

투자 위험 등급 : 6등급[매우낮은 위험]						키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <b>6등급</b> 으로 분류하였습니다. 투자신탁의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자판단을 하시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

# 투자 설명서

이 투자설명서는 **키움법인MMF 1호**에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 **키움법인MMF 1호 수익증권**을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

- |                                 |  |
|---------------------------------|--|
| 1. 집합투자기구 명칭                    | 키움법인MMF 1호   |
| 2. 집합투자업자 명칭                    | 키움투자자산운용 주식회사  |
| 3. 판매회사                         | 각 판매회사 본·지점<br>(판매회사에 관한 자세한 내용은 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kiwoomam.com)의 인터넷홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.) |
| 4. 작성기준일                        | 2023년 03월 22일  |
| 5. 증권신고서 효력발생일                  | 2023년 03월 31일  |
| 6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수(모집(매출) 총액) | 투자신탁의 수익증권 [모집(매출)총액: 이 집합투자기구는 모집(매출) 총액에 제한을 두지 않습니다.]   |
| 7. 모집(매출) 기간(판매기간)              | 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.  |
| 8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소      |  |
|                                 | [집합투자증권신고서]  |
|                                 | 전자문서: 금융위(금감원) 홈페이지 → <a href="http://dart.fss.or.kr">http://dart.fss.or.kr</a>                                  |
|                                 | [투자설명서]  |
|                                 | 전자문서: 금융위(금감원) 홈페이지 → <a href="http://dart.fss.or.kr">http://dart.fss.or.kr</a>                                  |
|                                 | 서면문서: 집합투자업자           Tel. 02-789-0300, www.kiwoomam.com  |
|                                 | 한국금융투자협회       Tel. 02-2003-9000, www.kofia.or.kr  |
|                                 | 판매회사                        집합투자업자 또는 한국금융투자협회 홈페이지 참조   |

※ 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.  
 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

## <투자결정시 유의사항 안내>

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다. 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히, 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
7. MMF(단기금융집합투자기구)의 경우 수익구조가 은행의 예금과 유사하지만, 예금과 달리 원금손실이 발생할 수 있습니다
8. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

## 대표이사 등의 확인 · 서명

### 확 인 서

우리는 키움법인MMF 1호의 발행인인 키움투자자산운용 주식회사의 대표이사 및 신고업무담당 이사로서 이 증권신고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 증권신고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

2023년 3월 30일

**키움 법인 MMF 1호**

키움투자자산운용주식회사 대표이사 김 성 훈 (서명)

키움투자자산운용주식회사 신고업무담당이사 윤 진 웅 (서명)

# 요약 정보

(작성기준일: 2023.03.22)

## 키움 법인 MMF 1호 [펀드코드: A6439]

투자위험등급 : 6등급[매우 낮은 위험]						키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.</b> 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국공채, 양도성예금증서, 정기에금 및 어음 등에 투자하는 단기금융집합투자기구로 금리 및 시장 상황의 <b>변동성에 따른 금리변동 위험, 신용등급 하락위험 등이 있으므로 투자에 신중</b> 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 **키움 법인 MMF 1호**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	이 투자신탁은 법 시행령241조제1항의 단기금융상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 법인용 단기금융집합투자기구(MMF)로서 잔존 만기기간이 짧은 채권 및 유동성 자산에 투자하여 안정적인 수익 창출을 목적으로 합니다.										
분류	투자신탁, 단기금융집합투자기구(MMF), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능)										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수·비용 (단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시 (단위: 천원)					
		판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	합성 총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	투자신탁	없음	0.090	0.040	0.17	0.095	10	20	31	54	122
주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수·비용 예시'는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용 (판매수수료 + 총보수비용)</b> 을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 주2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. 주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.											
투자실적추이 (연평균수익률, 단위: %)	클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
			2022.01.12~2023.01.11	2021.01.12~2023.01.11	2020.01.12~2023.01.11	2018.01.12~2023.01.11					
	투자신탁	2012.12.12	2.68	1.80	1.58	1.67	1.84				
	비교지수		2.12	1.38	1.14	1.31	1.59				
수익률 변동성		0.15	0.16	0.14	0.11	0.10					
주1) 비교지수: CALL금리 * 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음) 주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 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.											
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구연평균수익률 (국내 단기금융(MMF), 단위: %)				운용경력 연수	
				집합투자 기구수	운용규모	운용역		운용사			
				최근1년	최근2년	최근1년	최근2년				
김은영	1986	팀장	7 개	69,163억원	2.63	1.76	2.77	1.86	7년 2개월		
주1) 이 투자신탁의 운용은 단기상품운용팀이 담당합니다. "책임운용전문인력"은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말합니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 책임운용전문인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀 내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다.											

	<p>주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p>													
<p><b>투자자 유의사항</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li> <li>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></li> <li>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</li> <li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</li> <li>· <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></li> <li>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 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.</li> <li>· 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.</li> </ul>													
<p><b>주요투자 위험</b></p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구 분</th> <th>투자위험의 주요내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자원본에 대한 손실위험</td> <td>이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>금리변동위험</td> <td>투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권등에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권등도 또한 리스크가 존재하고 채권등의 금리변동에 따라 채권등의 가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권등의 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>신용위험</td> <td>투자대상종목 발행 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등으로 신용등급 하락 혹은 부도가 발생할 수 있으며, 이로 인해 편입한 채권 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 그리고 신용등급 변동은 없을지라도 신용스프레드 확대 등으로 인해 가치에 변동이 있을 수 있습니다. 또한 시장 전체적으로 신용위험에 대해 민감하게 될 경우 개별 종목의 신용위험 변동과는 별개로 신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>유동화 자산 투자 위험</td> <td>이 투자신탁은 기초자산의 현금흐름을 바탕으로 발행되는 유동화증권(ABCP, ABSTB)에 투자할 수 있습니다. 따라서, 유동화자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 유동화 증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다</td> </tr> <tr> <td>신용등급 하락에 따른 위험</td> <td>투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위 2 개등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체 없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.</td> </tr> </tbody> </table>	구 분	투자위험의 주요내용	투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.	금리변동위험	투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권등에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권등도 또한 리스크가 존재하고 채권등의 금리변동에 따라 채권등의 가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권등의 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.	신용위험	투자대상종목 발행 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등으로 신용등급 하락 혹은 부도가 발생할 수 있으며, 이로 인해 편입한 채권 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 그리고 신용등급 변동은 없을지라도 신용스프레드 확대 등으로 인해 가치에 변동이 있을 수 있습니다. 또한 시장 전체적으로 신용위험에 대해 민감하게 될 경우 개별 종목의 신용위험 변동과는 별개로 신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.	유동화 자산 투자 위험	이 투자신탁은 기초자산의 현금흐름을 바탕으로 발행되는 유동화증권(ABCP, ABSTB)에 투자할 수 있습니다. 따라서, 유동화자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 유동화 증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다	신용등급 하락에 따른 위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위 2 개등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체 없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.	
구 분	투자위험의 주요내용													
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.													
금리변동위험	투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권등에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권등도 또한 리스크가 존재하고 채권등의 금리변동에 따라 채권등의 가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권등의 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.													
신용위험	투자대상종목 발행 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등으로 신용등급 하락 혹은 부도가 발생할 수 있으며, 이로 인해 편입한 채권 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 그리고 신용등급 변동은 없을지라도 신용스프레드 확대 등으로 인해 가치에 변동이 있을 수 있습니다. 또한 시장 전체적으로 신용위험에 대해 민감하게 될 경우 개별 종목의 신용위험 변동과는 별개로 신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.													
유동화 자산 투자 위험	이 투자신탁은 기초자산의 현금흐름을 바탕으로 발행되는 유동화증권(ABCP, ABSTB)에 투자할 수 있습니다. 따라서, 유동화자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 유동화 증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다													
신용등급 하락에 따른 위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위 2 개등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체 없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.													
<p><b>매입방법</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>17시 이전에 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</li> <li>· <b>17시 경과 후에 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</li> </ul>	<p><b>환매방법</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>17시 이전에 환매를 청구한 경우:</b> 환매를 청구한 날로부터 제2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제2영업일(D+1)에 관련세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급</li> <li>· <b>17시 경과 후에 환매를 청구한 경우:</b> 환매를 청구한 날로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제3영업일(D+2)에 관련세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여</li> </ul>												
<p><b>환매수수료</b></p>	<p>해당사항 없음</p>													

			환매대금을 지급
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.kiwoomam.com">www.kiwoomam.com</a> )/ 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.kiwoomam.com">www.kiwoomam.com</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )에 게시합니다.	
과세	구분	과세의 주요내용	
	수익자	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구에로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	키움투자자산운용(주) 대표번호 : 02-789-0300 / 인터넷 홈페이지 : <a href="http://www.kiwoomam.com">www.kiwoomam.com</a>		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집,매출 총액	10조좌
효력발생일	2023년 03월 31일	존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.kiwoomam.com">www.kiwoomam.com</a> )/ 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	해당사항 없음		

**[집합투자기구 공시 정보 안내]**

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)), 집합투자업자([www.kiwoomam.com](http://www.kiwoomam.com)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.kiwoomam.com](http://www.kiwoomam.com))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.kiwoomam.com](http://www.kiwoomam.com))

**[목 차]**

제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항..... 3

1. 집합투자기구의 명칭 .....	8
2. 집합투자기구의 종류 및 형태 .....	8
3. 모집예정금액 .....	8
4. 모집의 내용 및 절차 .....	8
5. 인수에 관한 사항 .....	8
6. 상장 및 매매에 관한 사항 .....	8
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 .....	8
1. 집합투자기구의 명칭 .....	9
2. 집합투자기구의 연혁 .....	9
3. 집합투자기구의 신탁계약기간 .....	10
4. 집합투자업자 .....	10
5. 운용전문인력에 관한 사항 .....	10
6. 집합투자기구의 구조 .....	11
7. 집합투자기구의 투자목적 .....	11
8. 집합투자기구의 투자대상 .....	11
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 .....	14
10. 집합투자기구의 투자위험 .....	15
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 .....	17
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 .....	20
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 .....	21
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 .....	22
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 관한 사항 .....	24
1. 재무정보 .....	24
2. 연도별 설정 및 환매 현황 .....	27
3. 집합투자기구의 운용실적 .....	27
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 .....	30
1. 집합투자업자에 관한 사항 .....	30
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항 .....	32
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 .....	32
4. 일반사무관리회사 .....	33
5. 집합투자기구평가회사에 관한 사항 .....	33
6. 채권평가회사에 관한 사항 .....	33
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 .....	35
1. 투자자의 권리에 관한 사항 .....	35
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 .....	37
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 .....	38
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 .....	40
5. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항 .....	41
[붙임] 용어풀이 .....	42

## 제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

명칭	키움 법인 MMF 1호
금융투자협회 펀드코드	A6439

2. 집합투자기구의 종류 및 형태

- 가. 형태별 종류 : 투자신탁
- 나. 운용자산별 종류 : 단기금융집합투자기구(MMF)
- 다. 개방형·폐쇄형 구분 : 개방형(환매가 가능한 투자신탁)
- 라. 추가형·단위형 구분 : 추가형(추가로 자금 납입이 가능한 투자신탁)
- 마. 특수형태 표시 : 해당 없음
- 바. 고난도금융투자상품 해당여부 고난도금융투자상품[X]

주1) 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러 가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제2부의 내용 중 “투자대상”과 “투자전략” 부분을 참고하시기 바랍니다.

3. 모집예정금액

- 이 투자신탁은 10조좌까지 모집 가능하며, 1좌 단위로 모집합니다. 모집기간은 정해지지 않았으므로 계속 모집이 가능합니다.

주1) 모집(판매)기간동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지 될 수 있다는 점에 유의하여 주시기 바랍니다.

주2) 모집(판매) 예정금액이 줄거나 모집(판매) 예정기간이 단축될 수 있으며, 이 경우 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통하여 공시됩니다.

4. 모집의 내용 및 절차

- 가. 모집기간 : 추가형으로 모집기간 없이 계속 모집이 가능합니다.
- 나. 모집장소 : 판매회사 본·지점
- 다. 모집절차 및 방법 : 판매회사 영업일에 판매회사 창구를 통하여 모집합니다.

주1) 모집장소에 관한 자세한 사항은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kiwoomam.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.)

주2) 모집(매입)방법 및 내용에 대한 자세한 내용은 2부의 내용 중 ‘매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준’을 참고하시기 바랍니다.

