<간이투자설명서> (작성기준일 : 2019.02.11)

# 유리베트남스마트분할매수목표전환형증권투자신탁H[주식혼합-파생형]
## (운용전환완료일 이후) 유리베트남스마트분할매수목표전환형증권투자신탁[채권]
## (펀드 코드 : CF408 )

| 투자 위험 등급 2등급(높은 위험) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |

이 간이투자설명서는 '유리베트남스마트분할매수목표전환형증권투자신탁H[주식혼합-파생형] (운용전환완료일 이후) 유리베트남스마트분할매수목표전환형증권투자신탁[채권]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
유리자산운용㈜는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험도 등**을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

# Ⅰ. 집합투자기구의 개요

| | | | |
|---|---|---|---|
| 투자자 유의사항 | · **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**<br>· **금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**<br>· 간이투자설명서는 **증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경**될 수 있으며, **개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경**될 수 있습니다.<br>· 투자판단 시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.<br>**※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조** | | |
| 집합투자기구 특징 | 이 투자신탁은 투자신탁재산을 해외 주식에 주로 투자하는 증권투자신탁[주식혼합-파생형]으로, 최초설정일 이후 누적기준가격이 일정 수준에 도달할 경우 보유하고 있는 주식 관련 자산을 처분하고 채권 관련 자산을 매입하여 증권투자신탁[채권]으로 전환하는 목표전환형 투자신탁 입니다. 전환 조건에 관한 보다 자세한 사항은 투자설명서의 내용을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권[혼합주식파생형] 단, 전환완료일 이후에는 [채권형], 개방형, 단위형, 종류형 | | |
| 집합투자업자 | 유리자산운용㈜ [☎ 02-2168-7900] | | |
| 모집(판매) 기간 | 2018년 10월 04일 ~<br>2018년 10월 12일 | 모집(매출) 총액 | 투자신탁의 수익증권(10조좌)<br>단, 모집(판매)기간 동안 판매된 금액이 30억원 이하인 경우 설정이 취소될 수 있습니다. |
| 효력발생일 | **2019년 02월 27일** | 존속 기간 | 투자신탁 최초설정일로부터 3년간<br>(단, 전환조건이 달성되는 경우에는 축소될 수 있습니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.) |
| 판매회사 | IBK기업은행, KEB하나은행, NH농협, 신한은행, 우리은행, 부국증권 등<br>(집합투자업자(www.yurieasset.co.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참조) | | |
| 종류(Class) 및 가입자격 | 종류 A 수익증권 : 가입제한 없음<br>종류 A-e 수익증권 : 온라인 전용<br>종류 C 수익증권 : 가입제한 없음<br>종류 C-e 수익증권 : 온라인 전용<br>종류 F 수익증권 : 집합투자기구, 법인 또는 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 전용 수익증권, 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인 | | |
| 선취판매수수료 | 종류 A 수익증권 : 납입금액의 1.0% 이내<br>종류 A-e 수익증권 : 납입금액의 0.5% 이내 | | |
| 환매수수료 | 해당사항 없음 | | |

Yurie Asset Management

| 보수 (연, %) | 구분 | 최초설정일 ~ 6개월까지 | | 6개월 경과 후 ~ 1년까지 | | 1년 경과 후 ~ 신탁계약 만료일까지 | | 운용전환일 이후 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 종류(Class) | A | C | A | C | A | C | A | C |
| | 판매 | 0.500 | 1.000 | 0.250 | 0.800 | 0.125 | 0.600 | 0.015 | 0.030 |
| | 운용 | 0.900 | | 0.900 | | 0.450 | | 0.070 | |
| | 신탁 | 0.060 | | 0.060 | | 0.060 | | 0.020 | |
| | 사무관리 | 0.015 | | 0.015 | | 0.015 | | 0.010 | |
| | 기타 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| | 총보수 ·비용 | 1.475 | 1.975 | 1.225 | 1.775 | 0.650 | 1.125 | 0.115 | 0.130 |
| ※ 주석사항 | 주1) 상기 보수율은 A클래스 및 C클래스만 기재하였습니다. 다른 유형의 클래스(A-e, C-e, F)는 투자설명서 본문을 참조하시기 바랍니다.<br>주2) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계년도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이 할 수 있습니다.<br>주3) 총보수 · 비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수・비용 차감전기준)으로 나누어 산출합니다.<br>주4) 선취판매수수료는 매입 시 보수는 최초설정일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다. | | | | | | | | |

