<간이투자설명서>

교보악사 Tomorrow 장기우량증권투자신탁 K-1 호(채권) (59920)

투자 위험 능급 5등급 [낮은 위험] 2 3 4 5 6 교보악사자산운용(주)는 이 투자신탁의 <mark>실제 수익률 변동성</mark>을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

(작성기준일: 2024.09.04)

1 매우 다소 낮은 매우 높은 보통 위험 위험 위험 낮은 높은 높은 위험 위험 위험

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국내 채권에 투자하여 시장 상황의 변동에 따른 가격변동위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 교보악사Tomorrow장기우량증권투자신탁K-1호(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]

투자 목적 및 투자

전략

투자신탁 자산총액의 60% 이상을 국내채권에 투자하여 자본이득과 안정적인 이자수익 추구를 목적으로 합니다.

분류 투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형

1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:%) (단위:천원) 클래스 종류 동종유형 총보수 판매 총보수 1년 2년 3년 5년 10년 ·비용 판매보수 수수료 총보수 수수료선취-오프 납입금액의 0.3195 99 454 0.2000 0.34 0.3303 64 136 216 0.3% 이내 라인(A2) 수수료미징구-없음 0.4195 0.3000 0.39 0.4305 90 139 244 555 오프라인형(C1) 수수료선취-납입금액의 0.2195 0.1000 0.24 0.2303 39 63 145 89 311 0.15% 이내 온라인형(Ae) 수수료미징구-없음 0.2695 0.1500 0.25 0.2804 29 59 91 159 361 온라인형(C-E)

투자 비용

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용(재간접형 집합투자기구의 경우는 피투자집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 다만 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다

(주2)종류 A2형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년11개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 C-E형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년11개월이 되는 경과시점이나 추가납 입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기

바랍니다.

- (주4) '동종유형 총 보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.
- (주5) 총보수•비용(재간접형 집합투자기구의 경우는 피투자 집합투자기구보수포함)은 합성 총보수•비용을 의미하며, 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. 피투자 집합투자기구의 보수 또는 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생되는 보수, 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. (작성기준일 현재 미설정이거나, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 수익증권인 경우 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능하여 기재하지 않습니다.)

| 투자 |
|------|
| 실적 |
| 추이 |
| (연평 |
| 균 |
| 수익 |
| 률, |
| 단 |
| 위 %) |

| | 은 수익증권인 경우 수지화된 수정지 비율 산술이 물가능하여 기재하지 않습니다.) | | | | | | |
|---|--|------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------|
| | | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일이후 |
| | 종류 | | 2023/09/05 ~ 2024/09/04 | 2022/09/05 ~ 2024/09/04 | 2021/09/05 ~ 2024/09/04 | 2019/09/05 ~ 2024/09/04 | (%) |
| | 교보악사Tomorrow장기우량증권투자신탁K-1호(채권)(운용) | 2006-09-05 | 8.93 | 6.62 | 2.22 | 1.86 | 3.75 |
| | 비교지수 | 2006-09-05 | 7.49 | 5.61 | 1.38 | 0.90 | 3.53 |
| Ī | 수익률 변동성(%) | 2006-09-05 | 3.33 | 4.19 | 4.07 | 3.36 | 2.67 |
| ı | 교보악사Tomorrow장기우량증권투자신탁K-1호(채권)ClassA | 2006-09-05 | 8.80 | 6.49 | 2.10 | 1.74 | 3.63 |
| ı | 비교지수 | 2006-09-05 | 7.49 | 5.61 | 1.38 | 0.90 | 3.53 |
| ı | 수익률 변동성(%) | 2006-09-05 | 3.33 | 4.19 | 4.07 | 3.36 | 2.67 |
| ı | 교보악사Tomorrow장기우량증권투자신탁K-1호(채권)ClassC1 | 2006-09-05 | 8.48 | 6.18 | 1.79 | 1.43 | 3.42 |
| ı | 비교지수 | 2006-09-05 | 7.49 | 5.61 | 1.38 | 0.90 | 3.53 |
| | 수익률 변동성(%) | 2006-09-05 | 3.33 | 4.19 | 4.08 | 3.36 | 2.67 |
| | 교보악사Tomorrow장기우량증권투자신탁K-1호(채권)ClassA2 | 2014-10-21 | 8.59 | 6.28 | 1.89 | 1.54 | 2.18 |
| | 비교지수 | 2014-10-21 | 7.49 | 5.61 | 1.38 | 0.90 | 2.08 |
| | 수익률 변동성(%) | 2014-10-21 | 3.33 | 4.19 | 4.07 | 3.36 | 2.57 |
| ĺ | 교보악사Tomorrow장기우량증권투자신탁K-1호(채권)ClassCE | 2014-10-29 | 8.64 | 6.33 | 1.94 | 1.59 | 2.22 |
| | 비교지수 | 2014-10-29 | 7.49 | 5.61 | 1.38 | 0.90 | 2.05 |
| | 수익률 변동성(%) | 2014-10-29 | 3.33 | 4.19 | 4.07 | 3.36 | 2.57 |
| ı | 교보악사Tomorrow장기우량증권투자신탁K-1호(채권)ClassAe | 2016-09-13 | 8.69 | 6.39 | 1.99 | 1.64 | 8.25 |
| ı | 비교지수 | 2016-09-13 | 7.49 | 5.61 | 1.38 | 0.90 | 1.51 |
| | 수익률 변동성(%) | 2016-09-13 | 3.33 | 4.19 | 4.07 | 3.36 | 2.79 |
| | | | | | | | |