5. 인수에 관한 사항

- 해당사항 없음

6. 상장 및 매매에 관한 사항

- 해당사항 없음

제2부. 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

명칭	키움 법인 MMF 1호
금융투자협회 펀드코드	A6439

2. 집합투자기구의 연혁

시행일	주요 내용
2012.12.12	최초 설정
2013.01.30	판매 및 운용보수 인하 : 판매 0.08% → 0.06% / 운용 0.05% → 0.04%
2013.03.28	책임운용전문인력 변경 (김지훈 → 장봉영)
2013.08.27	판매 및 운용보수 인하 : 판매 0.06% → 0.05% / 운용 0.04% → 0.03%
2014.05.20	- 금융투자업개정사항반영 - 자본시장법 및 동법 시행령 개정사항 반영 - 채권평가사 추가 : NICE피앤아이 - 책임운용전문인력 변경 : 장봉영 → 선명재 - 부책임운용전문인력 변경 : 선명재 → 김대진
2014.12.18	- 합병에 따른 집합투자업자 변경(키움자산운용 → 키움투자자산운용) - 책임운용전문인력 변경(선명재 → 문병석) - 부책임운용전문인력 : 삭제
2015.01.30	- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신 - 세법 개정사항 반영 등
2015.03.02	- 판매회사보수율 변경 (연 0.06%→연 0.04%) - 투자신탁의 해지에 관한 법 개정사항 반영
2016.03.04	- MMF 관련 법령 개정사항 반영 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신 - 자본시장법 및 금융투자업규정 개정사항 반영 등 - 기업공시서식 작성기준 개정사항(2016.1.21) 반영
2016.07.02	- 투자위험 등급 분류 체계 개편 내용 반영
2017.02.03	- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신
2018.02.28	- 자본시장법 개정사항 반영 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신
2019.02.22	- 집합투자기구 투자위험 추가 - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신
2019.04.24	- 운용전문인력 변경(문병석 → 조상희)
2019.09.25	- 기업공시서식 작성기준 개정사항(2019.8.1) 반영 - 전자증권법 시행('19.9.16.)에 따른 내용 반영
2020.02.07	- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신 - 전자증권법 시행('19.9.16.)에 따른 내용 추가 반영 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 개정사항 반영
2021.02.05	- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신 - 자본시장법시행령 개정에 따른 집합투자업자 및 신탁업자 변경에 관한 사항 반영 - 금융투자업 규정 개정사항 반영 - 전자증권법 시행('19.9.16.)에 따른 내용 추가 반영
2021.08.13	- 책임운용전문인력 변경 (조상희 → 안형상) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
2021.12.28	- 책임운용전문인력 변경 (안형상 → 김은영) - 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신
2022.04.01	- 금융투자업규정 개정(제7-15조)에 따른 가중평균 잔존만기 한도 변경

2023.01.26	- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신 - 자본시장법 시행령 개정사항 반영 - 투자결정시 유의사항 기업공시서식 개정 반영 등
<u>2023.03.31</u>	<u>- 자본시장법 시행령 및 금융투자업규정 개정 사항 반영 (2022.04.01시행 2023.04.01적용분)</u>

### 3. 집합투자기구의 신탁계약기간

이 투자신탁은 추가 자금납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. 이 투자신탁의 신탁계약기간은 일반적으로 투자신탁의 존속기간을 의미하는 것으로 수익자의 저축기간 또는 만기 등의 의미와 다를 수 있습니다.

주1) 관련법령(자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 동시행령, 동시행규칙을 말한다. 이하 같다) 또는 집합투자계약상 일정한 경우에는 강제로 해지되거나, 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해지될 수 있습니다. 자세한 내용은 제5부의 내용 중 ‘집합투자기구의 해지에 관한 사항’을 참조하시기 바랍니다.

### 4. 집합투자업자

<b>회 사 명</b>	키움투자자산운용(주)
<b>주소 및 연락처</b>	서울특별시 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어 (우.150-886) Tel.02-789-0300

주1) 집합투자업자에 대한 자세한 사항은 “제4부 집합투자업자에 관한 사항”을 참고하시기 바랍니다.

### 5. 운용전문인력에 관한 사항 (2023.03.22 현재)

#### 1) 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구연평균수익률 (국내단기금융(MMF),단위:%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
김은영	1986	팀장	7 개	69,163 억원	2.63	1.76	2.77	1.86	*운용경력: 7년 2개월 (2011.01. ~ 2012.08) 신영자산운용 채권운용팀 (2012.08. ~ 2021.08.) 신한자산운용 머니마켓운용실 (2021.08. ~ 현재) 키움투자자산운용 단기상품 운용팀 팀장

※ 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 있는 집합투자기구 운용 규모 : 해당사항 없음.

주1) 이 투자신탁의 운용은 단기상품운용팀이 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 책임운용전문인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀 내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다.

주2) 당사의 펀드운용은 팀제에 의해 운용하고, 집합투자업자의 사정에 따라 운용전문인력이 교체될 수 있으며, 관련법령 또는 집합투자계약에서 정한 절차에 따라 공시할 예정입니다.

주3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.of.kr)에서 확인할 수 있습니다.

주4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

주5) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간이며, ‘이력’은 운용전문인력의 과거 10년간 주요 이력입니다.

#### 2) 운용전문인력 최근 변경 내역

구분	성명	운용기간
책임운용전문인력	문병석	2014.12 ~ 2019.04.

책임운용전문인력	조상희	2019.04 ~ 2021.08
책임운용전문인력	안형상	2021.08 ~ 2021.12.27
책임운용전문인력	김은영	2021.12.28 ~ 현재

주1) 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

## 6. 집합투자기구의 구조

- 투자신탁, 단기금융집합투자기구(법인용), 추가형, 개방형

## 7. 집합투자기구의 투자목적

- 이 집합투자기구는 법 시행령241조제1항의 단기금융상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 법인용 단기금융집합투자기구(MMF)로서 잔존 만기기간이 짧은 채권 및 유동성 자산에 투자하여 안정적인 수익 창출을 목적으로 합니다.
- 이 투자신탁의 수익증권은 실지명의로의 법인만 가입이 가능합니다.
- 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

## 8. 집합투자기구의 투자대상

가. 투자대상 (투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다)

투자대상		투자대상 내역
①	양도성 예금증서	○ 남은 만기가 6개월 이내인 양도성 예금증서
②	채무증권	○ 남은 만기가 5년 이내인 국채증권, 남은 만기가 1년 이내인 지방채증권, 특수채증권, 사채권(주권관련사채권 및 사모의 방법으로 발행된 사채권은 제외한다) 및 기업어음증권. 다만, 환매조건부매수의 경우에는 남은 만기의 제한을 받지 아니한다.
③	어음	○ 남은 만기가 1년 이내인 법 시행령 제79조제2항제5호에 따른 어음(기업어음증권은 제외한다)
④	단기대출	○ 법 제83조제4항에 따른 단기대출
⑤	금융기관 예치	○ 만기가 6개월 이내인 법 시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관 또는 「우체국예금·보험에 관한 법률」에 따른 체신관서예의 예치
⑥	집합투자증권	○ 다른 단기금융집합투자기구의 집합투자증권
⑦	환매조건부매도	○ 증권을 일정기간 후에 환매수할 것을 조건으로 매도하는 경우
⑧	단기사채등	○ 법 제4조제3항에 따른 채무증권인 사채권으로서 법에서 정한 요건을 모두 갖추고 전자적 방식으로 등록된 것
⑨	신탁업자 고유재산과의 거래	○ 법 시행령 제268조 제4항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래

⑩ 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 투자신탁 자산총액의 10% 이상을 다음 각 호의 자산에 운용하여야 한다.

1. 현금
2. 국채증권
3. 통화안정증권
4. 잔존만기가 1 영업일 이내인 자산으로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 것
  - 가. 양도성 예금증서·정기예금
  - 나. 지방채증권·특수채증권·사채권(법 제 71 조제 4 호나목에 따른 주권 관련 사채권 및 사모의방법으로 발행된 사채권은 제외한다)·기업어음증권
  - 다. 법시행령 제 79 조제 2 항제 5 호에 따른 어음(기업어음증권은 제외한다)
  - 라. 단기사채
5. 환매조건부매수
6. 단기대출
7. 수시입출금이 가능한 금융기관에의 예치

⑪ 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 투자신탁 자산총액의 30% 이상을 다음 각 호의 자산에 운용하여야 한다.

1. 제 ⑩ 항제 1 호부터 제 3 호에 해당하는 것
2. 잔존만기가 7 영업일 이내인 자산으로서 제 ⑩ 항제 4 호 각 목에 해당하는 것
3. 제 ⑩ 항제 5 호부터 제 7 호에 해당하는 것
  - 일시적인 대량 환매대금의 지급으로 제⑩항 및 제⑪항에 따른 자산의 운용비율을 하회하게 되는 경우에는 하회된 날로부터 1개월까지는 그 비율에 적합한 것으로 본다

**나. 투자제한**

집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용할 때 다음에 해당하는 행위를 하여서는 아니 됩니다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니합니다.

투자대상 종류	투자제한의 내용
① 이해관계인과의 거래	<p>○ 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인에게 다음 각 목의 방법으로 운용하는 행위. 다만, 집합투자업자의 대주주나 계열회사인 이해관계인과는 다음 각 목의 방법으로 운용할 수 없다.</p> <p>가. 법 제83조제4항에 따른 단기대출</p> <p>나. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</p>
② 동일종목투자	<p>○ 당해 채무증권의 취득 당시 다음 각 목의 한도를 초과하여 동일인(금융투자업규정 제7-19조제4항에 따른 동일인을 말합니다. 이하 ‘운용 및 투자제한’에서 동일합니다.)이 발행한 채무증권[국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권 및 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 어음(법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당합니다. 이하에서 동일합니다.)을 제외합니다. 이하 ‘운용 및 투자제한’에서 동일합니다.]에 운용하는 행위</p> <p>가. 채무증권 : 투자신탁 자산총액의 5%(다만, 최상위등급의 차하위등급의 채무증권은 투자신탁 자산총액의 2%로 하며, 만기 80일 이상 100일 이내인 양도성예금증서(이하 “지표물 양도성예금증서”라 한다)는 각 집합투자기구 자산총액의 100분의 5까지는 포함하지 아니합니다)</p> <p>나. 어음 : 투자신탁 자산총액의 3%(다만, 최상위등급의 차하위등급의 어음은 투자신탁 자산총액의 1%로 합니다)</p> <p>다. 발행 당시 만기가 7영업일 이내인 단기사채: 투자신탁 자산총액의 1%(다만, 최상위등급의 차하위등급의 경우 투자신탁 자산총액의 0.5%로 한다).</p> <p>○ 상기 내용에도 불구하고 다음 각목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 동일인이 발행한 채무증권에 투자할 수 있습니다.</p> <p>가. 국채증권, 한국은행법 제69조에 따른 한국은행통화안정증권 및 국가나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권에 투자신탁 자산총액의 100%까지 투자하는 경우</p>

	<p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다) 및 법률에 따라 직접 설립된법인이 발행한 어음(법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다)에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>다. 각 집합투자기구가 자산총액의 100분의 5 이내에서 지표물 양도성에금증서를 취득한 금액</p>
③ 동일거래상대방	<p>○ 동일인이 발행한 채무증권의 평가액과 그 동일인을 거래상대방으로 하는 그 밖의 거래 금액(자금중개회사를 경유하여 신용평가업자의 신용평가등급이 상위 2개 등급 이내인 금융기관에 단기대출한 금액 및 금융투자업규정 제7-19조제3항제2호의 요건을 모두 충족하는 환매조건부매수는 제외한다)의 합계액이 채무증권의 취득 당시 또는 그 밖의 거래 당시 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 행위. 다만, 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 거래금액에 포함되지 않는 것으로 본다.</p> <p>가. 자금중개회사를 경유하여 신용평가업자의 신용평가등급이 상위 2개 등급 이내인 금융기관에 단기 대출한 금액</p> <p>나. 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 환매조건부매수</p> <p>(1) 만기 30일 이내일 것</p> <p>(2) 거래상대방의 신용평가등급이 상위 2개 등급 이내인 금융기관일 것</p> <p>(3) 대상증권은 국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권 및 최상위등급의 채무증권일 것</p>
④ 대여/차입	○ 증권을 대여하거나 차입하는 방법으로 운용하는 행위
⑤ 국채증권	○ 남은 만기가 1년 이상인 국채증권에 이 투자신탁 자산총액의 5%를 초과하여 운용하는 행위
⑥ 환매증권부매도	○ 이 투자신탁이 보유하고 있는 증권 총액의 5%를 초과하여 환매조건부매도를 하는 행위
⑦ 가중평균 잔존만기	○ 이 투자신탁재산의 남은 만기의 가중평균이 60일을 초과하는 행위.
⑧ 집합투자증권	○ 다른 단기금융집합투자기구의 집합투자증권에 자산총액의 5%를 초과하여 투자하는 행위
⑨ 채무증권투자한도	○ 집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 투자신탁 집합투자재산의 100분의 40이상을 채무증권(법 제4조제3항의 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 사채권 및 기업어음증권에 한하며, 환매조건부채권 매매는 제외한다)에 투자하여야 한다.
⑩ 구조화된 자산 등예의 투자	<p>○ 이 투자신탁재산으로 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자산에 투자하는 행위</p> <p>가. 자산의 원리금 또는 거래금액이 환율·증권의 가치 또는 증권지수의 변동에 따라 변동하거나 계약시점에 미리 정한 특정한 신용사건의 발생에 따라 확대 또는 축소되도록 설계된 자산</p> <p>나. 위의 가목과 같이 원리금 또는 거래금액, 만기 또는 거래기간 등이 확정되지 아니한 자산</p>
⑪ 안정적자산의 비중	<p><b>○ 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 자산을 합산한 금액이 집합투자재산에서 차지하는 비중(이하 “안정적 자산 비중”이라고 합니다)이 30% 이하인 경우에 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하는 행위</b></p> <p><b>가. 현금</b></p> <p><b>나. 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 통화안정증권 또는 정부가 지급을 보증한 채무증권</b></p> <p><b>다. 양도성 예금증서</b></p> <p><b>라. 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 다목 및 바목에 해당하는 금융기관 또는 「우체국예금·보험에 관한 법률」에 따른 체신관서예의 예치</b></p> <p><b>마. 증권금융회사가 발행한 단기사채 또는 어음(기업어음증권을 포함합니다)</b></p> <p><b>바. 금융투자업규정 제7-19조제3항제1호 및 제2호에 따른 단기대출 또는 환매조건부 매수. 다만, 환매조건부 매수의 대상증권이 국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권이며 최소증거금률이 금융감독원장이 정하는 비율 이상인 경우에는 금융투자업규정</b></p>