| 매입 방법 | 투자신탁 최초설정일 (2018년 10월 15일)의 기준가격 | 환매 방법 | <전환 전><br>· 17시 이전 : 제5영업일 기준가격으로 제9영업일에 대금지급<br>· 17시 경과 후 : 제6영업일 기준가격으로 제10영업일에 대금지급<br><전환 후><br>· 17시 이전 : 제3영업일 기준가격으로 제3영업일에 대금지급<br>· 17시 경과 후 : 제4영업일 기준가격으로 제4영업일에 대금지급 |
|---|---|---|---|
| 기준가 | <산정방법><br>- 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산<br><공시장소><br>- 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시<br>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시 | | |
| 누적운용수익률 | 전환조건의 기준이 되는 누적운용 수익률은 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr) 인터넷 홈페이지에서 조회하실 수 있습니다. | | |

# Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보

## [1] 투자전략

### 1. 투자목적

이 투자신탁은 해외주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 다만, 이 투자신탁의 운용전환완료일 이후에는 국내채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 또한, 이 투자신탁은 목표기준가격

(Class A 수익증권의 수정기준가격 기준으로 1,060원) 이상을 최초로 달성한 날부터 관련 자산을 전부 매도하고 운용전환완료일에 국내 채권 등에 투자하는 채권형으로 전환하여 신탁계약기간 종료 시까지 이자수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

| |
|---|
| [전환일 이전]<br>○ 비교지수 : [VN Index × 70%] + [Call금리 × 30%]<br>[전환일 이후]<br>○ 비교지수 : 없음 |

주1) "목표기준가격"이라 함은 Class A 수익증권의 수정기준가격을 기준으로 1,060원을 말한다. 수정기준가격이란 집합투자규약 제30조의 규정에 의하여 산정된 기준가격으로 투자신탁의 회계기간 종료에 따라 발생하는 이익분배금을 분배한 경우에는 당해 이익분배금을 포함하여 산정한 세전 기준가격을 말합니다. 다만, Class A 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class A-e 수익증권의 수정기준가격을 목표기준가격으로 적용합니다.

주2) "운용전환완료일"이라 함은 목표기준가격 이상을 최초로 달성한 날(포함)부터 제8영업일을 말합니다.

주3) 이 집합투자기구의 Class A 수익증권의 경우에는 선취판매수수료(납입금액의 1% 이내)가 부과되므로 투자자가 실제로 수취하는 수익률은 투자원금에서 선취판매수수료를 차감한 금액 기준으로 계산하여야 합니다. 따라서 이 집합투자기구가 달성한 누적수익률과 투자자의 투자원금 기준으로 계산된 수익률에는 차이가 발생할 수 있습니다.

## 2. 투자전략

이 투자신탁은 베트남 주식시장에 상장된 주식에 90%이하로 투자하여 투자대상 자산의 가격 상승에 따른 자본차익을 추구합니다.

- 시가총액이 큰 대형주의 Pull & Push : 시장을 주도하는 시가총액 상위 대형주의 매매를 통한 탄력적인 시장대응
- 업종대표주의 Pull & Push : 전망이 좋은 업종 대표주 편입 및 업종 순환장세에의 적극 대응
- 저평가되고 거래량이 충분한 우량 중소형주 편입 : 실적과 밸류에이션에 기초한 저평가 우량 중소형주 편입으로 수익창출 및 유동성 확보
- 분할매수를 통한 점진적 자산 편입 : 분할매수를 통해 고점 투자 위험 최소화 및 Cost Averaging 기대

※ 이 투자신탁은 베트남 주식 종목 선정 및 포트폴리오 구성 등 투자판단시 피데스자산운용㈜의 자문서비스를 참고하여 투자합니다.

