

FIDES VN BOND FUND (FBF)

FIDES VN BOND FUND는 베트남 상장 회사채, 국공채 및 양도성 예금증서 등의 단기 금융상품에 총자산의 80%이상을 투자하여 안정적인 이자소득 및 자본소득을 추구하는 것을 목표로 하는 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능) 채권형 펀드입니다.

■ 펀드 요약

간이 투자설명서는 FIDES VN BOND FUND의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 펀드를 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 읽고 참고하시기 바랍니다.

상 품 명	FIDES VN BOND FUND (FBF)			
상 품 유형	채권형 펀드 / 개방형(중도환매가능) / 추가형(추가납입가능)			
운 용 회 사	피데스(베트남)자산운용 주식회사 Fides(Vietnam) Fund Management JSC			
판 매 회 사	KIS베트남 증권(KIS VN) 본점 및 각 지점	수탁 은행	신한베트남은행(SHBVN)	
최저 가입금액	1,000,000 VND (1백만 동)			
투 자 대 상	- 상장 회사채 및 펀드 증서 - 양도성 증서 등 단기 금융상품 및 국공채 - 은행 예금 - 공모채권 및 일정 조건을 갖춘 상장회사가 발행한 사모채권			
예 상 수 익 률	연 4.0% 이상			
상 품 매 매 일	매주 수요일 (매주 1회. 단, 수요일이 공휴일일 경우 다음 영업일 적용)			
가 입 기 간	상품 매매일 전 영업일 14:30분까지 (단, 매입 자금 이체는 15:00 까지)			
환 매 기 간	상품 매매일로부터 제3영업일 대금 지급 (전 영업일 14:30분까지 환매신청 시)			
수 수 료 율 (%)	운용보수	발행 수수료	환매 수수료	기 타
	1.50	없 음	없 음	펀드 환매 시 매도금액의 0.1% 과세 수탁 및 자산보관 등 수수료(0.11%) 기타 예탁원 수수료 및 부대비용

■ FBF 는 금리확정형 상품에 투자하여 연 4% 이상의 수익률을 목표로 합니다.

FBF 투자 기간	1년	2년
누적 기대 수익률	4.2%	8.4%

단, FBF 펀드는 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적형 상품으로 금리 및 시장상황의 변동에 따라 예상 수익률을 달성하지 못할 수도 있습니다.

■ FBF 는 Low Risk – Low Return 펀드입니다.

Risk Level			Return Level		
LOW	MEDIUM	HIGH	LOW	MEDIUM	HIGH



■ 상품 특징

고수익상품 투자	수익률이 높은 상장 회사채에 주로 투자합니다. 판매 및 해지수수료가 없어 펀드가입/해지 시 수수료 부담이 적습니다.
낮은 투자위험	금리 확정형 상품에 투자하여 주식투자 등에 비해 리스크가 적고, 안정적입니다.
탄력적인 자금운용	만기를 확정하기 어려운 단기 자금을 효율적으로 운용할 수 있습니다. 자금 계획에 따라 펀드 환매시기를 조절할 수 있습니다.
자산배분 효과	기존의 투자대상 외에 베트남에서 투자 가능한 새로운 대안 상품입니다. 채권상품에 투자함으로써 리스크 분산 및 자산배분 효과를 누릴 수 있습니다.

* 시중 은행과의 상품 비교

* (예시) FIDES FUND와 정기예금 비교

	F B F	정기 예금
특징	입출금 가능	만기까지 출금 제한
만기	없음	가입상품에 따라 상이
중도 해지	제한 없음 (패널티X)	금리 패널티

* (예시) 시중은행 3개월 정기예금 금리(연환산)

시중은행 A	3.40 %
시중은행 B	3.10 %
시중은행 C	2.30 %

*** 위 예시는 2021.09.30일 현재 기준이며, 향후 금리상황에 따라 달라질 수 있습니다.

■ 기준가 공시 및 조회

피데스(베트남)자산운용 주식회사 웹사이트에서 확인 : <http://www.fidesvn.com/>

오른쪽의 QR코드 조회 : 휴대폰 카메라를 실행하여 QR코드 인식



■ 기준가 산정 방법

$$\text{매매일(T) 기준가격} = \frac{\text{자산총액(T-1일)} - \text{부채총액(T-1일)}}{\text{펀드 총 좌수}} * 1,000$$

- 1,000좌 단위로 원 미만 셋째 자리에서 반올림하여 원미만 둘째 자리까지 계산
- 매 매매일(T)에 피데스(베트남)자산운용 웹사이트에 공시

■ 가입 요건

최저 가입금액	1,000,000 VND (1백만 동) 최초 가입 이후 언제든지 추가 설정(1백만 동 이상) 및 해지 가능	
IICA 계좌	법 인	필요 없음
	외국 개인	IICA 계좌 필요
	베트남 개인 및 법인	필요 없음

■ 펀드 가입 절차

항 목	Cut-off Time	세 부 절 차
판매증권사 방문 펀드 매입서류 작성	펀드 매매 전 영업일(T-1) 14:30분까지	판매 증권사에 방문하여 펀드 매입서류 작성 및 신청 펀드 매매일(수요일) 전 영업일 14:30분까지 신청 단, 판매사에 증권계좌가 없는 경우 증권계좌 개설 추가 필요
펀드계좌로 매입 자금 이체	펀드 매매 전 영업일(T-1) 15시까지	펀드계좌(신한베트남은행)에 매수자금 입금 펀드 매매일(수요일) 전 영업일 15시까지 입금
펀드 매매(Trading)	T	매주 수요일 Trading Trading day가 공휴일일 경우 다음 영업일 적용
매매내역 통보	T+3	매매일 이후 3영업일 이내 고객에게 매매내역 통보

* Cut-off 일이 공휴일인 경우 직전 영업일을 적용합니다.