<p><b>제7-19조제3항제2호나목을 적용하지 아니합니다.</b>  <b>사. 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 기업어음증권, 법시행령 제79조제2항제5호에 따른 어음, 또는 단기사채</b></p>
<p><b>[신용평가등급 제한]</b></p> <p>① 집합투자업자가 이 투자신탁재산으로 운용할 수 있는 채무증권(양도성 예금증서 및 금융기관이 발행·매출·중개한 어음 및 채무증서를 포함한다. 이하 같다)은 취득시점을 기준으로 신용평가업자의 신용평가등급(2이상의 신용평가업자로부터 신용평가등급을 받은 경우에는 그 중 낮은 신용평가등급을 말한다. 이하 같다)이 최상위등급 또는 최상위등급의 차하위등급(이하 “상위 2개 등급”이라 한다)이내이어야 한다. 이 경우 신용평가등급은 세분류 하지 않은 신용평가등급을 말한다.</p> <p>② 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 채무증권은 신용평가등급이 상위 2개 등급에 미달하거나 신용평가등급이 없는 경우에도 투자할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 보증인의 신용평가등급이 상위 2개 등급 이내인 채무증권</li> <li>2. 담보 또는 처분옵션을 감안하여 집합투자재산평가위원회가 상위 2개 등급에 상응한다고 인정하는 채무증권</li> <li>3. 신용평가등급이 없는 채무증권으로서 집합투자재산평가위원회가 상위 2개 등급에 상응한다고 인정하는 채무증권</li> </ol> <p>③ 집합투자업자는 이 투자신탁에서 운용하는 채무증권의 신용평가등급(제2항제1호의 보증인의 신용평가등급을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우 당해 채무증권에 대한 신용위험을 재평가하고 편입비율을 축소하는 등 수익자보호를 위한 조치를 취하여야 한다.</p> <p>④ 집합투자업자는 이 투자신탁에 편입된 채무증권의 신용평가등급이 하락하여 상위 2개 등급에 미달하는 경우(제2항제2호 및 제3호에 따라 편입된 채무증권의 경우에는 집합투자재산평가위원회가 상위 2개 등급에 상응하지 않는 것으로 결정하는 경우를 말한다) 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채무증권을 지체없이 처분하거나 시가 또는 공정가액으로 가격을 조정하는 등 수익자간의 형평성을 유지할 수 있도록 선량한 관리자로서의 주의를 다하여야 한다.</p>

**9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조**

**가. 투자전략 및 위험관리**

**(1) 투자전략**

- 국채, 통안채, 우량채권 및 어음 등의 자산에 투자하여 안정적인 이자소득 추구합니다.

**1) 저평가 단기우량채 중심의 Buy&Hold 전략**

- 불필요한 딜링 최소화로 거래비용 최소화 및 안정적인 수익 확보

**2) 포트폴리오 전략**

- 3~6개월 기준의 통안채, 은행채(CD포함)로 유동성과 수익률 확보
- 단기물 CP(1~3개월)로 수익률 확보
- 유동성은 다소 떨어지나 수익률 우수한 특수채 등 편입으로 수익률 제고

**3) 금융투자업규정 제7-36조제1항제2호에 한한 자산을 주로 취득하는 방식으로 운용합니다.**

**(2) 비교지수**

- 이 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 ‘Call 금리 \* 100%’를 비교지수로 사용하고 있습니다. 이는 단기금융상품에 주로 투자하는 등 투자신탁의 주자전략에 부합한다고 판단하여 비교지수로 선정하였습니다.

**Call 금리** : 한국은행에서 발표하는 금리로서, 한국자금중개, KIDB자금중개, 서울외국환 중개에서 체결된 콜거래 가중평균 금리

- 비교지수는 시장 상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있으며, 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시 될 예정입니다.

**(3) 위험관리**

- 집합투자업자의 최고이사 결정기구인 이사회가 리스크관리규정의 재·개정 건을 가지고 있으며, 지침과 펀드 유형별 운용지침 등을 두어 제반 리스크를 관리합니다.
- 중요 의사결정을 위해 리스크관리위원회, 투자전략위원회, 집합투자재산평가 위원회를 운영합니다.
- 독립된 리스크 전담조직을 구축하고 펀드별 운용목적 및 전략에 부합하는 적정한 리스크 수준 설정하며 컴플라이언스 기능 강화를 통한 사전적 리스크를 관리합니다.

나. 수익구조

- 이 집합투자기구는 신탁재산의 대부분을 신용등급이 우량한 채무증권 및 단기금융상품에 투자하는 단기금융투자신탁으로서 이자수령 등에 따른 이자소득을 통하여 수익이 발생합니다.



10. 집합투자기구의 투자위험

- 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며, 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 손익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.
- 단기금융집합투자기구의 경우 수익구조가 은행의 예금과 유사하지만, 예금과 달리 원금손실이 발생가능 합니다.
- 다음 투자위험은 작성일 기준으로 중요하다고 판단되는 위험을 기재한 것이며, 발생가능한 모든 위험을 기재한 것이 아님을 유의하셔야 합니다. 또한, 향후 운용과정 등에서 현재로는 예상하기 어려운 위험이 발생하거나 현재 시점에서는 중요하지 않다고 판단되어 기재에 누락되어 있는 위험의 정도가 커져 그 위험으로부터 심각한 손실이 발생할 수도 있음에 유의하셔야 합니다.

가. 일반위험

구 분	투자위험의 주요내용
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 채권 및 어음 등에 투자함으로써 채무증권 등의 이자율변동에 의한 가격변동 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 일반적으로 채권은 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	일반적으로 채무증권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채무증권가격상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
원본 손실위험	이 투자신탁은 실적대당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.

나. 특수위험

구 분	투자위험의 주요내용
신용등급	보유하고 있는 채권 및 어음 등의 신용평가등급이 최상위 등급에서 차하위

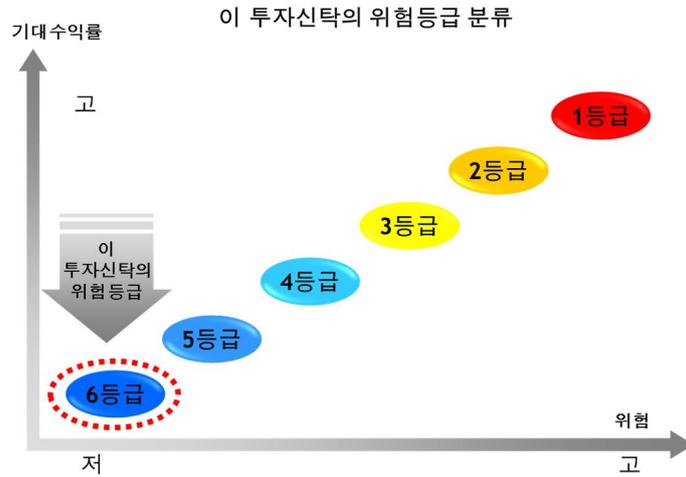
하락위험	등급으로 하락한 경우나, 신용평가등급이 하락하여 상위 2개 등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권 및 어음 등을 지체 없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.
유동화 자산 투자 위험	이 투자신탁은 기초자산의 현금흐름을 바탕으로 발행되는 유동화증권(ABCP, ABSTB)에 투자할 수 있습니다. 따라서, 유동화자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 유동화증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다
장부가와 시가와 의 괴리조정에 따른 기준가격 변동위험	장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가평가에 따라 계산된 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체 없이 보유자산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 집합투자기구의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.

**다. 기타 투자위험**

구 분	투자위험의 주요내용
환매연기 위험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 등 특별한 사유로 인해 환매가 연기될 수 있습니다 환매가 연기되는 사유에 대해서는 <b>본 투자설명서의 '11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준'의 '나. 환매'의 '(7)수익증권의 환매연기'를 참조하여 주시기 바랍니다.</b>
대량환매 위험	이 투자신탁에 집중된 대량환매가 발생할 경우에는 환매자금을 우선적으로 조달해야 합니다. 이로 인하여 운용전략을 유지하거나 효과적으로 운용전략을 구사하는데 있어 일부 제약을 받을 수 있고, 이는 환매 된 집합투자증권 및 잔존 집합투자증권의 가치에 손실을 초래하여 투자자의 투자원금액 손실을 초래할 수 있습니다.
임의해지 위험	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.
투자신탁 소규모의 위험	투자신탁의 설정금액이 소액이거나, 환매 등에 의해 투자신탁의 규모가 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 분산투자 등 원활한 펀드 운용에 장애가 발생할 수 있습니다.

**라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형**

- 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 0.12%로 **6등급 중 6 등급에 해당되는 수준(매우 낮은 위험)**의 투자위험을 지니고 있습니다.
- 이 집합투자기구는 낮은 위험과 안정적인 수익률을 추구하는 투자자에게 적합합니다.
- 이 투자신탁은 환매수수료 부담없이 여유 자금을 수시로 입출금 하고자 하는 **실지명의를 법인**을 위한 상품입니다.
- 실제 수익률 변동성은 매년결산시점에 측정하며, 최직근 결산일을 기준으로 이전3년간 주간 수익률의 표준편차를 연율화하여 산출합니다. 따라서 투자신탁의 위험등급은 운용실적 및 시장상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여주시기 바랍니다.



<투자위험 등급 기준>

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
분류기준	매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험
표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

주1) 이 투자신탁의 집합투자업자는 매우 높은 위험 수준(1등급)부터 매우 낮은 위험 수준(6등급)까지 6단계로 펀드의 위험수준을 분류하고 있습니다.

※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

가. 매입

(1) 매입방법

- 이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다. 또한 이 투자신탁의 매입시 자동이체를 통한 자금납입이 가능함을 알려드립니다.

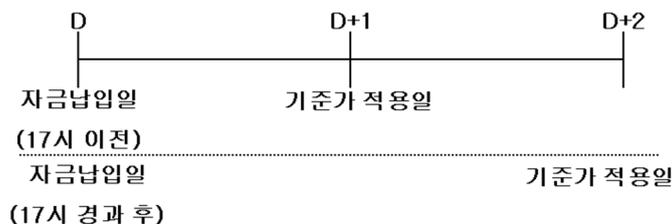
(2) 가입자격

- 이 투자신탁의 수익증권은 실지명의로 법인만 가입이 가능합니다.

(3) 매입청구시 적용되는 기준가격은 아래와 같으며, 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다. 다만, 수익자의 개별적인 매입 또는 환매청구없이 사전 약정에 의하여 주기적으로 수익증권의 매입 또는 환매업무가 처리되는 경우에는 기준시간 이전에 매입 또는 환매청구가 이루어진 것으로 봅니다.

(가) 17시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용.

(나) 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용.



(다) 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.

(라) 상기(가), (나)에도 불구하고 다음 각호의 경우에는 자금을 납입한 영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용합니다.

1. 투자자가 금융투자상품 등의 매도나 환매에 따라 수취한 결제대금으로 결제일에 이 투자신탁의 수익증권을 매수하기로 판매회사와 미리 약정한 경우

2. 투자자가 급여 등 정기적으로 받는 금전으로 수취일에 이 투자신탁의 수익증권을 매수하기로 판매회사와 미리 약정한 경우

**나. 환매**

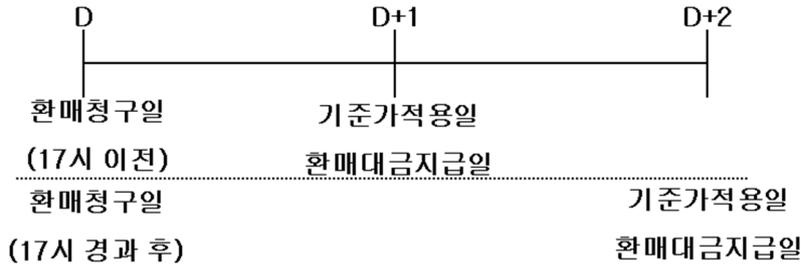
**(1) 수익증권의 환매**

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다. 다만, 판매회사가 해산·허가취소, 업무정지 등의 사유(이하 "해산 등")로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 집합투자업자에 직접 청구할 수 있으며, 집합투자업자가 해산 등으로 인하여 환매에 응할 수 없는 경우에는 신탁업자에 직접 청구할 수 있습니다.