| 회사명 | 피데스자산운용㈜ |
|---|---|
| 운용자산규모 | 총 11,027억원, 베트남운용 7,474억원 (2018.09.10 기준) |
| 주요 사업 | 한국 및 베트남 주식의 투자일임 및 투자자문 |
| 회사연혁 | 1998.04 회사설립<br>2007.07 피데스호치민사무소 개설 및 베트남 주식 리서치 시작<br>2008.10 베트남상장기업편람 창간(매년 2회 베트남상장기업투자가이드 발간)<br>2016.01 전문사모집합투자업 등록 및 상호변경 |

- 다만, 수익증권의 누적기준가격이 목표기준가격인 1,060 원에 도달한 이후에는 국내 채권에 60% 이상 투자합니다.

○ 포트폴리오 구성 전략

- 운용전환완료일 전 : 신탁재산의 90% 이하를 주로 베트남 주식시장에 상장된 주식에 주로 투자합니다.

[투자 전략]

▷ 시가총액이 큰 대형주 및 전망이 좋은 업종 대표주 등을 적극 발굴하여 분할매수를 통해 점진적으로 매입

▷ 우량종목, 장기 성장성이 있는 섹터 및 저평가 우량 중소형주 등을 적극 발굴하여 분할매수를 통해 점진적으로 매입

▷ 최초 설정이후 30~50% 수준 초기편입 후 시장변동 및 매월 목표 편입비율에 따라 점진적으로 편입 예정

- 운용전환완료일 이후 : 신탁재산의 60% 이상을 신용도 높은 국내 국공채, 통안채, 은행채 위주로 투자하여 안정적인 이자수익을 획득하는 것을 주 목적으로 합니다.

[투자 전략]

▷ 유동성이 풍부하고 안정적인 국공채, 통안채 등을 중심으로 투자하여 안정적인 이자수익을 추구합니다.

▷ 채권 듀레이션은 1년 이내 범위에서 조절하여 금리변동 리스크를 최소화할 계획입니다.

※ 상기에 제시된 운용목표 및 전략은 시장상황 및 운용여건에 따라 변경될 수 있습니다.
※ 이 투자신탁은 목표기준가격 달성일 이후 전환하는 과정에서 시장상황에 따라 이익이 발생할 수 있을 뿐만 아니라 손실이 발생할 수도 있으며, 이에 따라 전환완료일의 기준가격이 목표기준가격에 미달할 가능성이 있습니다.
※ 또한 투자한 해외주식의 주식배당, 무상증자, 해외거래소의 장기휴장, 주식의 거래정지 등의 불가피한 사유로 운용전환완료일 이후에도 관련 주식을 처분가능 시점까지 보유할 수 있으므로, 이 투자신탁의 해지 또는 만기상환, 전환이 지연될 수 있습니다.
※ 또한 채권형으로 전환된 이후에도 향후 금리 변동 등 시장상황에 따라 채권관련 자산에서 평가 손실이 발생하여 목표기준가격을 하회할 수 있습니다.
※ 신탁계약기간 종료일로부터 제8영업일 전일의 수정기준가격이 목표기준가격(Class A 수익증권을 기준으로 수정기준가격 1,060원)을 달성하지 못하더라도 주식관련 자산 등 보유자산을 모두 매도하여 만기 일에 현금화 된 상환금을 지급합니다. 이 경우 투자종목의 거래정지 및 장기간의 휴장 등 특별한 사유로 인해 유동성 제약이 발생할 경우에는 만기상환금 지급이 상당기간 연기될 수 있습니다.

### 3. 운용전문인력

[운용전환완료일 전] [2019.02.11. 기준, 단위: 개, 억]

| 구분 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 현재 운용중인 다른 집합투자 기구의 수 | 다른운용 자산규모 (수탁고) | |
| 책임 운용 전문 인력 | 한진규 | 1969 | CIO | 26 | 4,264 | - KAIST 경영공학 학사<br>- KAIST 금융공학 박사<br>- '95.02~'99.01. 한국투자증권<br>- '00.02~현재. 유리자산운용 |
| 부책임 운용 전문 인력 | 안재정 | 1972 | 퀀트 운용 부장 | | | - 창원대학교 무역학 학사<br>- '96.08~'99.09. 도로교통공단<br>- '99.09~'00.06. 대한투자신탁<br>- '00.10~'16.10. 하나UBS자산운용<br>- '16.10~'17.10. 한국대성자산운용<br>- '17.10~'18.07. 에셋원자산운용<br>- '18.07~현재. 유리자산운용 |

