**간이투자설명서** | 작성기준일 2024,10,07. |

## KB 코리아 뉴웨이브 증권 투자신탁(주식)[펀드코드: DB087]

투자위험등급								
1등급(매우 높은 위험)								
1	2	3	4	5	6			
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험			

KB자산운용㈜는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품입니다. 집합투자기구 재산의 60%이상을 국내주식에 투자하는 투자신탁으로, 일부 산업에 선별적으로 집중 투자함에 따른 집중투자에 따른 위험, 정부 주도 성장 정책 기반을 바탕으로 하는 주식에 주로 투자함에 따른 전략수행에 따른 주식시장과의 괴리 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 KB **코리아 뉴웨이브 증권 투자신탁(주식)**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

## ■ 요약정보

이 투자신탁은 정책지원 및 경제·사회의 구조적 변화 등을 통해 미래 성장 가능성이 높은 기업에 선별 투자하여 투자 대상 자산의 가치상승 등에 따른 수익을 추구합니다.

## 투자목적 및 투자전략

- 정부 성장 정책 등의 수혜를 통해 구조적으로 성장이 가속화될 미래 유망 산업(디지털·그린 관련 산업 등)을 선정하고, 선정된 미래 유망 산업 군 내에서 안정적인 비즈니스 모델을 기반으로 매출, 이익 성장률 및 시장점유율 등이 뛰어난 혁신 성장 기업을 발굴하여 집중 투자합니다.
- · 디지털 관련 산업: 데이터, 네트워크, AI, 5G, 교육 인프라, 비대면 산업, SOC 핵심 인프라 등
- · 그린 관련 산업: 친환경 에너지 인프라, 저탄소 신재생 에너지, 그린 모빌리티, 친환경 녹색산업 등

분류 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(환매가 가능한 투자신탁), 추가형, 종류형

	271. 77	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, 단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)				
	클래스 종류	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취- 오프라인(A)	납입금액의 1% 이내	1.320	0.560	1.390	1.321	234	372	515	819	1,682
	수수료미징구- 오프라인(C)	없음	1.660	0.900	1.590	1.661	169	344	525	905	1,974
투자비용	수수료선취- 온라인(A-E)	납입금액의 0.5% 이내	1.040	0.280	1.050	1.041	156	266	380	623	1,322
	수수료미징구- 온라인(C-E)	없음	1.210	0.450	1.180	1.211	124	252	385	668	1,474

- (주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 <mark>투자했을 경우 향후 투자 기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 합성 총보수비용)</mark>을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
- (주2) A 클래스와 C 클래스에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 10개월이 경과되는 시점이며 A-E 클래스와 C-E 클래스에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 <u>2년 9개월</u>이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
- (주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 <u>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(p.26~29)</u>을 참고하시기 바랍니다.
- (주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

<b>투자실적추이</b> (연평균수익률) (단위:%)

			최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	
	종류	최초설정일	2023/10/07 ~	2022/10/07 ~	2021/10/07 ~		설정일이후
			2024/10/06	2024/10/06	2024/10/06	_	
ı	수수료선취- 오프라인(A)	2020-10-07	5.39	4.11	-8.09	-	-0.32
	비교지수	2020-10-07	6.68	7.16	-4.04	_	1.86
	수익률 변동성	2020-10-07	17.87	18.54	20.41	-	21.06

- (주1) 비교지수: KOSPI 지수\*100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
- (주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기 간동안의 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.