**(2) 환매청구시 적용되는 기준가격**

(가) 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 제2영업일(D+1)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.

(나) 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제3영업일(D+2)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.



※ 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분 처리합니다. 다만, 수익자의 개별적인 매입 또는 환매청구없이 사전 약정에 의하여 주기적으로 수익증권의 매입 또는 환매업무가 처리되는 경우에는 기준시간 이전에 매입 또는 환매청구가 이루어진 것으로 봅니다.

(다) 상기 (가), (나)에도 불구하고 다음 각호의 경우에는 환매청구일에 공고되는 수익증권의 기준가격으로 환매청구일에 환매대금을 지급합니다.

1. 수익자가 금융투자상품 등의 매수에 따른 결제대금을 지급하기 위하여 이 투자신탁 수익증권을 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우
2. 수익자가 공과금 납부 등 정기적으로 발생하는 채무를 이행하기 위하여 이 투자신탁 수익증권을 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우

**(3) 환매수수료**

- 이 투자신탁은 환매수수료를 부과하지 않습니다.

**(4) 매입청구 및 환매청구의 취소(정정)**

이 투자신탁 수익증권의 매입청구 및 환매청구의 취소 또는 정정은 매입청구일 및 환매청구일 당일 17시 이전까지만 가능합니다. 다만, 17시 경과 후 매입청구 및 환매청구를 한 경우에는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 매입 또는 환매의 취소 또는 정정이 가능하며, 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간에 의해 기준시점이 결정됩니다.

**(5) 수익증권의 일부환매**

수익자는 보유한 수익권 좌수 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 있습니다. 수익자가 수익증권의 일부에 대한 환매를 청구한 경우 판매회사는 그 수익증권을 환매하고, 잔여좌수에 대하여는 새로운 수익증권을 교부합니다.

**(6) 수익증권의 환매제한**

집합투자업자는 다음과 같은 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.

- ① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우

② 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우

**(7) 수익증권의 환매연기**

법령과 집합투자계약에서 정한 사유로 인하여 환매일에 환매금액을 지급할 수 없게 된 경우 집합투자업자는 수익증권의 환매를 연기할 수 있습니다. 환매가 연기된 경우 집합투자업자는 지체 없이 환매연기 사유 및 수익자총회 개최 등 향후 처리계획을 수익자 및 판매회사에게 통지하여야 합니다.

**※ 환매연기사유**

- ① 집합투자재산의 처분이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없는 경우로서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우
    - 가. 뚜렷한 거래부진 등의 사유로 집합투자재산을 처분할 수 없는 경우
    - 나. 증권시장이나 해외 증권시장의 폐쇄·휴장 또는 거래정지, 그밖에 이에 준하는 사유로 집합투자재산을 처분 할 수 없는 경우
    - 다. 천재지변, 그 밖에 이에 준하는 사유가 발생한 경우
  - ② 투자자 간의 형평성을 해칠 염려가 있는 경우로서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우
    - 가. 부도발생 등으로 인하여 집합투자재산을 처분하여 환매에 응하는 경우에 다른 투자자의 이익을 해칠 염려가 있는 경우
    - 나. 집합투자재산에 속하는 자산의 시가가 없어서 환매청구에 응하는 경우에 다른 투자자의 이익을 해칠 염려가 있는 경우
    - 다. 대량 환매청구에 응하는 것이 투자자 간의 형평성을 해칠 염려가 있는 경우
  - ③ 환매를 청구받거나 요구받은 투자매매업자 또는 투자중개업자·집합투자업자·신탁업자·투자회사 등이 해산 등으로 인하여 집합투자증권을 환매할 수 없는 경우
  - ④ 그밖에 ①부터 ③까지의 경우에 준하는 경우로서 금융위원회가 환매연기가 필요하다고 인정하는 사유
- ※ 환매연기기간 중에는 이 투자신탁 수익증권의 발행 및 판매를 할 수 없습니다.**

**(8) 수익증권의 부분환매**

집합투자업자는 집합투자증권의 일부가 환매연기사유에 해당하는 경우 그 일부에 대하여는 환매를 연기하고 나머지에 대하여는 투자자가 보유하고 있는 집합투자증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

환매연기사유에 해당하거나 수익자총회(환매연기총회)에서 부분환매를 결의하는 경우 환매연기자산에 해당하지 아니하는 자산에 대하여는 수익자가 보유하는 수익증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

**(9) 선환매유인 관리조치**

- ① 집합투자업자는 단기금융집합투자기구를 운용함에 있어 장부가액으로 평가하고자 하는 경우에는 일시적인 대량환매 등에 사전에 대응하기 위하여 집합투자계약 제19조제3항 각 목의 자산비율이 100분의 30 이상을 유지할 수 있도록 관리하여야 합니다.
- ② 집합투자업자는 일시적인 대량환매 등에 원활하게 대응하기 위하여 잔존만기가 짧은 자산의 비중을 일정수준 이상으로 유지하는 방법 등을 활용하여 운용전략을 수립할 수 있습니다.
- ③ 집합투자업자는 제1항에 따라 이 투자신탁을 장부가평가액으로 평가하고자 하는 경우 사전에 일시적인 대량환매 등의 상황에 대한 대응방안을 수립하고, 해당 방안이 실행 가능한지 여부를 정기적으로 확인 및 점검하여야 합니다.
- ④ 집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등이 발생하여 안정적 자산비중(30%)을 유지하기 어려운 경우에는 집합투자재산 평가방식을 변경할 수 있습니다.
- ⑤ 집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등으로 투자자간의 형평을 해칠 염려가 있는 경우에는 법령에서 정한 환매연기 사유가 발생한 경우에 한해 환매를 일정기간 동안 연기할 수 있습니다.
- ⑥ 제5항에 따라 환매를 연기한 경우 집합투자업자는 해당 기간 동안 안정적 자산 확보방안, 평가방법 변경(시가평가), 적용시점 등 향후 운용방법 및 절차를 구체적으로 마련하여 환매 연기가 종료된 시점부터 즉시 적용할 수 있도록 하여야 합니다.

다. 전환

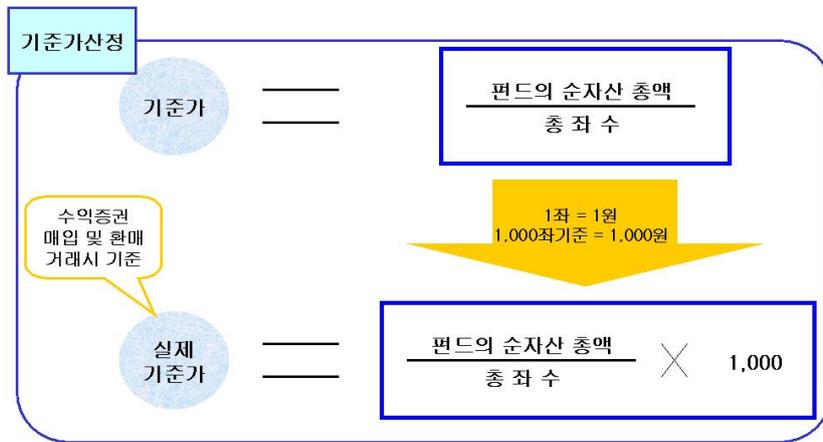
- 해당사항 없음

12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가

가. 기준가격의 산정 및 공시

구분	내용
산정방법	당일 발표하는 기준가격은 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
산정주기	기준가격은 매일 산정합니다.
공시시기	산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다.
공시방법	1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시
공시장소	판매회사영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사·금융투자협회(http://www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

주1) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않으며, 해외의 자산에 투자하는 펀드의 경우 기준가격이 산정·공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 펀드재산 가치가 변동될 수 있습니다.



나. 집합투자재산의 평가방법

(1) 이 투자신탁은 단기금융집합투자기구(MMF)로 집합투자재산에 속하는 자산을 그 종류별로 다음이 방식에 의한 장부가격으로 평가합니다.

대상자산	평가방법
① 채무증권	취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효 이자율법에 따라 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하여 산정한 가격
② 채무증권 외의 자산	취득원가에 평가일 현재까지 발생한 이자수익을 더하여 산정한 가격
③ 집합투자증권	평가기준일에 공고된 기준가격. 다만, 상장된 집합투자증권은 증권시장 또는 코스닥시장에서 거래된 최종시가

주) 유효이자율법이란 유효이자율(채무증권의 만기일까지 기대되는 현금유입액의 현재가치를 최초로 취득할 당시의 취득원가에 일치시키는 이자율)을 적용하여 할인 또는 할증차금의 상각액을 계산하는 방법을 말합니다

(2) 집합투자업자는 위의 (1)의 규정에도 불구하고 다음 각호의 경우에는 신탁계약서에서 정하는 방법에 따라 편입 증권 등을 시가에 의하여 조정 평가할 수 있습니다.

- ① 장부가격에 따라 평가한 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있어 그 집합투자재산의 가격을 조정하여야 하는 경우. **다만, 투자신탁재산을 하기의 ③항에 따라 시가로 평가하게 되는 경우에는 본 조항을 적용하지 아니합니다.**
- ② 집합투자기구에 편입된 채권 등의 신용등급이 하락하여 상위2개 등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우
- ③ **집합투자규약 제19조 제3항에 따른 "안정적 자산 비중"이 3영업일 연속 100분의 30 이하가 된 경우에는 법 제238조 제1항 본문에 따라 투자신탁재산을 시가에 따라 평가하되, 평가일 현재 신뢰할 만한 시가가 없는 경우에는 법 시행령 제260조 제2항에 따른 공정가액으로 평가하여야 합니다.**

④ 장부가격 평가 중단 사유가 발생하는 경우에도 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 장부가격으로 평가합니다.

1. 집합투자업자가 안정적 자산비중 감소, 장부가격과 시가의 괴리를 확대 등 선환매유인 발생이 우려되는 위기상황에서 이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 자산을 매각하는 등 투자자보호를 위한 적절한 조치를 취하는 경우
2. 직전 10영업일 이내에 일시적·일회성 대량 환매대금의 지급(이하 “일시적 대량환매”라 한다)이 발생한 경우

대상자산		평가 방법
①	상장 채무증권	평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 평가기준일이 속하는 달의 직전 3월간 계속 매월 10일 이상 유가증권시장에서 시세가 형성된 채권에 한정
②	비상장채무증권	2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 ①의 규정에 해당하지 아니하는 상장채권을 포함
③	기업어음 또는 양도성예금증서	2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격을 기초로 한 가격
④	집합투자증권	평가기준일에 공고된 기준가격. 다만, 상장된 집합투자증권은 증권시장 또는 코스닥시장에서 거래된 최종시가

주) 집합투자재산의 평가는 관련법령 및 규정에서 정하는 바에 의하여 평가기준일에 거래실적이 없어 공정한 가치의 산정이 곤란한 자산, 시장매각이 제한되거나 매각이 곤란한 자산은 관련법령 및 규정에 의한 가격을 기초로 하여 집합투자재산평가위원회가 정하는 가격으로 평가할 수 있습니다.

(3) 집합투자재산평가위원회 구성 및 업무

- 구성 : 집합투자재산의 평가업무 담당임원, 집합투자재산의 운용업무 담당임원, 준법감시인 등
- 업무 : 집합투자재산에 대한 평가를 공정하고 정확하게 하기 위하여 집합투자재산 평가에 대한 필요사항을 의결함

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

- 이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 됩니다.
- 이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부 받고 설명 받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

수수료 구분	수수료율	부과기준
가입자격	실지명의의 법인	-
선취 판매수수료	없음	-
후취 판매수수료	없음	-
환매수수료	없음	-

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구 분	지급비율(연간, 순자산총액의 %)	지급시기
집합투자업자 보수	0.0300	최초 설정일로부터 매 3개월
판매회사 보수	0.0400	
신탁업자 보수	0.0100	
일반사무관리회사 보수	0.0100	
총보수	0.0900	
동종유형총보수	0.1700	-
기타비용	0.0048	사유 발생시
<b>총 보수·비용</b>	<b>0.0948</b>	

키움 법인 MMF 1호

합성총보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	0.0948	-
증권 거래비용	0.0051	사유 발생시

주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 다음과 같은 비용을 포함합니다. 단, 세부 지출 내역은 펀드별로 상이할 수 있습니다.

- 예탁원결제보수, 채권평가보수, 부동산감정평가보수, 감사보수, 펀드평가보수, 지수사용료 등

회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2021.12.12 ~ 2022.12.11]

주2) 증권거래비용은 다음과 같은 비용을 포함합니다. 단 세부 지출내역은 펀드별로 상이할 수 있습니다.