[운용전환완료일 이후] [2019.02.11. 기준, 단위: 개, 억]

| 구분 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 현재 운용중인 다른 집합투자 기구의 수 | 다른운용 자산규모 (수탁고) | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 책임 운용 전문 인력 | 김종안 | 1979 | 채권 운용2 차장 | 1 | 9 | - 경희대학교 경영학 학사<br>- '04.10~'06.08. 외환펀드서비스<br>- '06.09~'08.04. NHCA자산운용<br>- '08.05~'10.05. 한화자산운용<br>- '10.06~'12.05. KTB투자증권<br>- '12.06~'16.04. 신한금융투자<br>- '16.05~'17.03. 현대인베스트먼트자산운용<br>- '17.04~'18.01. 농협은행<br>- '18.02~현재. 유리자산운용 |
| 부책임 운용 전문 인력 | 해당사항 없음 | | | | | |

주1) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.of.kr)에서 확인할 수 있습니다.

**4. 투자실적 추이(연도별 수익률(세전기준))**

- 해당사항 없습니다.

## [2] 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

| 구분 | 투자위험 주요 내용 |
|---|---|
| 원금손실 위험 | 이 투자신탁은 예금자보호법에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 위탁회사나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다. |
| 파생상품 투자위험 | 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. |
| 주식가격 변동위험 | 주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험 뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히, 주식은 투자자산보다 가격 변동성이 큰 특징이 있으며 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다. |
| 이자율 변동에 따른 위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. |
| 환율변동에 따른 위험 | 환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치와 원화(KRW)와 외국 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 하지만, 이 집합투자기구는 원화(KRW)와 미국 달러(USD)간에만 환헤지를 실행하며, 미국 달러(USD)와 베트남 동화 간에는 환헤지를 실행하지 않기 때문에 미국 달러화(USD)와 베트남 동화 간의 환율변동 위험에 노출될 수 있습니다. 이에 달러(USD)와 베트남 동화 간의 상대적 가치변동에 따른 위험에 노출되어 이 투자신탁의 해외투자로 인한 환위험의 일부 또는 전부를 회피하지 못할 수 있습니다. 또한, 원화(KRW)와 미국 달러(USD)간의 환헤지 계획에도 불구하고 외환 시장상황의 급변동, 거래량 |

| | |
|---|---|
| | 부족 등의 이유로 효과적으로 실행되지 못할 수 있으며, 이로 인해 투자신탁재산의 일부 또는 전부가 환위험에 노출될 수 있고, 이러한 외부적인 요건을 고려하여 운용역의 판단으로 통화 변경 전략을 실시하지 않을 수 있습니다. 또한, 환헤지를 수행하는 과정에서 거래수수료 등의 추가적인 비용이 발생합니다. |
| 집중투자위험 | 베트남 내 소수 종목, 특정 섹터에 집중 투자 시 이에 따른 변동성 및 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 상대적으로 클 수 있습니다. |
| 개별국가 위험 | 이 투자신탁은 주로 베트남주식에 투자하기 때문에 베트남의 정부정책, 주식시장 및 경제상황 변화 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있습니다. 즉, 외국인 투자한도 변경 등 주식시장 개방성 변화, 주식시장 호가제도·거래시간 등 주식시장 관련제도의 변경, 외환 관련 제도의 변경, 조세체계 변경 등 정부 정책적 변수 및 타국가와 비교하여 주식 발행기업의 회계제도·공시제도 등의 투명성·공정성의 미비 발생에 따라 주된 투자대상인 베트남주식 가격의 급격한 변동으로 인하여 신탁재산의 손실이 발생할 수 있고 국내 시장 전체에 투자하는 일반 국내투자형 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 수 있습니다. |
| 운용 전환과정에서 발생하는 추가손실위험 | 이 투자신탁은 목표기준가격(Class A 수익증권의 수정기준가격을 기준으로 1,060원)을 달성할 경우 투자전략을 변경하는 전환형 투자신탁으로서, 목표기준가격 달성 시 투자신탁의 전환과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 투자신탁 전환과정에서 주식관련 자산을 매매하는 날의 시장상황(목표기준가격 달성일로부터 주가의 급격한 하락, 매매비용 등)에 따라 실현이익이 전환기준이 되는 목표기준가격에 크게 미달할 가능성이 있으며 심지어 손실이 난 상태로 전환 될 수 있습니다. |