				0.0	±1±1		~	ひき/エルギ	\(\frac{1}{2} \cdot\)				
	성명 생	AHI =	XIOI	운용현황		<b>동종펀드 연평균 수약</b> 운용역		익휼(수식영)(%) 운용사		O O 거리II스			
		생년	직위	펀드수 (개)	규모 (억)	최근1년	<sup>8억</sup> 최근2년	최근1년	<sup>5시</sup> 최근2년	운용경력년수			
	유성노	1987년	책임	26	8,703	8.12	17.62	커트보건	커트스트	6년 3개월			
	신민재	1974년	부책임	24	16,329	8.36	16.80	15.75	25.50	18년 6개월			
운용전문		(주1)'책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, '부책임운용											
인력	전문인력'은 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 금융투자협회 홈페이지												
						투자기구의 명칭	J, 집합투자재산	의 규모와 수약	익률 등은 금융	융투자협회 홈페이지			
	(dis.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. (주3)동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력												
	의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.												
	(주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.												
		·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.											
		·간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부 하오니 참고하시기 바랍니다.											
투자자				고서 효력빌 경될 수 있t		기재사항 중 위	일부가 변경될	수 있으며,	개방형 집	합투자증권인 경우			
무시자 유의사항		· 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 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.											
	인기	·집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적 인 자산운용이 곤란하거나 임의 해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당 여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.											
	·이 집합투자기구는 국내에 상장된 주식에 주로 투자하는 주식형 펀드로 정부 정책 등에 따라 투자원본의 일부 손실을 보전해주거나 세제혜택을 제공하는 펀드가 아님에 유의해 주시기 바랍니다.												
	구	분				투자우	험의 주요내용	}					
	원 손실	본 위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자 가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.										
주요	집중투 따 위험(	투자에 른	이 투자신탁은 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 라 변동성 및 일부 종목의 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.										
투자위험	집중 따	투자에 른	이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적										
		위험(섹터) 으로 클 수 있습니다.											
	목의 일	유동성 부족 종 목의 일부 편입 가능 위험 이 투자신탁은 투자전략 상 유동성이 부족한 특정 종목 등에도 투자할 수 있으므로 이로 인해 이 특 탁의 가격변동 위험이 커질 수 있으며, 환매대금 지급이 지연될 가능성이 있습니다.								로 인해 이 투자신			
	주식시징	· 라의 괴	국내 주식/	시장 전체의	성과와는 크		있으며, 국내 주	식시장 전체		에 주로 투자하므로 · 일반 펀드보다 투			
	15시 30분 이전: 제2영업일 기준가격으로 매입 15시 30분 이전: 제2영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금 지급								_ ! 기준가격으로				
매입방법	15시 30분 경과 후: 제3영업일 기준가격으로 매입 15시 30분 경과 후: 제3영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금 지급							업일 기준가격으로					
환매수수료	해당사항 없음												

기준가	산정방법		- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산							
*16*1	공시	실 수	판매회사 본·영업점 및 집합투자업자( <u>www.kbam.co.kr</u> )·판매회사·한국금융투자협회 ( <u>dis.kofia.or.kr</u> )의 인터넷 홈페이지에 게시합니다.							
	구	분	과세의 주요내용							
	집합투		집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.							
과세	수익자		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. ※ 세제혜택 계좌·클래스·펀드 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.							
전환절차 및 방법	해당시	하 없음								
집합투자업자	KB자산	운용주식회	사 (☎ 02-2167-8200 / 인터넷 홈페이지 <u>www.kbam.co.kr</u> )							
모집기간	2020년	년 09월 28	일부터 해지일까지 모집 매출 총액 10조 좌							
효력발생일	2024년	년 11월 01	일 존속기간 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음							
판매회사	한국금	융투자협회	(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.kbam.co.kr)의 홈페이지 참고							
참조		자업자의 시 기 바랍니다	⊦업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 <u>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(p39-41)</u> 을 참 남.							
			- 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에							
			분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.							
	송된	루(Class)	집합투자기구의 특징							
	판매 수수료 판매 경로	수수료 선취(A								
			집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 10개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 10개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자증권입니다.							
		수수료 후취(S)								
		온라인(E,	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자증권보 /e) 다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권 유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.							
집합투자기구 종류		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자증권으로 <mark>온라인으로 판매되는 집합투자증</mark> 인 <mark>권보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자증권</mark> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자</b> 권유 및 상담서비스가 제공됩니다.							
			온라인슈피	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 관련 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.						
	기타	무권유 저비용((								
		개인연금(	(P) 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자증권입니다.							
		퇴직연금 (퇴직)	권입니다.							
		기관(F)	두사승권이다, 각 핀드멀도 가입자격에 자이가 있을 수 있습니다.							
		랩,금전신 (W)	반 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌 및 판매회사의 특정금전신탁 전용 집합투자증권입니다.							

## ■ 집합투자기구 공시 정보 안내

- │ **증권신고서** 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- | **투자설명서** 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.kbam.co.kr) 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.kbam.co.kr)
- │ 수시공시 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.kbam.co.kr)