

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.kcgiam.com) 및 판매사 홈페이지
- 정정보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템 (dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.kcgiam.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.kcgiam.com)