- 상장 또는 등록주식 매매수수료, 장내파생상품 매매수수료, 장외파생상품 매매수수료, 현금 증개수수료, 대차 또는 대주, Repo 거래 증개수수료, 해외자산(주식, 채권, 선물, 장외파생, 기타 Forward 매매수수료) 등

증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용을 기준으로 작성되었으며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2021.12.12 ~ 2022.12.11]

주3) 금융비용은 다음과 같은 비용을 포함합니다. 단 세부 지출내역은 펀드별로 상이할 수 있습니다.

- 차입금이자비용, 현금담보이자비용 등 기타 이자비용

금융비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 금융비용을 기준으로 작성되었으며, 계산이 가능한 금융비용이 발생하지 않는 투자신탁이거나 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 금액 산출이 불가능할 수 있습니다.

주4) 직전 회계기간 중 발생한 증권거래비용 및 금융비용, 발행분담금 비용은 다음과 같습니다. 다만, 회계기간 중 해당비용이 발생하는 경우 회계기간이 경과한 이후에 직전 회계연도의 발생비용을 기재할 예정입니다.

(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)

구분	금액
증권거래비용	69,601
금융비용	0
발행분담금	0

주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

주6) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

주7) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용차감후기준)으로 나누어 산출합니다. 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용을 연간[0.00%]를 추정치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

(단위: 천원)

투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
판매수수료 및 보수·비용	10	20	31	54	122
판매수수료 및 합성 총보수·비용	10	20	31	54	122

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부, 거래비용의 변동 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

가. 이익 배분

집합투자업자는 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 이 투자신탁의 회계기간 종료일 다음 영업일에 분배합니다. 다만, 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.

(1) 이익분배금에 의한 집합투자증권 매수

- 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 수익자와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다.
- 이익분배금으로 수익증권을 매수하는 경우 판매회사는 수익자별 매수 수익증권의 합계수량을 집합투자업자에 통지하여야 합니다.

**(2) 상환금 등의 지급**

- 집합투자업자는 신탁계약기간이 종료되거나 투자신탁을 해지하는 경우 지체 없이 신탁업자로 하여금 투자신탁원본의 상환금 등에 판매회사를 경유하여 수익자에게 지급합니다.
- 판매회사는 신탁업자로부터 인도 받은 상환금 등을 지체 없이 수익자에게 지급하여야 합니다.
- 집합투자업자가 집합투자규약 제45조의 규약에 따라 이 투자신탁을 해지하는 경우에는 수익자 전원의 동의를 얻어 투자신탁재산으로 수익자에게 상환금 등을 지급할 수 있다.
- 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 전자등록기관을 통하여 그 사실을 통지하여야 하며 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.

**(3) 이익분배금 및 상환금 등의 시효**

- 수익자가 상환금 등의 지급개시일 이후 5년간 이익분배금 또는 상환금 등의 지급을 청구하지 아니한 때에는 그 권리를 상실하고 판매회사에 귀속됩니다.
- 신탁업자가 이익분배금 또는 상환금 등을 판매회사에게 인도한 후에는 판매회사가 수익자에 대하여 그 지급에 대한 책임을 부담합니다.

**나. 과세**

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

**(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**

- 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다.
- 발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.

**(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙**

- 수익자는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 양도(전자증권법 제30조에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 함)의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다. 다만, 해당 집합투자기구로부터의 과세이익을 계산함에 있어서 집합투자기구가 투자하는 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가 손익을 분배하는 경우 당해 매매·평가 손익은 과세대상인 배당소득금액에서 제외하고 있습니다.
- 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.

**(3) 수익자에 대한 과세율 ☞ 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)**

- 거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세

됩니다.

- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(법인세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제받게 됩니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또한, 투자소득 및 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 개별 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으므로 수익자는 투자신탁의 투자에 따른 과세에 관하여 조세전문가와 상담하시는 것이 좋습니다.

### 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 관한 사항

#### 1. 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 투자신탁에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대한 회계감사법인 및 감사의견은 다음과 같습니다.

기 간	회계감사법인	감사의견
제 10 기 (2021.12.12 ~ 2022.12.11)	삼덕회계법인	적정
제9기 (2020.12.12 ~ 2021.12.11)	삼덕회계법인	적정
제8기 (2019.12.12 ~ 2020.12.11)	삼덕회계법인	적정

#### 가. 요약재무정보

(단위 : 원, %)

항 목	재무상태표		
	제 10 기 (2022.12.11)	제9기 (2021.12.11)	제8기 (2020.12.11)
운용자산	633,753,417,254	2,445,267,872,204	2,545,283,455,741
증권	633,752,105,979	2,445,192,425,538	2,545,268,709,125
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	1,311,275	75,446,666	14,746,616
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	5,256,053,826	10,524,278,452	3,835,132,112
자산총계	639,009,471,080	2,455,792,150,656	2,549,118,587,853
운용부채	0	0	0
기타부채	100,946,649	310,520,775	395,134,134
부채총계	100,946,649	310,520,775	395,134,134
원본	623,925,705,841	2,434,362,876,212	2,518,087,077,240
수익조정금	-12,203,189,174	-1,743,999,831	-4,627,601,747
이익잉여금	27,186,007,764	22,862,753,500	35,263,978,226
자본총계	638,908,524,431	2,455,481,629,881	2,548,723,453,719

항 목	손익계산서		
	제 10 기 (2021.12.12 ~ 2022.12.11)	제9기 (2020.12.12 ~ 2021.12.11)	제8기 (2019.12.12 ~ 2020.12.11)
운용수익	25,459,536,220	22,784,236,965	34,795,225,996

키움 법인 MMF 1호

이자수익	25,217,270,340	25,631,038,448	38,860,346,497
배당수익	0	0	0
매매/평가수익(손)	242,265,880	-2,846,801,483	-4,065,120,501
기타수익	3,104,368,399	2,810,575,364	3,312,991,259
운용비용	-1,311,210,325	-2,608,170,869	-2,713,549,519
관련회사 보수	-1,238,902,731	-2,442,068,710	-2,558,047,863
매매수수료	-72,307,594	-166,102,159	-155,501,656
기타비용	-66,686,530	-123,887,960	-130,689,510
당기순이익	27,186,007,764	22,862,753,500	35,263,978,226
매매회전율	0.00	0.00	0.00

주1) 요약재무정보 사항 중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1회계년도동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.

주2) 전기 대비 매매회전율은 0% 상승되었으며, 이는 빈번한 환매요청에 의한 주식의 매도가 증가되었고 이에 투자신탁 설정잔액이 감소되었기 때문입니다. 따라서, 계속적인 빈번한 환매가 발생할 경우 이 투자신탁이 추구하고자 하는 투자전략이 달성되지 못할 수 있습니다.

나. 재무상태표

(단위 : 원)

키움 법인 MMF 1호

과목	제10기(2022.12.11)		제9기(2021.12.11)		제8기(2020.12.11)	
	금	액	금	액	금	액
<b>운용 자산</b>						
<b>현금및현금성자산</b>		1,311,275		75,446,666		14,746,616
1. 현금및현금성자산	1,311,275		75,446,666		14,746,616	
2. 예치금	0		0		0	
3. 증거금	0		0		0	
<b>대출채권</b>		210,719,068,249		1,558,942,252,716		1,551,393,588,642
1. 콜론	900,000,000		6,700,000,000		16,600,000,000	
2. 환매조건부채권매수	67,200,000,000		385,600,000,000		420,300,000,000	
3. 매입어음	142,619,068,249		1,166,642,252,716		1,114,493,588,642	
4. 대출금	0		0		0	
<b>유가증권</b>		423,033,037,730		886,250,172,822		993,875,120,483
1. 지분증권	0		0		0	
2. 채무증권	423,033,037,730		886,250,172,822		993,875,120,483	
3. 수익증권	0		0		0	
4. 기타유가증권	0		0		0	
<b>파생상품</b>		0		0		0
1. 파생상품	0		0		0	
<b>부동산과 실물자산</b>		0		0		0
1. 건물	0		0		0	
2. 토지	0		0		0	
3. 농산물	0		0		0	
4. 축산물	0		0		0	
<b>기타운용자산</b>		0		0		0
1. 임차권	0		0		0	
2. 전세권	0		0		0	
<b>기타 자산</b>		5,256,053,826		10,524,278,452		3,835,132,112
1. 매도유가증권미수금	0		0		0	
2. 정산미수금	0		0		0	
3. 미수이자	5,237,826,978		10,492,225,206		3,823,664,796	
4. 미수배당금	0		0		0	
5. 기타미수입금	18,226,848		32,053,246		11,467,316	
6. 기타자산	0		0		0	
7. 수익증권청약금	0		0		0	
<b>자 산 총 계</b>		<b>639,009,471,080</b>		<b>2,455,792,150,656</b>		<b>2,549,118,587,853</b>
<b>부 채</b>						
<b>운용 부채</b>		0		0		0
1. 파생상품	0		0		0	
2. 환매조건부채권매도	0		0		0	
3. 기타운용부채	0		0		0	
<b>기타 부채</b>		100,946,649		310,520,775		395,134,134
1. 매수유가증권미지급금	0		0		0	
2. 정산미지급금	0		0		0	
3. 해지미지급금	0		0		0	
4. 수수료미지급금	100,946,649		310,520,775		395,134,134	
5. 미지급이익분배금	0		0		0	
6. 기타미지급금	0		0		0	
<b>부 채 총 계</b>		<b>100,946,649</b>		<b>310,520,775</b>		<b>395,134,134</b>
<b>자 본</b>						
1. 원 본	623,925,705,841		2,434,362,876,212		2,518,087,077,240	
2. 집합투자기구안정조정금	-12,203,189,174		-1,743,999,831		-4,627,601,747	
3. 이월잉여금	27,186,007,764		22,862,753,500		35,263,978,226	
(발행착수 당기: 623,925,705,841 차 전기: 2,434,362,876,212 차 전전기: 2,518,087,077,240 차) (기준가격 당기: 1,024.01 원 전기: 1,008.68 원 전전기: 1,012.17 원)		27,186,007,764		22,862,753,500		35,263,978,226
수익조정금	0		0		0	
<b>자 본 총 계</b>		<b>638,908,524,431</b>		<b>2,455,481,629,881</b>		<b>2,548,723,453,719</b>
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>		<b>639,009,471,080</b>		<b>2,455,792,150,656</b>		<b>2,549,118,587,853</b>

다. 손익계산서

(단위 : 원)

키움 법인 MMF 1호

과 목	제10기(2021.12.12 ~ 2022.12.11)		제9기(2020.12.12 ~ 2021.12.11)		제8기(2019.12.12 ~ 2020.12.11)	
	금	액	금	액	금	액
<b>운 용 수 익</b>						
1. 투자수익		28,321,638,739		28,441,613,812		42,173,337,756
1. 이 자 수 익	25,217,270,340		25,631,038,448		38,860,346,497	
2. 배 당금수익	0		0		0	
3. 수 수료수익	3,104,368,399		2,810,575,364		3,312,991,259	
4. 기 타투자수익	0		0		0	
2. 매 매차익과 평가차익		486,552,272		47,534,617		104,321,628
1. 지 분증권매매/평가차익	0		0		0	
2. 채 무증권매매/평가차익	403,698,852		9,214,190		2,043,514	
3. 수 익증권매매/평가차익	0		0		0	
4. 현 금및대출채권매매/평가차익	82,853,420		38,320,427		102,278,114	
5. 파생상품매매/평가차익	0		0		0	
6. 외 환거래/평가차익	0		0		0	
7. 기 타차익	0		0		0	
3. 매 매차손과 평가차손		244,286,392		2,894,336,100		4,169,442,129
1. 지 분증권매매/평가차손	0		0		0	
2. 채 무증권매매/평가차손	217,473,894		2,876,486,218		4,116,329,184	
3. 수 익증권매매/평가차손	0		0		0	
4. 현 금및대출채권매매/평가차손	26,812,498		17,849,882		53,112,945	
5. 파생상품매매/평가차손	0		0		0	
6. 외 환거래/평가차손	0		0		0	
7. 기 타차손	0		0		0	
<b>운 용 비 용</b>		1,377,896,855		2,732,058,829		2,844,239,029
1. 운 용수수료	412,967,576		814,022,902		852,682,621	
2. 판 매수수료	550,623,437		1,085,363,874		1,136,910,160	
3. 수 탁수수료	137,655,859		271,340,967		284,227,541	
4. 사 무수탁수수료	137,655,859		271,340,967		284,227,541	
5. 지 급수수료	138,994,124		289,990,119		286,191,166	
6. 기 타비용	0		0		0	
<b>당기순이익(또는 당기순손실)</b>		27,186,007,764		22,862,753,500		35,263,978,226
<b>좌달순이익(또는 좌달순손실)</b>		0.043572508		0.009391679		0.014004273

2. 연도별 설정 및 환매 현황

(단위 : 억좌, 억원)

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자 지분수)	금액	좌수 (출자 지분수)	금액	좌수 (출자 지분수)	금액	좌수 (출자 지분수)	금액
2021.12.12 ~ 2022.12.11	24,343.63	24,343.63	67,342.66	67,676.66	85,447.03	85,903.07	6,239.26	6,239.26
2020.12.12 ~ 2021.12.11	25,180.87	25,180.87	155,056.68	155,660.96	155,893.92	156,515.64	24,343.63	24,343.63
2019.12.12 ~ 2020.12.11	38,097.59	38,097.59	132,327.45	133,189.66	145,244.17	146,152.66	25,180.87	25,180.87