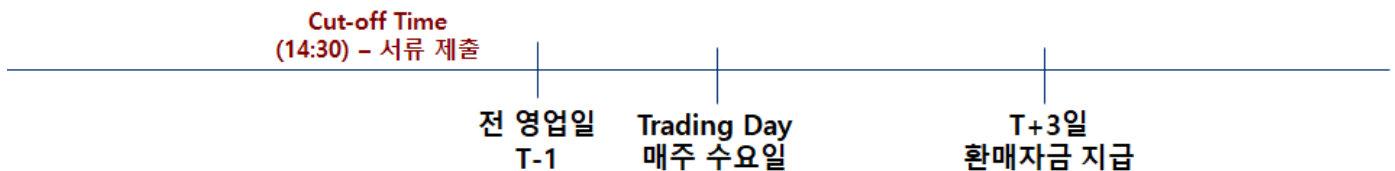
* 매매일 전 영업일(T-1)의 Cut-off 시간 전까지 매입 철회가 가능합니다.



■ 펀드 해지 절차

항 목	Cut-off Time	세 부 절 차
판매증권사 방문 펀드 환매서류 작성	펀드 매매 전 영업일 (T-1) 14:30분까지	판매 증권사에 방문하여 펀드 환매서류 작성 및 신청 펀드 매매일(수요일) 전 영업일 14:30분까지 신청
펀드 매매(Trading)	T	매주 수요일 Trading Trading day가 공휴일일 경우 다음 영업일 적용
환매 대금 지급	T+3	매매일 이후 3영업일에 환매자금 지급 세금, 이체 수수료 등 제반 비용 차감 후 지급 * 개인투자자 : 매도자금의 0.1% 원천징수 * 법인 : 원천징수 없음. 결산시 법인세 납부

* Cut-off일이 공휴일인 경우 직전 영업일을 적용합니다.



■ 투자자 환매 유의 사항

다음의 경우 펀드 환매가 제한되거나 부분 환매될 수 있습니다.

1. (매도금액 - 매수금액)이 펀드 총 자산(NAV)의 10% 이상일 경우 최대 30일간 지급을 연기할 수 있습니다.
2. 펀드 매매 이후 (1) 총 자산이 500억 동 이하가 되거나, (2) 투자자의 자산가치가 1,000,000동 이하 또는 좌수가 100좌 이하가 되거나, (3) 기타 정관 및 투자설명서에 정한 경우, 각 투자자 별로 동일 비율로 부분환매를 실시합니다.

다음의 경우 최대 90일간 펀드 환매를 중단할 수 있습니다.

1. 천재지변의 경우
2. 증권거래소가 펀드투자종목의 매매를 중단하여 총 자산(NAV)을 산출할 수 없는 경우
3. 기타 정관에 정한 경우 또는 베트남 증권관리위원회가 필요하다고 하는 경우

■ 주요 투자위험

신용 리스크	채권 발행회사가 원리금 지급을 할 수 없는 리스크
금리 리스크	시장 금리 또는 금리관련 다른 요인의 변동에 따라 보유 채권의 가치가 변동할 리스크
유동성 리스크	펀드증서 매매는 주 1회로 폐쇄형 펀드보다 매매가 쉬우나, 펀드의 안정적인 운용을 위해 법률에 의거하여 일부 제한을 둘 수 있는 리스크
시장 리스크	금리, 환율 등의 변화로 매매 또는 수요/공급 위축으로 적절한 매매시기를 찾지 못해 매매시 손실을 볼 수 있는 리스크
인플레이션 리스크	인플레이션 상승으로 회폐의 가치 및 투자자산의 가치가 하락할 수 있는 리스크
법률 리스크	법 또는 규정의 변화로 투자자산의 재평가, 필요시 투자대상을 변경할 수 있는 리스크
신용등급 리스크	채권 발행회사의 신용등급 변화로 보유 채권의 가치가 변동될 수 있는 리스크
재투자 리스크	만기채권의 원리금 상환금액을 재투자시 최초 투자시보다 금리가 하락하거나, 금리하락시 발행회사의 만기 전 상환으로 동 자금을 재투자시 기대수익률이 낮아질 수 있는 리스크
이해상충 리스크	운용회사가 운용하고 있는 펀드간 이해상충이 발생할 수 있는 리스크

본 펀드는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으며, 증권위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것은 아닙니다.

투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 예상수익률은 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.

펀드를 매수하기 전에 반드시 투자설명서를 읽어 보시고 투자판단을 하시기 바랍니다.

■ 가입 및 상담 문의

김 용 환	마케팅 팀장	077 393 7471 / 028 3822 2621
김 광 혁	대 표	090 905 7807