

| 투자위험등급 6등급[매우 낮은 위험] |          |                |          |          |                |
|----------------------|----------|----------------|----------|----------|----------------|
| 1                    | 2        | 3              | 4        | 5        | 6              |
| 매우<br>높은<br>위험       | 높은<br>위험 | 다소<br>높은<br>위험 | 보통<br>위험 | 낮은<br>위험 | 매우<br>낮은<br>위험 |

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품에 주로 투자하여 **투자원본에 대한 손실위험, 이자율 변동에 따른 위험, 신용등급 하락의 위험, 장부가과 시가와의 괴리 조정**에 따른 **기준가격 변동 위험** 등이 있으므로 투자에 **신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

[요약정보]

|   |  |                            |                        |                        |                        |   |       |    |    |     |     |
|---|--|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---|-------|----|----|-----|-----|
| 투자목적<br>및<br>투자전략   | 이 집합투자기구는 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품에 주로 투자하여 수익자에게 유용한 현금관리수단을 제공하는 것을 목적으로 합니다. |                            |                        |                        |                        |   |       |    |    |     |     |
| 분류  | 투자신탁, 단기금융, 개방형(중도환매가능), 추가형   |                            |                        |                        |                        |   |       |    |    |     |     |
| 투자비용  | 명칭   | 투자자가 부담하는<br>수수료, 총보수 및 비용 |                        |                        |                        | 1,000만원 투자시 투자자가<br>부담하는 투자기간별 총보수·비용<br>예시 (단위:천원) |       |    |    |     |     |
|   |  | 판매<br>수수료                  | 총보수                    | 판매<br>보수               | 동종<br>유형<br>총보수        | 총<br>보수·비용  | 1년    | 2년 | 3년 | 5년  | 10년 |
|   | 파인만<br>스타신종법인MMF<br>3호   | 없음                         | 0.230%                 | 0.130%                 | -                      | 0.2337%   | 24    | 49 | 75 | 132 | 298 |
| <p>(주1) ‘1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시’는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용(모투자신탁의 보수 및 비용 등 포함, 재간접형 집합투자기구의 경우 피투자 집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) 구체적인 투자비용은 투자설명서 ‘제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항’(25페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주3) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> |  |                            |                        |                        |                        |   |       |    |    |     |     |
| 투자실적<br>추이<br>(연평균<br>수익률)  | 명칭   | 최초설정일                      | 최근 1년                  | 최근 2년                  | 최근 3년                  | 최근 5년   | 설정일이후 |    |    |     |     |
|   | 20.05.21<br>~ 21.05.20   |                            | 19.05.21<br>~ 21.05.20 | 18.05.21<br>~ 21.05.20 | 16.05.21<br>~ 21.05.20 |   |       |    |    |     |     |
|   | 파인만<br>스타신종법인MMF 3   | 2003-04-16                 | 0.51                   | 0.90                   | 1.13                   | 1.17  | 2.68  |    |    |     |     |
|   | 비교지수   | 2003-04-16                 | 0.37                   | 0.77                   | 1.00                   | 1.07  | 2.54  |    |    |     |     |
|   | 수익률변동성(%)  | 2003-04-16                 | 0.02                   | 0.06                   | 0.07                   | 0.05  | 0.05  |    |    |     |     |
| <p>(주1) 비교지수 : (Call*50%)+(CD금리*50%)-신탁보수<br/>(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(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.</p>  |  |                            |                        |                        |                        |   |       |    |    |     |     |



|                  |  |   |  |  |
|------------------|--|---|--|--|
|                  | <b>기준가격 변동 위험</b>  | 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.  |  |  |
| <b>매입방법</b>      | <b>17시 이전:</b> 2영업일 기준가 매입<br><b>17시 경과후:</b> 3영업일 기준가 매입<br><br>* 이 투자신탁은 수익증권 매입시 익일에 공고되는 기준가격 (당일종가로 계산)으로 수익증권 매입을 원칙으로 하고 있으나, <b>예외적으로</b> 금융투자상품 등의 매도나 환매에 따라 수취한 결제대금으로 결제일에 이 투자신탁을 매수하거나, 또는 정기적으로 받는 금전으로 수취일에 이 투자신탁의 매수하기로 판매회사와 미리 약정한 경우에는 <b>당일의 공고된 기준가격(전일종가로 계산)으로 수익증권을 매입하실 수 있습니다.</b> | <b>환매방법</b>   | <b>17시 이전:</b> 2영업일 기준가로 2영업일 지급<br><b>17시 경과후:</b> 3영업일 기준가로 3영업일 지급<br><br>이 투자신탁은 수익증권 환매시 익일에 공고되는 기준가격 (당일종가로 계산)으로 수익증권 환매를 원칙으로 하고 있으나, <b>예외적으로</b> 금융투자상품 등의 매수에 따른 결제대금을 지급하기 위하여 이 투자신탁을 환매하거나, 또는 정기적으로 발생하는 채무를 이행하기 위하여 이 투자신탁의 수익증권을 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우에는 <b>당일의 공고된 기준가격(전일종가로 계산)으로 수익증권을 환매하실 수 있습니다.</b> |  |
| <b>환매수수료</b>     | 없음   |   |  |  |
| <b>기준가</b>       | <b>산정방법</b>  | -당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총좌수<br>-1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산   |  |  |
|                  | <b>공시장소</b>  | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.feynmanasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )에 게시합니다.                   |  |  |
| <b>과세</b>        | <b>구분</b>  | <b>과세의 주요내용</b>   |  |  |
|                  | <b>집합투자기구</b>  | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.  |  |  |
|                  | <b>수익자</b>   | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. |  |  |
| <b>전환절차 및 방법</b> | 해당사항 없음  |   |  |  |
| <b>집합투자업자</b>    | 파인만자산운용(주) (대표번호: 02-3703-9800/ 인터넷 홈페이지: www.feynmanasset.com)  |   |  |  |
| <b>모집기간</b>      | 효력발생 이후 계속 모집 가능   | <b>모집·매출 총액</b>   | 10조좌   |  |
| <b>효력발생일</b>     | 2022년 03월 29일  | <b>존속기간</b>   | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음   |  |
| <b>판매회사</b>      | 집합투자업자(www.feynmanasset.com), 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )   |   |  |  |
| <b>참조</b>        | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 ‘제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항’(36페이지)을 참고하시기 바랍니다.   |   |  |  |

**[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([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)), 집합투자업자(www.feynmanasset.com) 및 판매회사 홈페이지

- 정기보고서:                      금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템  
(영업보고서,결산서류)            ([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.feynmanasset.com](http://www.feynmanasset.com))
- 수시공시 :                        한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지  
([www.feynmanasset.com](http://www.feynmanasset.com))