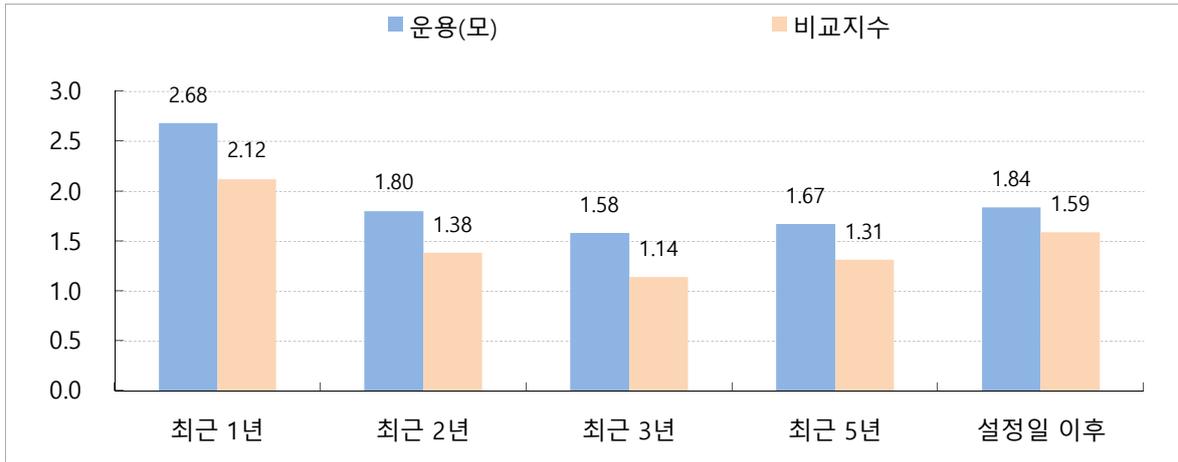
주1) 이익분배에 의한 재투자분을 포함하였습니다. 기간말 잔고 금액은 결산후 기준으로 작성되었습니다.

3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)

- 투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연평균 수익률은 해당기간동안의 평균 수익률을, 연도별 수익률은 기간별 수익률 변동성을 나타낸 것입니다. 다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.
- 연평균 수익률 및 연도별 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로서 실제 투자시점의 수익률과 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

가. 연평균 수익률(세전기준)

(단위: %)



기간	설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		2022.01.12~ 2023.01.11	2021.01.12~ 2023.01.11	2020.01.12~ 2023.01.11	2018.01.12~ 2023.01.11	2012.12.12~ 2023.01.11
운용(모)	2012.12.12	2.68	1.80	1.58	1.67	1.84
비교지수		2.12	1.38	1.14	1.31	1.59
수익률 변동성		0.15	0.16	0.14	0.11	0.10

주1) 비교지수 : Call 금리 \* 100%

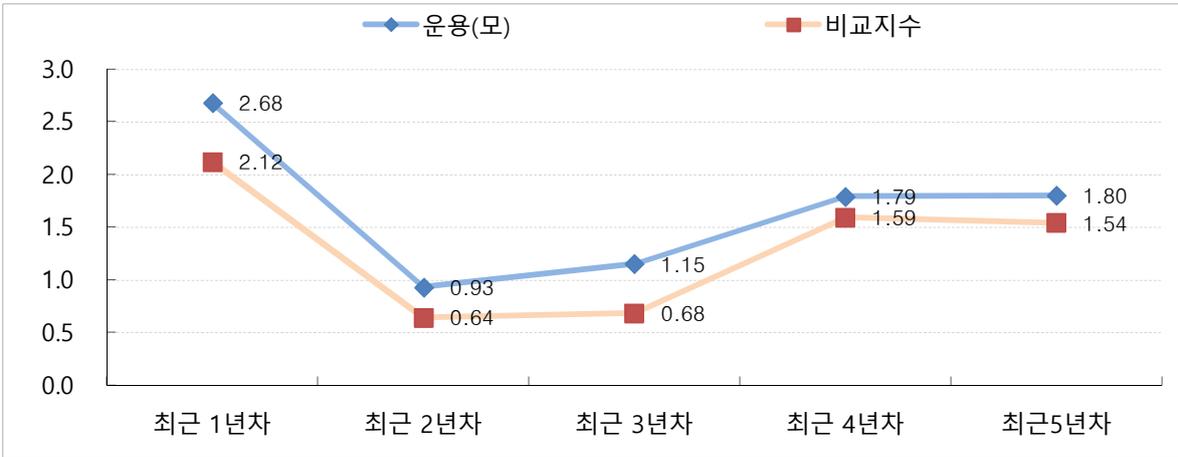
주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

주4) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

나. 연도별 수익률 추이(세전기준)

(단위 : %)



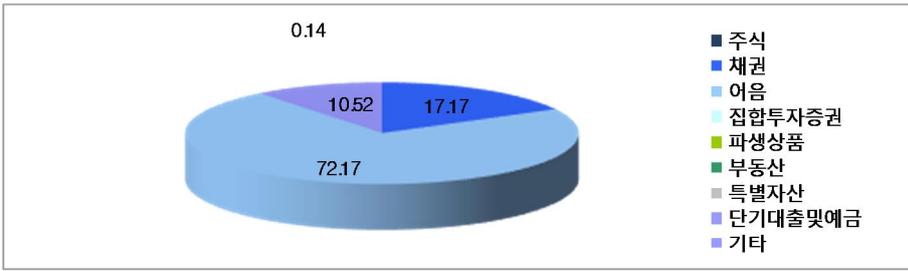
기간	설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2022.01.12~ 2023.01.11	2021.01.12~ 2022.01.11	2020.01.12~ 2021.01.11	2019.01.12~ 2020.01.11	2018.01.12~ 2019.01.11
운용(모)	2012.12.12	2.68	0.93	1.15	1.79	1.80
비교지수		2.12	0.64	0.68	1.59	1.54

주1) 비교지수: Call 금리 \* 100%

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

다. 집합투자기구의 자산 구성 현황



[ 2022.12.11 현재 / 단위 : 억원, % ]

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
합계	0.0 (0.00)	1,097.2 (17.17)	4,611.7 (72.17)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	9.0 (0.14)	672.2 (10.52)	6,390.1 (100.00)
KRW	0.0 (0.00)	1,097.2 (17.17)	4,611.7 (72.17)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	0.0 (0.00)	9.0 (0.14)	672.2 (10.52)	6,390.1 (100.00)

주1) ( ) 내는 집합투자기구 자산총액 대비 비중을 나타냅니다.

주2) 어음 : 양도성예금증서(CD) 및 어음을 말합니다.

주3) 장내파생상품은 파생상품의 거래에 따른 위탁증거금의 합계액을 말하며, 장내파생상품 평가액은 국내/외 파생상품별 구성현황에 기재합니다.

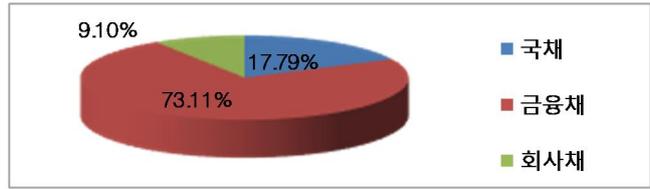
주4) 장외파생상품은 파생상품의 거래에 따른 손익을 말하며, 장외파생상품 평가액(명목계약금액이 있는 경우 명목계약금액을 포함함)은 국내/외 파생상품별 구성현황에 기재합니다.

**라. 집합투자기구의 주된 투자대상자산 구성 현황**

① 국내 채권종류별 구성 현황

[ 2022.12.11 현재 / 단위 : 억원, % ]

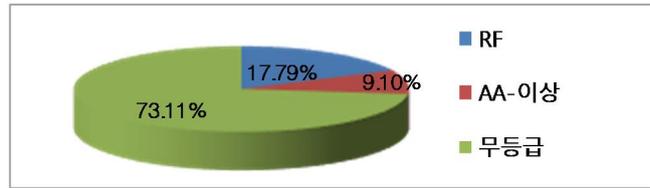
구분	금액	비중
국채	195	17.79%
금융채	802	73.11%
회사채	100	9.10%
합계	1,097	100.00%



② 국내 채권신용평가등급별 구성 현황

[ 2022.12.11 현재 / 단위 : 억원, % ]

구분	금액	비중
RF	195	17.79%
AA-이상	100	9.10%
무등급	802	73.11%
합계	1,097	100.00%



③ 해외채권 및 해외주식 국가별 구성 현황

해당사항 없음

④ 국내 주식 업종 별 구성 현황

해당사항 없음

⑤ 해외채권 및 해외주식 통화별 구성 현황

해당사항 없음

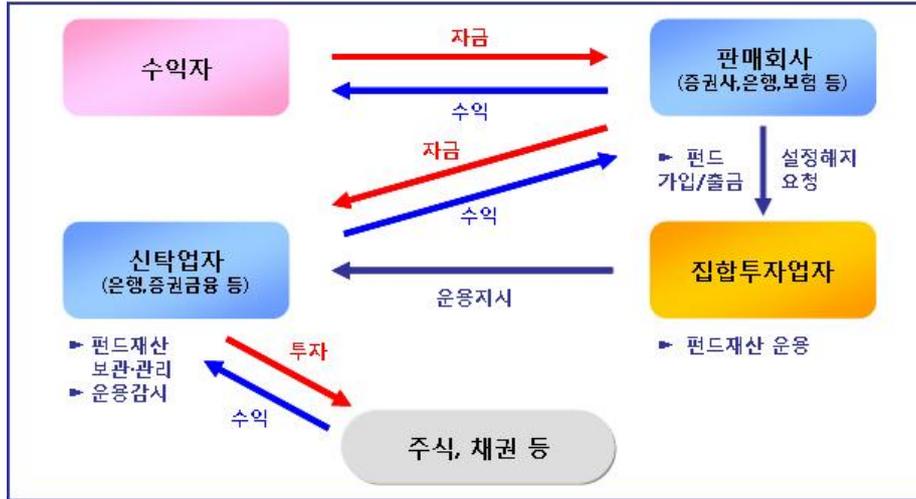
⑥ 국내 파생상품별 구성현황

해당사항 없음

⑦ 해외 파생상품별 구성현황

해당사항 없음

## 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항



### 1. 집합투자업자에 관한 사항

#### 가. 회사개요

<b>회사명</b>	키움투자자산운용 주식회사
<b>주소 및 연락처</b>	서울시 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어 (연락처: 02) 789-0300 / www.kiwoomam.com)
<b>회사연혁</b>	1988.03 럭키투자자문주식회사 설립 1990.09 미국 SEC 투자자문업 등록 1995.02 LG투자자문주식회사로 상호변경 1996.07 LG투자신탁운용주식회사로 상호변경 및 업종 전환 1997.04 투자자문 일임업 허가 2004.12 우리금융그룹 계열사로 편입 2005.06 우리자산운용 출범 LG투자신탁운용, 우리투자신탁운용 양사 합병. 자본금 491억 2005.09 자본금 감자(총 491억 ⇒ 333억) 2006.06 우리크레디트스위스자산운용 출범 Credit Suisse사와 합작 2009.05 우리자산운용 사명변경 2014.12 키움투자자산운용 주식회사 출범 (우리자산운용과 키움자산운용의 합병)
<b>자본금</b>	710억원
<b>주요주주현황</b>	키움증권

#### 나. 주요업무

- 투자신탁의 설정·해지
- 투자신탁재산의 운용 및 운용지시
- 금융위원회가 인정하여 고시하는 업무
- 의무 및 책임

##### [선관의무]

- 투자신탁의 집합투자업자는 선량한 관리자의 주의로써 투자신탁재산을 관리하여야 하며, 수익자의 이익을 보호하여야 합니다.

