#### <간이투자설명서>

## 키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제A-1호[국공채혼합] [펀드코드: 53988]

투자위험등급 : 4등급[보통 위험]								
1	2	3	4		6			
매우높 은위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험			

키움투자자산운용(주)는 이 투자신탁의 <mark>실제 수익률 변</mark> 동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

(작성기준일: 2025.01.19)

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적 배당상품이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 '키움 퇴직연금 증권 모투자신탁[국공채]' 및 '키움 퇴직연금 증권 모투자신탁[주식]'에 투자하여 금리 및 시장 상황의 변동성에 따른 금리변동위험, 신용등급 하락위험등이 있으므로 투자에 신중을 기하여주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제A-1호[국공채혼합]**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다**.

# [유약정부]

[요약정보]												
투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 모자형투자신탁의 자투자신탁으로서 국내 주식등에 주로 투자하는 '키움 퇴직연금 증권 모투자신탁[주식]'에 40% 이하를 투자하고, 국내 국공채 등에 주로 투자하는 '키움 퇴직연금 증권 모투자신탁[국공채]'에 투자신탁자산의 60% 이상을 투자하여 이자소득 및 자본소득을 추구합니다.											
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형											
	클래스	투자자	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수•비용 (단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수•비용 예시 (단위: 천원)				
	종류	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	합성 총보수 •비용	1년	2년	3년	5년	10년	
	투자신탁	없음	0.720	0.400	1.11	0.725	74	152	234	411	935	
투자비용	*비용 주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 합성 총보수•비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수•비용 (판매수수료 + 총보수비용(모투자펀드 보수・비용:한))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률·5%로 가정하였습니다.  주2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시:바랍니다.  주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미'니다.								수 • 비용포 나수익률은 남고하시기			
		   최	초 설정	최근 1년			최근 3년	_	최근 5년		설정일	
	클래스 종취	루   `	일	2024.01.20 2025.01.1			22.01.20 025.01.1		0.01.20^ 25.01.19	이 후		
	투자신탁			3.75	4.		1.35	9 202	2.86	3	3.79	
	비교지수	200	6.01.13	3.91	3.96		1.68		2.66		3.44	
투자실적추이	수익률 변동	성		5.39	5.	07	5.33		6.23	į	5.38	
(연평균수익률, 단위: %)	주1) 비교지수: [KAP통안증권지수 X 70%] + [KOSPI X 24.3%] + [KAP Call 지수 X 5.7%] (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				운용현황			동종집합투자기- (국내채권혼합				운용경력	
	구분 성당	명 생년	직위	집합투자 기구수	운용	운	용역		운용사		년수	
					규모 (억원)	최근 1년	최근 2년	최· 1년		티근 2년		
					(10)	1 - 1 - 2		1 1	_   4			

	책임 오기	데형 1988	수석	18 개	1,654	5.85	5.60	5.81	6.05	3년 8개월		
	부책임 박	경식 1970	팀장	32 개	31,841	3.95	5.05			18년 8개월		
	주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용팀 및 채권운용2팀이 담당합니다. "책임운용전문인력"은 이 투자신탁의											
	운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"이란 책임운 용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에											
	대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. 이 투자신탁은 팀운용 방식으로 운용되며 책임운용전문											
		인력 부재 등 상황에 따라 해당 팀 내 다른 운용전문인력이 운용할 수 있습니다.										
	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 평균운용성											
	과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.											
	· 집합투자 <del>증</del>		<del></del>			적배당상	품으로 투자	다원금의 선	논실이 발생	<b>뱅할 수 있으</b>		
	- 므로 쿠셔( · 금융위원회:			기 바랍니다. 사항이 진실		·다는 것을	인정하거	나 그 증권	권의 가치를	를 보증 또는		
	승인하지 0			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·								
	│· 간이투자설 │ 입 이전까지			종이 필요하시 시기 바랍니다		명서의 교육	루늘 요정조	하시면 귀정	하의 십압 <del>'</del>	투사승권 매		
=	· 간이투자설					중 일부기	ㅏ 변경될	수 있으며	1, 개방형	집합투자증		
투자자 유의사항		권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. · 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중										
" ' '	· 이 집합무사용권의 무사위범등급을 확인하시고, 귀하의 무사 경력이나 무사성항에 적합한 상품인지 신동 한 투자결정을 하시기 바랍니다.											
	· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.											
	- 급니다. 또한 파기의 추자결식이 상태에도 일면된다는 모양는 없습니다. · 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어											
	려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기											
			= 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.									
	· 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.  구 분 투자위험의 주요내용											
	구 분	0 -	■ ■자신탁은	실적배당상				장 또는	보호되지	않습니다.		
		세 따라	너 투자원	본의 전부 또	드는 일부에	대한 손실	 !의 위험이	이 존재하다	며 투자금 <sup>9</sup>	액의 손실		
	구시권근(   대한	내지	내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤									
	손실위함		당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 환매수수료가 부과되는 기									
	□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □								생야기나 1	는걸의 축   		
		투자	적격등급	이상의 신용등	등급을 가진	채무증권	등에 투자	할 예정이	나, 투자적	<b> </b> 격등급의		
			채무증권등도 또한 리스크가 존재하고 채무증권등의 금리변동에 따라 채무증권등의 가									
	금리변동위	헏	격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채무증권등의 가격 상승에     의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증									
			권등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는									
TOBEL			이득이 발생할 수 있습니다.									
주요투자 위험		I	투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등으로 신용등급 하									
ПН			락 혹은 부도가 발생할 수 있으며, 이로 인해 편입한 채권 등의 가치가 하락할 수 있     습니다. 그리고 신용등급 변동은 없을지라도 신용스프레드 확대 등으로 인해 가치에									
	신용위험		합니다. 그리고 전통통합 전통은 따돌시다고 전통으로네트 확대 등으로 전해 가지에       변동이 있을 수 있습니다.									
				세적으로 신용			_	개별 종	목의 신용의	위험 변동		
				실탁재산의 가 오셔에의 트				크레기L <sup>-</sup>	기나하 지리	레디 승규		
	파생상품	(레비	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과     (레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출									
	투자위함 	되어	있습니다									
	히메포키트			투자하는 횐								
	환매조건부채   지난 후 채권을 다시 매수할 것을 원칙으로 현재 채권을 매도하는 거래계약입니다. 따       권 매도 및   라서 이 상품은 단기간에 자금을 조달하는 성격을 가지고 있기에 레버리지 위험을 포											
	운용에 대한 함하고 있습니다. 또한 환매조건부채권 매도에 의한 자금조달로 금융상품을 매입할 경											
	위험			날과 운용에 다								
шонш	0 ÷ 0.1			운용금리보다								
매입방법	・오후 3시	30분 이전	에 사금	할 납입한	환매방법	3 · .	노우 3시	30분 이	선에 환마	l를 청구한		