## 2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 설정 후 3년이 미경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 해외 주식에 신탁재산의 대부분을 투자하여 자본이득을 추구하므로 유리자산운용㈜은 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 **위험이 높은 수준인 2등급 (높은 위험)**으로 분류합니다. 설정 후 3년이 경과 시 실제 수익률 변동성으로 등급분류기준이 변경되면서 위험등급이 변경될 수 있습니다.

단, 운용전환완료일 이후 채권형으로 전환된 이후에는 주로 국내채권등에 투자하므로 투자위험등급이 5등급(낮은 위험)으로 변경될 예정입니다.

※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

## 3. 위험관리

- 운용역 개인의 독단의 의한 의사결정을 지양하기 위하여 중요한 의사결정 사항은 자산운용전략위원회, 위험관리위원회 등에서 결정합니다.
- 이 투자신탁은 외화표시자산에 주로 투자하므로 환율변동위험에 노출될 수 있습니다. 이러한 환율변동위험을 감소시키기 위해 외화표시자산의 50% 이상 수준에서 원화(KRW)-미국 달러(USD) 환헤지를 실시 후 이종통화인 미국 달러(USD)를 활용하여 동화 표시 자산에 투자합니다.
- 환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치와 원화(KRW)와 외국 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 하지만, 이 집합투자기구는 원화(KRW)와 미국 달러(USD)간에만 환헤지를 실행하며, 미국 달러(USD)와 베트남 동화 간에는 환헤지를 실행하지 않기 때문에 미국 달러화(USD)와 베트남 동화 간의 환율변동 위험에 노출될 수 있습니다. 이에 달러(USD)와 베트남 동화 간의 상대적 가치변동에 따른 위험에 노출되어 이 투자신탁의 해외투자로 인한 환위험의 일부 또는 전부를 회피하지 못할 수 있습니다. 또한, 원화(KRW)와 미국 달러(USD)간의 환헤지 계획에도 불구하고 외환 시장상황의 급변동, 거래량 부족 등의 이유로 효과적으로 실행되지 못할 수 있으며, 이로 인해 투자신탁재산의 일부 또는 전부가 환위험에 노출될 수 있고,

이러한 외부적인 요건을 고려하여 운용역의 판단으로 통화 변경 전략을 실시하지 않을 수 있습니다. 또한, 환헤지를 수행하는 과정에서 거래수수료 등의 추가적인 비용이 발생합니다.

주1) 원화(KRW)-미국 달러(USD) 환헤지에 따른 비용을 산출함에 있어 장내파생상품을 활용하는 경우는 증거금 및 수수료 등의 비용 산출이 가능하나, 장외파생상품은 장외거래 특성상 수수료 등 비용이 정형화되어 있지 않고 계약환율 자체에 이미 비용이 반영되어 있어 비용만을 별도 분리하여 정확하게 산출하는 것이 불가능합니다. 따라서, 이 투자신탁의 통화 변경 전략의 특성상 장내파생상품의 통화 변경에 수반되는 비용만을 표시할 경우에는 투자자에게 부적절하거나 잘못된 정보를 제공하게 될 수 있으므로 통화 변경에 따른 비용을 별도로 기재하지 않습니다

# Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

## [1] 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함) 에 대하여 소득세 등(개인 · 법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

## [2] 전환절차 및 방법

- 해당사항 없음

## [3] 집합투자기구의 요약 재무정보

- 집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 '투자설명서 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 중 1. 재무정보'를 참고하시기 바랍니다.

**[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.yurieasset.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.yurieasset.co.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.yurieasset.co.kr)