

요약 정보

<간이투자설명서> 작성기준일: 2023.04.14

IBK 그랑프리 국공채MMF 법인 투자신탁제1호[국공채] [펀드코드 : 47270]

투자 위험 등급 6등급 [매우 낮은 위험]						IBK자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 6등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산을 주로 채권 및 어음, 국공채, 양도성정기예금증서(CD), 단기대출 등에 투자하여 채권 및 어음 등 투자대상 증권 의 가격하락위험, 신용위험, 장부가와 시가와의 괴리조정 에 따른 기준가격 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중 을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **IBK 그랑프리 국공채MMF 법인 투자신탁제1호[국공채]**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	<p>1. 투자목적 이 투자신탁은 잔존기간이 짧은 채권 및 유동성자산에 투자하여 수익자의 안정적인 수익 창출을 목적으로하는 법인용 단기금융집합투자기구(MMF)로서 증권에 대한 가격상승에 따른 자본이득보다는 이자수령 등에 따른 이자소득을 추구하는 것을 목적으로 합니다. <u>그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</u> [비교지수] 단기금융상품에 투자하여 운영하는 투자신탁 특성상 별도 비교지수는 없으므로 투자판단시 한층 더 유의하시기 바랍니다.</p> <p>2. 투자전략</p> <p>가. 기본 운용 전략</p> <p>(1) 안정적인 이자소득을 추구하기 위한 국공채 및 은행채 등의 우량채무증권(양도성예금증서 포함) 편입</p> <p>(2) 수시 입출금식의 단기금융상품의 특성상 안정적인 수익취득을 목적으로 단기채권 등에 운용</p> <p>(3) 위험관리는 증권에 대한 신용등급 및 잔존만기를 엄격히 제한할 예정</p> <p>※ 상기의 운용전략은 실제 운용시에는 집합투자업자의 판단에 따라 변경될 수 있습니다.</p>										
	분류	투자신탁, 단기금융집합투자기구(MMF), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형									
투자비용	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위: %)						1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	클래스 종류	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수 (MMF)	총 보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	0.168%	0.100%	0.15%	0.1721	18	37	57	99	225
	수수료미징구-오프라인형-고액(I)	없음	0.098%	0.030%	-	0.1021	11	22	34	59	134
	수수료미징구-오프라인형-퇴직연금(C-P)	없음	0.128%	0.060%	-	0.1321	14	28	44	76	173
수수료미징구-온라인(Ce)	없음	0.1180	0.050%	0.22%	0.1221	13	26	40	71	160	
<p>(주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이 익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) 이 투자신탁은 오프라인형에 비하여 상대적으로 낮은 수수료 및 보수가 징구되는 온라인 전용 수익증권은 설정되지 아니하였습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>											
투자실적 추이	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후				

(연평균 수익률)		<u>22.04.15</u> ~ <u>23.04.14</u>	<u>21.04.15</u> ~ <u>23.04.14</u>	<u>20.04.15</u> ~ <u>23.04.14</u>	<u>18.04.15</u> ~ <u>23.04.14</u>		
	판매수수료 미징구형(C)(%)	2005.01.17	<u>2.79</u>	<u>1.83</u>	<u>1.43</u>	<u>1.47</u>	<u>2.53</u>
	비교지수(%)	-	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	수익률 변동성(%)	-	<u>0.11</u>	<u>0.15</u>	<u>0.15</u>	<u>0.12</u>	<u>0.18</u>

(주1)비교지수 : 없음 (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
 (주2)연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
 (주3)수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균수익률(MMF)(%)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수 (개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
배윤준	1974	책임(이사)	4	113,562	-	-	2.92	1.98	21년 5개월
김영민	1993	책임(대리)	4	222,220	-	-	-	-	1년 3개월

(주1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용본부가 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미합니다.
 (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
 (주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
 (주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자 유의사항

- **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**
- **금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**
- **MMF펀드(단기금융집합투자기구)의 경우 수익구조가 은행의 예금과 유사하지만, 예금과 달리 원금손실이 발생가능합니다.**
- 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

주요투자위험		투자위험 주요 내용
원본손실위험		이 투자신탁은 투자 원본 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자보호를 받지 못합니다.
시장위험 및 개별위험		이 투자신탁은 신탁재산을 채권 및 어음 등에 투자함으로써 증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.