	<b>경우</b> : 자금을	을 납입한 영업일로부터		경우: 환매를 청구한 날로부터 제3					
	제2영업일(D	+1)에 공고되는 기준가	영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을						
	격을 적용		적용하여 제4영업일(D+3)에 관련서						
	· 오후 3시 30	분 경과 후에 자금을 납	금등을 공제한 후 판매회사를 경유						
	입한 경우:	자금을 납입한 영업일로	하여 환매대금을 지급						
	부터 제3영업	법일(D+2)에 공고되는 기	· 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 침						
	준가격을 적		<b>구한 경우</b> : 환매를 청구한 날로부						
				제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가					
-1-11 4 4 -				격을 적용하여 제5영업일(D+4)에 관					
환매수수료	해당사항 없음			련세금등을 공제한 후 판매회사를					
				경유하여 환매대금을 지급					
판매회사	집합투자업자(	www.kiwoomam.com)/ รื	한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조						
				· 사산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자 ☐					
	산정방법	기구 총좌수							
기준가		기기 용되기  - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산							
,,_,,		판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금							
	공시장소	현대회자 본·영합점, 합합구자합자(www.klwoomam.com) · 현대회자 · 현국금      융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.							
	· 투자시타에서		·	:으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세					
		12 1699 20 170							
	구분 과세의 주요내용								
		· 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌							
		에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과							
	세액공제	연 900만원 중 적은 금액으로 합니다. 이에 해당하는 금액을 당해 연도 종합							
		소득산출세액에서 공제합니다. (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입							
		액부터 적용)  · 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의							
		· 해당 파세기간의 종압조득산물세액에서 되직언금계와에 답압안 금액의   13.2%에 대해 세액공제합니다. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4천500만							
		13.2%에 대해 세액공세합니다. 난 해당과세기간에 종압소득금액이 4선500만      원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에							
과세		- 원 이하(근로오득만 있는 경우에는 용답어역 5선 500만원 이하)인 거구자에      대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제합니다.							
4441		대해서는 답답음액 10.3%에 대해 세액층세합니다.   ※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다.							
		※ 귀 세월은 시청도국제(원천청구세곡의 10%)을 포함한 세월입니다.   투자신탁 회계기간 종료로 인한 이익분배금의 재투자시, 재투자 수익에 대하여							
	과세이연	무서근국 되게기진 공교로 근근 어극군대님의 세무지지, 세무지 구국에 대하여       원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.							
		· 퇴직연금은 퇴직연금 수령시 일시금 또는 연금 형태로 수령할 수 있으며, 퇴							
		- 최국년유년 최국년유 구청시 출시유 조년 년유 청대로 구청출 구 쓰는지, 최      직급여 수령 형태에 따라 적용되는 과세체계가 결정됩니다.							
		국립어 구성 상태에 따라 국용되는 되세세계기 필입됩니다.  · 다만, 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)이 연간 1,500만원 이							
		하인 경우 「분리과세」로 선택 가능하며, 연금소득이 연 1,500만원 초과하는							
	과세체계	여년 중부 - 문리되세] 또 단국 가능하러, 단금포국에 단구,500년년 모되하는       경우에도 종합과세 또는 16.5%의 분리과세 중 선택 가능합니다. (단, 분리과세							
		선택은 2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)							
		근							
		**시세한 시장은 '응답한 음도를 (IIIIps://Tooliiepian.iss.or.ki)의 한 음세세한테     참조하여 주시기 바랍니다.							
전환절차			<b>⊣</b> 1-1.	<u> </u>					
및 방법	해당사항 없음								
집합투자업자	키움투자자산운용㈜ 대표번호 : 02-789-0300 / 인터넷 홈페이지 : www.kiwoomam.com								
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능 <b>모집,매출 총액</b> 10조좌								
효력발생일	2025년 2월 13일 <b>존속기간</b> 정해진 신탁계약 기간은 없음								
프릭글링글 판매회사	집합투자업자(www.kiwoomam.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조								
	집합무자업자(www.kiwoomam.com/) 연독금융구자업회(www.koma.or.kr) 홈페이지 점호 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자기구 관련								
참조	집합부사업자의 사업녹직, 요약 재투성모에 판단 사양은 부사실병자 제4부. 집합부사기구 판단   회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.								
집합투자기구의			-1.						
종류	해당사항 없음								
O 1F									

### 키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제A-1호[국공채혼합]

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

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