##### [책임]

- 집합투자업자가 법령, 집합투자규약 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- 집합투자업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 이사 또는 감사(감사위원회 위원을 포함함)에게도 귀책사유가 있는 때에는 집합투자업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

**[연대책임]**

- 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 수익자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

**- 업무위탁**

**[기준가격계산업무의 위탁]**

- 집합투자업자는 이 투자신탁의 기준가격계산업무를 일반사무관리회사에 위탁합니다.
- 일반사무관리회사는 이 투자신탁의 기준가격을 매일 산정하여 집합투자업자에 통보하여야 하며, 집합투자업자는 산정된 기준가격을 집합투자업자·판매회사의 영업소 및 인터넷 홈페이지에 게시하여야 합니다.
- 기준가격계산업무를 수행하는 일반사무관리회사에 대해서는 집합투자규약에서 정하는 바에 따라 투자신탁재산에서 보수를 지급합니다.
- 업무를 수탁 받은 일반사무관리회사가 그 업무를 소홀히 하여 투자자에게 손해를 발생시킨 때에는 일반사무관리회사가 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

**[수익자명부 작성업무의 위탁]**

- 집합투자업자는 수익자명부의 작성에 관한 업무를 자본시장과 금융투자업에 관한 법 제294조의 규정에 의하여 설립된 전자등록기관에 위탁하여야 합니다.
- 업무를 수탁 받은 전자등록기관이 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 때에는 전자등록기관이 그 손해를 배상할 책임이 있습니다

**다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용**

(단위: 억 원)

재무상태표			포괄손익계산서		
구분	제34(당기) 2021.12.31현재	제33(전기) 2020.12.31현재	구분	제34(당기) 2021.01.01 ~ 2021.12.31	제33(전기) 2020.01.01 ~ 2020.12.31
현금및예치금	23	40	영업수익	972	810
증권	2,202	1,633	영업비용	582	447
파생상품자산	-	-	<b>영업이익</b>	<b>390</b>	<b>363</b>
대출채권	44	37	영업외수익	19	7
유형자산	12	11	영업외비용	0.02	1
사용권자산	41	51	<b>법인세비용차감전 순이익</b>	<b>409</b>	<b>368</b>
기타자산	172	144	법인세비용	99	87
<b>자산총계</b>	<b>2,495</b>	<b>1,916</b>	<b>당기순이익</b>	<b>310</b>	<b>281</b>
예수부채	3	3	기타포괄손익	-	(1)
리스부채	38	46	<b>총포괄손익</b>	<b>310</b>	<b>280</b>
기타부채	226	164			
파생상품	-	-			
<b>부채총계</b>	<b>266</b>	<b>213</b>			
자본금	710	410			
자본잉여금	171	173			
이익잉여금	1,348	1,120			
자본조정	-	-			
기타포괄손익누계액	-	-			

자본총계	2,229	1,702		
부채및자본총계	2,495	1,916		

라. 운용자산규모

[ 2023.03.22 현재 / 단위 : 억원, % ]

구분	증권집합투자기구					부동산 및 부동산 파생	특별자산 및 특별자산 파생	혼합자산 및 혼합자산 파생	단기금융	총 계
	주식형	채권형	혼합형	재간접형	파생형					
수탁고	23,339	71,499	1,825	55,725	10,485	45,635	33,266	3,114	117,821	362,709

2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항

가. 집합투자재산의 운용(지시) 업무 수탁회사

- 해당사항 없습니다.

나. 기타 업무의 수탁회사

- 해당사항 없습니다.

3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

가. 신탁회사

(1) 회사개요

회사명	한국증권금융(주)
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로8길 10 (Tel.02-3770-8880) www.ksfc.co.kr
회사 연혁 등	1955.10 한국연합증권금융 1962.07 한국증권금융(주)로 개칭 2002.12 신탁업무개시

(2) 주요업무

- 투자신탁재산의 보관 및 관리
- 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행
- 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 수익증권의 환매대금 및 이익금의 지급
- 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시 등에 대한 감시
- 집합투자재산에서 발생하는 이자·배당·수익금·임대료 등의 수령
- 무상으로 발행되는 신주의 수령
- 증권의 상환금의 수입
- 여유자금 운용이자의 수입
- 금융위원회가 인정하여 고시하는 업무

(3) 의무와 책임

[의 무]

- 신탁업자는 수익자를 위하여 법령, 집합투자규약, 투자설명서, 신탁계약에 따라 선량한 관리자로서 그 업무를 성실히 수행하여야 합니다.
- 신탁업자는 집합투자업자의 운용지시가 법령, 집합투자규약 또는 투자설명서에 위반되는지의 여부에 대하여 그 사항을 확인하고 위반이 있는 경우에는 집합투자업자에 대하여 당해 운용지시의 철회·변경 또는 시정을 요구하여야 합니다.
- 신탁업자의 확인사항
  1. 투자설명서가 법령, 집합투자규약에 부합하는지의 여부
  2. 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부
  3. 기준가격 산출이 적정한지의 여부
  4. 운용지시에 대한 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역
  5. 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과

[책 임]

- 신탁업자가 법령, 집합투자규약 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- 신탁업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 이사 또는 감사(감사위원회 위원을 포함함)에게도 귀책사유가 있는 때에는 신탁업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

**[연대책임]**

- 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 이 법에 의하여 투자자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

**4. 일반사무관리회사**

**(1) 회사개요**

<b>회사명</b>	우리펀드서비스
<b>주소 및 연락처</b>	서울특별시 마포구 월드컵 북로60길 17 (연락처: (02) 3151-3500)
<b>홈페이지</b>	www.woorifs.co.kr

**(2) 주요업무**

**① 주요업무**

- 집합투자업자로부터 전달된 운용내역에 의한 투자신탁재산을 평가
- 이 투자신탁의 기준가격을 매일 계산(기준가격 산정업무)
- 집합투자업자에 통보(기준가격의 통보업무)
- 기타 투자신탁재산의 회계처리와 관련된 자료제공 및 기타업무를 수행

**② 일반사무관리회사의 의무 및 책임**

일반사무관리회사는 이 투자신탁의 기준가격을 매일 산정하여 집합투자업자에 통보하여야 하며, 집합투자업자는 산정된 기준가격을 매일 공고·게시하여야 합니다. 일반사무관리회사의 의무는 관련법령 및 그 하위규정에 상세히 기재되어 있습니다.

일반사무관리회사는 관련법령, 신탁계약 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

**5. 집합투자기구평가회사에 관한 사항 : 해당사항 없음**

**6. 채권평가회사에 관한 사항**

**(1) 회사의 개요**

<b>회사명</b>	<b>주소 및 연락처, 홈페이지</b>
한국자산평가	- 주소: 서울특별시 종로구 을곡로 88 - 연락처: (02) 399-3350 - 홈페이지: www.koreaap.com
NICE피앤아이	- 주소: 서울특별시 영등포구 국회대로70길 19 - 연락처: (02) 398-3900 - 홈페이지: www.nicepni.com
KIS채권평가	- 주소: 서울특별시 영등포구 국제금융로6길 3 - 연락처: (02) 3215-1400 - 홈페이지: www.bond.co.kr
에프엔자산평가	- 주소: 서울특별시 종로구 인사동5길 29 - 연락처: (02) 721-5300 - 홈페이지: www.fnpricing.com

**(2) 주요업무**

① 주요업무

- 채권시가평가 정보 제공, 채권 관련 자료 및 분석도구 제공, 집합투자재산에 속하는 채권 등 투자증권 및 파생상품의 가격을 평가하고 이를 이 투자신탁의 집합투자업자 및 사무관리회사에 제공 등

② 의무와 책임

- 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 수익자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

## 제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

### 1. 투자자의 권리에 관한 사항

#### 가. 수익자 총회 등

##### (1) 수익자총회의 구성

- 이 투자신탁에는 전체 수익자로 구성되는 수익자총회를 둡니다.
- 수익자총회는 법령 또는 신탁계약에서 정한 사항에 대하여만 결의할 수 있습니다.
- 종류형집합투자신탁인 경우에는 수익자총회의 결의가 필요한 경우로서 특정 종류의 집합투자증권의 수익자에게 대해서만 이해관계가 있는 때에는 당해 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있습니다.

##### (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법

###### ① 수익자총회의 소집

- 수익자총회는 투자신탁을 설정한 집합투자업자가 소집합니다. 다만, 신탁업자 또는 수익증권 총좌수의 100 분의 5 이상을 소유한 수익자가 수익자총회의 목적과 소집의 이유를 기재한 서면을 제출하여 수익자총회의 소집을 집합투자업자에 요청하는 경우 집합투자업자는 1 월 이내에 수익자총회를 소집하여야 합니다.
- 수익자총회의 소집통지는 전자등록기관에 위탁하여야 하며, 전자등록기관은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.
- 집합투자업자가 수익자총회를 소집할 경우에는 수익자총회일을 정하여 2 주간 전에 각 수익자에 대하여 회의의 목적사항을 기재한 통지서를 서면 또는 컴퓨터통신으로 통지하여야 합니다.

###### ② 의결권 행사방법

- 수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 4 분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 관련법령에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 5 분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.
- 수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. 이 경우 수익자는 서면에 의결권 행사의 내용을 기재하여 수익자총회일 전날까지 집합투자업자에 제출하여야 합니다.
- 서면에 의하여 행사한 의결권의 수는 수익자 총회에 출석하여 행사한 의결권의 수에 산입합니다.
- 집합투자업자는 수익자로부터 제출된 의결권행사를 위한 서면과 의결권행사에 참고할 수 있는 자료를 수익자총회일부터 6 월간 본점에 비치하여야 하며, 수익자는 집합투자업자의 영업시간 중에 언제든지 서면 및 자료의 열람과 복사를 청구할 수 있습니다.
- 다만, 다음의 요건을 모두 충족하는 경우에는 수익자총회에 출석한 수익자가 소유한 수익증권의 총좌수의 결의내용에 영향을 미치지 아니하도록 의결권을 행사(이하 이 항에서 "간주의결권행사"라 한다)한 것으로 봅니다.

- 수익자에게 법시행령 제 221 조제 6 항에서 정하는 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것
- 간주의결권행사의 방법이 신탁계약에 기재되어 있을 것
- 수익자총회에서 의결권을 행사한 수익증권의 총좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10 분의 1 이상일 것
- 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 법시행령 제 221 조제 7 항에서 정하는 방법 및 절차를 따를 것

###### ③ 연기수익자총회

- 집합투자업자는 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 수익자총회를 연기할 수 있습니다.
- 수익자총회가 연기된 경우 집합투자업자는 그 날부터 2 주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 합니다.)를 소집하여야 합니다. 이 경우 연기수익자총회일 1 주 전까지 연기수익자총회의 소집을 통지하여야 합니다.
- 연기수익자총회에서는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 8 분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 관련법령에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로

정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.

**(3) 수익자총회 결의사항**

다음에 해당하는 사항은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다.

1. 집합투자업자·신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
  2. 신탁업자의 변경(합병·분할·분할합병, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제216조에서 정한 사유로 변경되는 경우 및 법시행령 제245 조 제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합 투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우 제외)
  3. 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우 제외)
  4. 그 밖에 수익자의 이익과 관련된 중요한 사항으로서 법 시행령 제217조에서 정하는 사항
- 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령 제 225 조의 2 제 1 항 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우는 수익자총회의 결의를 필요로 하지 않습니다.

**(4) 반대매수청구권**

- 수익자는 다음 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.
  - o 법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 법 제193조제2항에 따른 이 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는 수익자가 그 수익자총회의 결의일부 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우
  - o 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 이 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 법시행령제222조제1항에서 정하는 방법에 따라 수익증권의 매수를 청구하는 경우

**나. 잔여재산분배**

금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지하는 경우, 그리고 신탁계약서에서 정한 신탁계약기간의 종료, 수익자총회의 투자신탁 해지 결의, 투자신탁의 등록 취소 등의 사유로 투자신탁을 해지하는 경우 집합투자업자는 신탁계약이 정하는 바에 따라 투자신탁재산에 속하는 자산을 해당 수익자에게 지급할 수 있습니다.

**다. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권**

투자자는 집합투자업자(투자신탁이나 투자익명조합의 집합투자업자에 한하며, 해당 집합투자증권을 판매한 투자매매업자 및 투자중개업자를 포함합니다.)에게 영업시간 중에 이유를 기재한 서면으로 그 투자자에 관련된 집합투자재산에 관한 장부·서류의 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있습니다. 이 경우 그 집합투자업자는 대통령령으로 정하는 정당한 사유가 없는 한 이를 거절하여서는 안됩니다.

투자자가 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있는 장부·서류는 다음과 같습니다.

- ▶ 집합투자재산 명세서 / 집합투자증권 기준가격대장 / 재무제표 및 그 부속명세서 / 집합투자재산 운용내역서
- 집합투자업자는 집합투자규약을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 합니다.

**라. 손해배상책임**

- 금융투자업자는 법령·집합투자규약·투자설명서에 위반하는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 투자자에게 손해를 발생시킨 경우에는 그 손해를 배상할 책임이 있다. 다만, 배상의 책임을 질 금융투자업자가 상당한 주의를 하였음을 증명하거나 투자자가 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래를 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.
- 금융투자업자가 손해배상책임을 지는 경우로서 관련되는 임원에게도 귀책사유가 있는 경우에는 그 금융투자업자와 관련되는 임원이 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- 증권신고서(정정신고서 및 첨부서류를 포함)와 투자설명서(예비투자설명서 및 간이 투자설명서를 포함) 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항이 기재 또는 표시되지

아니함으로써 증권이 취득자가 손해를 입은 경우에는 아래와 같이 해당 주체는 손해를 배상할 책임이 있습니다. 다만 배상의 책임을 질 자가 상당한 주의를 하였음에도 불구하고 이를 알 수 없었음을 증명하거나 그 증권이 취득자가 취득의 청약을 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.