- 주1) 비교지수 : (0.9 * [KOBI Market]) + (0.1 * [MMI_CALL지수]) (2016년 8월 10일 이전의 비교지수 수익률은 KOBI Market Index * 100%로 작성되었으며 비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
- 주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 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.
- 주4) 상기외의 클래스 수익증권의 운용성과는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

운용 전문 인력

| иm | | | 운용현황 (2024.09.04 기준) | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내채권형, 단위:%) | | | | 운용경력 |
|-----|------|-----|-------------------------|--------------|----------------------------------|------|------|------|------------|
| 성명 | 생년 | 직위 | 집합투자 | 운용규모 | 운용 | 용역 | 운용 | 용사 | 년수 |
| | | | 기구 수 | E 0 11 ± | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| 권용범 | 1969 | 본부장 | 21개 | 31,862 억원 | 8.92 | 6.44 | 8.12 | 6.12 | 30년 6개월 |

주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"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(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. 주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과 이며, 해당 운용전문인력의 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 또 는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. • 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다. 투자 • 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합 자 유 투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. •이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 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. • 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자 가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. • 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.

의사

항

| | 구 분 | | 투자위험의 주 | 요내용 | | | |
|-----|---------------------------|--|--|-----------------------------|--|--|--|
| | | 이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 | | | | | |
| | | 니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투기 | | | | | |
| | 투자원본에 | 금액의 손실 내지 감소 | 금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 | | | | |
| | 대한 손실위험 | 판매회사 등 어떤 당 | 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, | | | | |
| | 410 C2116 | 이 투자신탁은 「예금 | 자보호법」의 적용을 받 | 는 은행의 예금과 달리 실적에 따 | | | |
| | | 른 수익을 취득하므로 | 른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 「예금자보호법」에 따라 | | | | |
| 주요 | | 보호되지 않습니다. | | | | | |
| 투자 | † | 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급 | | | | | |
| 위험 | | 의 채권 또한 리스크가 존재하고 채권 금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 | | | | | |
| | 금리변동위험 | 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승에 의한 자본이 | | | | | |
| | - 니민증기법 | 득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을만기 | | | | | |
| | | 까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이 | | | | | |
| | | 득이 발생할 수 있습L | - 다. | | | | |
| | │ │ 신용위험 | 신탁재산의 가치는 투 | 자대상종목 발행회사의 | 영업환경, 재무상황 및 신용상태 | | | |
| | 연하기법 | 의 악화에 따라 급격혀 | 히 변동될 수 있습니다. | | | | |
| | | | | | | | |
| 매입 | · 오후 5시(17시) 0 | 이전 자금을 납입한 | 환매 | ・ 오후5시(17시) 이전 환매를 청 | | | |
| 방법 | 경우 : 자금을 <u>납역</u> | 입한 영업일의 다음 | 방법 | 구한 경우 : 환매를 청구한 날로부 | | | |
| 0 = | 영업일(D+1) 에 공급 | 고되는 수익증권의 기 | 0 8 | 터 제3영업일(D+2)의 수익증권의 | | | |