	<p>신용위험</p>	<p>신탁재산인 국공채, 양도성정기예금증서(CD), 단기대출 등의 발행인 또는 거래상대방이 부도 등 신용사건이 발생할 경우 원본의 일부에 손실이 발생할 수 있습니다. 다만, MMF는 신용등급이 우량한 자산에 투자하게 되므로 이러한 신용위험이 발생할 가능성은 일반 증권투자신탁(채권형)에 대비하여 훨씬 작습니다.</p>
	<p>장부가와 시가와의 괴리조정 에 따른 기준가 격 변동위험</p>	<p>장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.</p>
<p>매입 방법</p>	<p>오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>※ 이 투자신탁의 수익증권의 매입 시 다음 각목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 대금을 납입한 날에 공고되는 기준가격으로 이 투자신탁의 수익증권을 매입할 수 있습니다.</p> <p>① 투자자가 증권 등의 매도 또는 환매에 따라 수취한 결재대금으로 결제일에 이 투자신탁의 수익증권을 매입하기로 판매회사와 사전에 약정한 경우</p> <p>② 투자자가 급여 등 정기적으로 수취하는 자금으로 수취일에 이 투자신탁의 수익증권을 매입하기로 사전에 약정한 경우</p> <p>③ 판매회사가 '외국환거래법' 제13조에 따른 외국환평형기금 또는 '국가재정법' 제81조에 따른 여유자금을 통합하여 운용하는 단기금융집합투자기구에 이 투자신탁의 수익증권을 판매하는 경우</p>	<p>오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 2영업일(D+1)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 3영업일(D+2)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>※ 이 투자신탁은 수익증권 환매시 익일에 공고되는 기준가격(당일종가로 계산)으로 수익증권 환매를 원칙으로 하고 있으나, 아래의 어느 하나에 해당하는 경우에는 당일의 공고된 기준가격(전일종가로 계산)으로 수익증권을 환매하실 수 있습니다.</p> <p>① 투자자가 금융투자상품 등의 매수에 따른 결재대금을 지급하기 위하여 이 투자신탁의 수익증권을 환매하기로 판매회사와 사전에 약정한 경우</p> <p>② 투자자가 공과금 납부 등 정기적으로 발생하는 채무를 이행하기 위하여 이 투자신탁의 수익증권을 환매하기로 판매회사와 사전에 약정한 경우</p> <p>③ 투자자가 '외국환거래법' 제13조에 따른 외국환평형기금 또는 '국가재정법' 제81조에 따른 여유자금을 통합하여 운용하는 단기금융집합투자기구로서 이 투자신탁의 수익증권을 환매하는 경우</p>
<p>환매 수수료</p>	<p>없음</p>	<p>없음</p>
<p>기준가</p>	<p>산정방법</p>	<p>-당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>
	<p>공시장소</p>	<p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.ibkasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>
<p>과세</p>	<p>구 분</p> <p>집합투자기구</p> <p>수익자</p>	<p>과세의 주요내용</p> <p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> <p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p>
<p>전환절차 및 방법</p>	<p>해당사항 없음</p>	
<p>집합투자업자</p>	<p>IBK자산운용(주) (대표번호: 02-727-8800 / 인터넷 홈페이지 : www.ibkasset.com)</p>	

모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집.매출 총액	10조
효력발생일	2023년 05월 09일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.ibkasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 "제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항"을 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 마징귀	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
		온라인 !	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
기타	퇴직연금 (P) 고액(I)	근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인형퇴직연금제도 계정 자금에서 매입 가능한 집합투자기구입니다. 납입금액 10억원 이상인 법인이 매입 가능한 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(www.ibkasset.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(www.ibkasset.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.ibkasset.com)