- ▶ **(손해배상의 주체)** 해당 증권신고서의 신고인과 신고당시의 발행인의 이사, 증권신고서의 작성을 지시하거나 집행한 자, 해당 증권신고서의 기재사항 또는 그 첨부서류가 진실 또는 정확하다고 증명하여 서명한 공인회계사·감정인 또는 신용평가를 전문으로 하는 자 등, 해당 증권신고서의 기재사항 또는 그 첨부서류에 자기의 평가·분석·확인·의견이 기재되는 것에 대하여 동의하고 그 기재내용을 확인한 자, 해당 증권이 인수인 또는 주선인(인수인 또는 주선인이 2인 이상인 경우에는 법시행령 제135조 제2항으로 정하는 자를 말한다), 해당 투자설명서를 작성하거나 교부 한 자, 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 매출인

**다. 재판관할**

수익자가 소송을 제기하는 때에는 수익자의 선택에 따라 수익자의 주소지 또는 수익자가 거래하는 집합투자업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기할 수 있습니다. 다만, 수익자가 외국환거래법에 의한 비거주자인 경우에는 수익자가 거래하는 집합투자업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 합니다.

**바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항**

- 이 상품의 집합투자계약 등 상품에 대한 추가정보를 원하시는 고객은 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 자료를 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 기준가 변동 등 운용실적에 관해서는 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 투자설명서 및 기준가변동 등은 금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 금융투자협회 인터넷 ([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다

**2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항**

**가. 의무해지**

집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료
- 수익자총회의 투자신탁 해지결의
- 투자신탁의 피흡수 합병
- 투자신탁의 등록 취소
- 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 법 제 6 조제 6 항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제 224 조의 2에서 정하는 경우는 제외

**나. 임의해지**

집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- 수익자 전원이 동의한 경우
- 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우
- 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우
- 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우

**다. 임의해지 절차**

집합투자업자는 상기 '나. 임의해지에'서 투자신탁본이 50 억원에 미달하여 임의해지할 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 통지합니다.

### 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

#### 가. 정기보고서

##### (1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등

###### ① 영업보고서

집합투자업자는 집합투자재산에 관한 매 분기의 영업보고서를 작성하여 매 분기 종료 후 2 개월 이내에 금융위원회 및 협회에 제출해야 합니다.

- 집합투자업자는 집합투자재산에 관한 영업보고서를 아래의 서류로 구분하여 작성하여야 합니다.

- 1) 투자신탁의 설정현황
- 2) 집합투자재산의 운용현황과 집합투자증권의 기준가격표
- 3) 법 제 87 조제 8 항제 1 호·제 2 호에 따른 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유를 적은 서류
- 4) 집합투자재산에 속하는 자산 중 주식의 매매회전율과 자산의 위탁매매에 따른 투자중개업자별 거래금액·수수료와 그 비중

###### ② 결산서류

집합투자업자는 집합투자기구에 대하여 다음의 사유가 발생한 경우 해당 사유가 발생한 날부터 2 개월 이내에 결산서류를 금융위원회 및 협회에 제출하여야 한다.

- 집합투자기구의 회계기간 종료
- 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료
- 집합투자기구의 해지 또는 해산

##### (2) 자산운용보고서

① 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조제 2 항제 1 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.

② 자산운용보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다.

- 회계기간의 개시일부터 3 개월이 종료되는 날, 회계기간의 말일, 계약기간의 종료일 또는 존속기간의 만료일, 해지일 또는 해산일 중 어느 하나에 해당하는 날 현재의 해당 집합투자기구의 자산·부채 및 집합투자증권의 기준가격
- 직전의 기준일부터 해당 기준일까지의 기간 중 운용경과의 개요 및 해당 운용기간 중의 손익사항
- 기준일 현재 집합투자재산에 속하는 자산의 종류별 평가액과 집합투자재산 총액에 대한 각각의 비율
- 해당 운용기간 중 매매한 주식의 총수, 매매금액 및 대통령령으로 정하는 매매회전율

③ 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 적용하지 아니할 수 있습니다.

- 투자자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·팩스, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우
- 단기금융집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 매월 1 회이상 집합투자업자, 판매회사, 협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
- 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권의 평가금액이 10 만원 이하인 경우로서 집합투자규약에 자산운용보고서를 제공하지 아니한다고 정하고 있는 경우

##### (3) 자산보관·관리보고서

- 신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2 개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 제공하여야 합니다.

- 1) 집합투자규약의 주요 변경사항
- 2) 투자운용인력의 변경

- 3) 수익자총회의 결의내용 등
- 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 다음과 같은 경우에는 자산보관·관리보고서를 투자자에게 제공하지 아니할 수 있습니다.
    - 1) 투자자가 자산보관·관리보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면으로 표시한 경우
    - 2) 투자자가 소유하고 있는 수익증권의 평가금액이 10만원 이하인 경우
    - 3) 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권의 평가금액이 10만원 이하인 경우로서 집합투자규약에 자산운용보고서를 제공하지 아니한다고 정하고 있는 경우
  - 신탁업자는 수익자에게 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.

#### (4) 기타장부 및 서류

집합투자업자·신탁업자·판매회사 및 일반사무관리회사는 금융위원회가 정하는 바에 따라 그 업무에 관한 장부 및 서류를 작성하여 본점 및 지점에 비치하거나 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하여야 합니다.

### 나. 수시공시

#### (1) 신탁계약변경에 관한 공시

- 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결 하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.
  - 1) 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
  - 2) 신탁업자의 변경(합병·분할·분할합병, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제 216 조에서 정한 사유로 변경되는 경우 및 법시행령 제 245 조 제 5 항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합 투자기구의 신탁업자가 변경 되는 경우 제외)
  - 3) 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외한다)
  - 4) 투자신탁종류의 변경
  - 5) 주된 투자대상자산의 변경
  - 6) 집합투자업자의 변경
  - 7) 환매금지형집합투자기구로의 변경
  - 8) 환매대금 지급일의 연장
- > 집합투자업자는 신탁계약을 변경한 경우에는 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하며, 수익자총회의 결의에 따라 신탁계약을 변경한 경우에는 공시 외에 이를 수익자에게 통지하여야 합니다.

#### (2) 수시공시

- 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체 없이 집합투자업자 (www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 및 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.
- ① 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말한다)
  - ② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제 230 조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함합니다)
  - ③ 법시행령 제 93 조 제 2 항이 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 명세 및 상각률
  - ④ 수익자총회의 결의내용
  - ⑤ 투자설명서의 변경(다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자규약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우, 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제 123 조제 3 항제 2 호에 따라 투자설명서를 변경하는 경우는 제외)

- ⑥집합투자업자의 합병, 분할, 분할합병 또는 영업의 양도·양수
- ⑦집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우 그 내용
- ⑧사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정합니다. 이하 이 호 및 9 호에서 같다)으로서 설정 이후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실
- ⑨사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조 제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실
- ⑩부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구(부동산·특별자산투자재간접집합투자기구를 포함한다)인 경우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항
  - 가. 법시행령 제242조 제2항 각호 외의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자산의 취득 또는 처분
  - 나. 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구의 집합투자증권의 취득 또는 처분. 다만, 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 추가로 취득하거나 일부를 처분하는 경우는 제외한다.
  - 다. 지상권·지역권 등 부동산 관련 권리 및 사업수익권·시설관리운영권 등 특별자산 관련 중요한 권리의 발생·변경
  - 라. 금전의 차입 또는 금전의 대여
- ⑪그 밖에 투자자의 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항으로 금융위원회가 정하는 사항

**(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시**

- 집합투자업자는 투자신탁재산에 속하는 주식 중 법 제9조제15항제3호가목에 따른 주권상장법인으로서 법 제87조제7항에 따른 의결권공시대상법인이 발행한 주식(법 제9조제15항제3호나목에 따른 주권상장법인의 경우에는 주식과 관련된 증권의탁증권을 포함)의 의결권 행사 내용 등을 다음의 구분에 따라 공시하여야 합니다.
  - 법 제87조 제2항 및 제3항에 따라 주요의결사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유
  - 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유
  - 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하지 아니한 경우 : 의결권을 행사하지 아니한 구체적인 사유
- 집합투자업자는 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권시장을 통하여 공시할 것

**4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항**

**가. 이해관계인과의 거래내역**

[단위 : 백만원]

이해관계인		거래의 종류	자산의 종류	거래 금액
성명(상호)	관계			
공동매매처	계열회사	중개거래	채권	140,347

주1) 상기의 거래내역은 집합투자업자가 집합투자업자의 이해관계인과 최근 1년(본 신고서(또는 투자설명서)의 작성기준일로부터)간의 거래내역입니다.

**나. 집합투자기간 거래에 관한 사항 : 해당사항 없음**

**다. 투자중개업자 선정 기준**

구분	선정 기준	
증권	주식 및 인덱스	정보제공 및 주문집행 능력, 자산분석서비스의 유용성을 기준으로 투자중개업자를 평가하고 그 결과를 기반으로 투자중개업자별 배분계획을 수립하여 매매수수료를 배분
	채권	리서치, 거래능력, 중개사 리스크, 백오피스 업무의 신속성/정확도, 매매체결 오류 등의 항목을 기준으로 투자중개업자를 평가하고 그 결과를 기반으로 투자중개업자별

		배분계획을 수립하여 배분
장내 파생상품	증권의 거래와 유사	

주) 시장상황의 급변이나 운용상 필요한 경우에는 위 평가항목이 조정될 수 있습니다.

5. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항 : 해당사항 없음

[붙임] 용어풀이

용어	내용
신탁업자	투자재산을 보관·관리하는 회사를 말합니다.
집합투자	2인이상의 투자자에게 투자권유를 하여 모은 자금으로 금융 투자 상품 등에 투자하여 그 운용 성과를 투자자에게 돌려주는 것을 말합니다.
펀드	집합투자를 수행하는 기구로서 법적으로 집합투자기구라 표현되며 통상 펀드라고 불립니다. 대표적으로 투자신탁 및 투자회사가 이에 해당합니다.
투자신탁	집합투자업자와 신탁업자간 신탁계약 체결에 의해 만들어지는 펀드를 말합니다.
수익증권	이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 투자신탁에 가입(매입)한다는 것은 이 수익증권을 산다는 의미입니다.
순자산	펀드의 운용 성과 및 투자원금을 합한 금액으로서 원으로 표시됩니다.
증권집합투자기구	집합투자재산의 50%를 초과하여 증권(주식, 채권 등)에 투자하는 펀드입니다.
주된 투자대상 자산	집합투자계약의 투자목적에 당해 집합투자기구가 주로 투자하는 자산으로 명시되어 있는 자산(주식, 채권, 상품, ELS등)을 말하며, 통상 집합투자재산의 50%이상을 투자하는 자산입니다.
재간접형	법령상 운용규제에 따른 분류로서 집합투자재산의 40%를 초과하여 수익증권에 투자할 수 있는 펀드라는 의미입니다.
개방형	투자자가 원할 시 언제든지 환매가 가능한 펀드입니다.
추가형	추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다.
모자형	운용하는 펀드(모펀드)와 이 펀드에만 투자하는 펀드(자펀드)로 구성된 펀드 형태를 말합니다. 자펀드는 모펀드 외에는 일부 유동성자산을 제외하고는 투자할 수 없습니다.
종류형	통상 멀티클래스펀드로 불리웁니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자자 그룹(클래스)별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가 방법은 동일합니다.
기준가격	펀드의 가격으로서 매일매일 운용성과에 따라 변경되며 매입 혹은 환매시 적용됩니다.
보수	투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 집합투자업자보수, 판매회사보수, 신탁업자보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
선취수수료	펀드 가입 시 투자자가 판매회사에 지불하는 비용입니다.
환매수수료	계약 기간 이전 중도에 펀드를 환매할 시 일정한 벌칙금 형식으로 투자자에게 일회적으로 부과하는 수수료입니다. 이는 펀드 운용의 안정성과 펀드 환매 시 소요되는 여러 비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.
설정	집합투자계약에 의거, 신탁업자와 신탁계약을 체결한 후 일정단위의 신탁금을 신탁업자에 납입하는 것을 설정이라고 하며, 신규설정과 추가설정이 있습니다.
해지	펀드를 소멸시키는 행위로서 투자회사의 해산과 유사한 개념입니다.
환매	만기가 되기 전에 맡긴 돈을 되찾아 가는 것을 환매라고 합니다.
한국금융투자협회 펀드코드	상장주식의 경우 회사명 또는 코드번호 6자리를 활용하여 수익자들이 쉽게 공시사항을 조회, 활용할 수 있는 것처럼 펀드 또한 한국금융투자협회가 부여하는 5자리의 고유 코드가 존재하며, 펀드명 뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
비교지수	벤치마크로 불리기도 하며 펀드 성과의 비교를 위해 정해놓은 지수입니다. 일반적으로 Active 펀드는 그 비교지수 대비 초과 수익을 목표로 하며 인덱스 펀드는 그 비교지수 추종을 목적으로 합니다.
환헤지	해외펀드는 대부분 달러로 주식을 사들이기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있습니다. 따라서 해외에 투자하는 펀드들은 선물환 계약(미리 정해놓은 환율을 만기 때 적용하는 것) 등을 이용하여 환율 변동에 따른 손실 위험을 제거하는 환헤지 전략을 구사하기도 합니다.