| | 준가격을 적용 | | | 기준가격을 적용하여 제3영업일 | | | |
|------------|---|--|--|--|--|--|--|
| | | l) 경과 후 자금을 납입 | | (D+2)에 환매금액 지급 | | | |
| | | <u> </u> | | ·오후5시(17시) 경과 후 환매를 | | | |
| | | 에 공고되는 수익증권의 | | 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로 | | | |
| | 기준가격을 적용 | = | | 부터 제4영업일(D+3) 의 수익증권 | | | |
| 환매 | TIETTE TO | , | _ | 의 기준가격을 적용하여 제4영업 | | | |
| 수수 | 없음 | | | 일(D+3)에 환매금액 지급 | | | |
| 」'' 료 | В. С | | | <u> </u> | | | |
| | | | │ ! 진하트자기구 자사총앤 | - 부채총액) /전일 집합투자기구 | | | |
| | 산정방법 | 총좌수 | | 1413 1) / LE 86 1417 1 | | | |
| 기준 | 2008 | | - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 | | | | |
| 가 | | | - 1,000와 단위도 원미인 셋째자리에지 민들님아여 원미인 둘째자리까지 계신 판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.kyoboaxa-im.co.kr) · 판매회사 · 한국금융 | | | | |
| | 공시장소 | | • | | | | |
| | 투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다. | | | | | | |
| | 구분 | | 과세의 주요내용 | | | | |
| | 집합투자기구 | | | 이 없는 것이 원칙입니다. | | | |
| 과세 | | | | 부터의 과세 이익에 대해서는 | | | |
| | 수익자 | 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준 | | | | | |
| | | 금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하 | | | | | |
| | | 여 개인소득세율로 종합 | L과세 됩니다. | | | | |
| 전환 | | | | | | | |
| 절차 | 해당사항 없음 | | | | | | |
| 및 방 | " O 10 2/12 | | | | | | |
| 법 | | | | | | | |
| 집합 | | | | | | | |
| 투자 | 교보악사자산운 | 용주식회사 [대표전화: 02 | -767-9600/ 인터넷 홈페여 | 이지: www.kyoboaxa-im.co.kr | | | |
| 업자 | | | | | | | |
| 모집 | 효력발생 이후 | 계속 모집 가능 | 모집(매출)총액 | 10조좌 | | | |
| 기간 | | | | | | | |
| 효력 | | | | | | | |
| 발생 | 2025년 7월 11 | 일 | 존속 기간 | 정해진 신탁계약기간 없음 | | | |
| | | _ | | | | | |
| 일 | | | | | | | |
| 판매 | , | | | | | | |
| 회사 | | | | | | | |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부. 집합투자기구 관련회에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. | | | | | | |
| 집합 | 집합 종류(Class) 집합투자기구의 특징 | | | | | | |
| 투자 | 판매 수수. | | 점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매 | | | | |
| | 수수료 선취(| | | 정무되는 한한 한메모두가 한메 정되므로 총비용이 판매수수료미 | | | |
| 기구 | T T 12 11 (| п | ㅋ ㅇ케ㅋㅡㅗ ㅊ계 ㅋ♡ | 24-1 010 U U U T T T U | | | |

| 의 종 류 | | | 징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년11개월이 경과되는 시점(C1기준)입니다. 따라서 2년11개월 이전(C1기준)에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C) 보다 |
|----------|----|--------------------------|---|
| | | | 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 후취 | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 미징구 <u>(C)</u> | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취 형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일 치하는 시점은 약 2년11개월이 경과되는 시점(C1기준)입니다. 따라서 2년11개월 이전(C1기준)에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | | 온라인 <u>(e)</u> | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다 만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | 판매 | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| | 경로 | 온라인 슈퍼(S) | 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | | 개인연금 | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | | 퇴직연금 | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | | 고액 | 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | 기타 | 주택마련 | 장기주택마련저축의 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | | 기관(F) | 기관투자자 또는 집합투자기구(변액보험 포함) 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | | 랩(W) | 종합자산관리계좌, 특정금전신탁, 집합투자기구에서 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | | 무권유 저비용(G) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다. |

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 (www.kyoboaxa-im.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.kyoboaxa-im.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.kyoboaxa-im.co.kr)