

투자위험등급 :
2등급
[높은 위험]

교보악사자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간 이 투 자 설 명 서

이 투자설명서는 **교보악사 재형 밸런스 증권 자투자신탁[채권혼합]**에 대한 투자설명서의 내용중 중요 사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 **교보악사 재형 밸런스 증권 자투자신탁[채권혼합]** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭	:	교보악사 재형 밸런스 증권 자투자신탁[채권혼합]
2. 집합투자기구 분류	:	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭	:	교보악사자산운용(주) [☎ 02-767-9600]
4. 판 매 회 사	:	교보악사자산운용(주) 홈페이지(www.kyoboaxa-im.co.kr) 및 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 참조
5. 작성기준일	:	2015년 11월 16일
6. 증권신고서 효력발생일	:	2015년 11월 23일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수	:	투자신탁의 수익증권 [모집(매출) 총액 : 10조좌]
8. 모집(매출) 기간(판매기간)	:	추가형으로 계속 모집 가능
9. 존속기간	:	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소	:	가. 집합투자증권신고서 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → http://dart.fss.or.kr 나. 투자설명서 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → http://dart.fss.or.kr 서면문서 : 집합투자업자, 금융위원회, 판매회사 영업점
11. (안정조작 또는 시장조성 관련)	:	해당사항 없음

※ 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

[투자결정시 유의사항]

1. 투자 판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다. 단, 간이투자설명서의 경우 투자설명서의 교부를 요청하실 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**
- 4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권(일괄)신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.**
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금 전체의 손실을 입을 수 있다는 점을 각별히 유념하시기 바랍니다.
6. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
- 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.**

8. 이 투자신탁의 수익자는 최초로 재형저축의 계약을 체결한 날로부터 7년이 도래하는 때 1회에 한하여 3년 이내의 범위에서 추가로 계약기간을 연장할 수 있습니다. 다만, 이 경우 연장한 계약기간의 만료일 이전에 해지.양도하거나 원금.이자 등의 인출시 연장한 기간 및 연장 이전 7년간 발생한 이자소득 및 배당소득에 대하여 비과세됨으로써 감면받은 세액을 추징하니 투자결정시 참고하시기 바랍니다.

9. 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국이 미국인 경우(또는 1인 이상의 미국(법)인이 10% 이상의 지분을 소유하는 수동적비금융법인인 경우) 국제조세조정에 관한 법률 및 한-미 조세 정보자동교환협정에 따라 투자자의 금융정보가 국세청 및 미국 정부에 보고될 수 있으며, 이로 인하여 투자자에게 불리하게 영향을 미칠 수 있습니다. 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌 개설시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.

10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모 펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자(www.kyoboaxa-im.co.kr) 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다.

[목 차]

I. 집합투자기구의 투자정보	5
1. 투자목적	5
2. 투자전략	5
3. 주요 투자위험.....	7
4. 투자위험에 적합한 투자자유형.....	7
5. 운용전문인력	7
6. 투자실적 추이 (연도별 수익률).....	8
II. 매입·환매 관련 정보.....	9
1. 보수 및 수수료.....	9
2. 과세.....	10
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차.....	11
4. 전환 절차 및 방법.....	12
III. 요약 재무정보	13
1. 요약 재무정보.....	13

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 조세특례제한법 제91조의14 및 동법 시행령 제92조의13에 따른 재형저축으로서 서민·중산층의 재산형성 지원을 목적으로 합니다. 또한 국내 우량채권에 주로 투자하는 '교보약사 Tomorrow 장기우량 증권 모투자신탁 2호(채권)'과 KOSPI 200지수 수익을 추구하는 '교보약사 파워인덱스 증권 모투자신탁 1호(주식)'를 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

(1) 이 투자신탁의 투자전략

이 투자신탁은 국내 우량채권에 투자하는 교보약사 Tomorrow 장기우량 증권 모투자신탁 2호(채권) 투자신탁 자산총액의 50% 이상을 투자하고, KOSPI 200 지수 수익을 추종하는 교보약사 파워인덱스 증권 모투자신탁 1호(주식)에 투자신탁 자산총액의 50% 미만으로 투자하는 증권(혼합채권형) 자투자신탁으로써 모투자신탁의 운용 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.



(2) 이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁의 투자전략 및 위험관리

① 교보약사 Tomorrow 장기우량 증권 모투자신탁 2호(채권)

이 투자신탁은 국채, 통안채, 공사채, 은행채, 우량회사채 등 안정성이 높은 자산에 주로 투자합니다.

○듀레이션 전략

- 분기별/월별/주간 단위별 듀레이션 변동을 통해 자본이득 추구
- 자본이득에 의한 수익률향상 보다는 만기수익률 극대화에 초점을 맞춘 운용

○포트폴리오 전략

- 채권 종목별 스프레드 전략 : 채권별 스프레드 통계 분석에 의한 종목교체
- 채권 및 파생상품 평가에 따른 매매 전략 : 파생상품의 평가를 통해 포트폴리오 구성에 반영
- 신용스프레드 매매 전략 : 등급별 종목별 스프레드 분석을 통한 종목 선정

- 저평가 종목 발굴, 차익거래 기회 포착 등으로 수익획득

○위험관리

- 목표 듀레이션의 유지 : 목표 듀레이션을 중심으로 일정 범위 내에서 꾸준히 유지함으로써 적절한 시장위험 외에 추가적인 변동위험을 회피합니다.

- 우량채권에 분산 투자 : 대부분의 자산을 국채 및 공사채 은행채에 투자하며 회사채의 경우 A- 이상 투자함으로써 투자자산의 부실화 가능성 및 유동성 위험을 최소화합니다.

② 교보약사 파워인덱스 증권 모투자신탁 1호(주식)

○이 투자신탁의 신탁재산 대부분을 KOSPI200 지수 구성 종목을 중심으로 포트폴리오를 구성하여 KOSPI200 지수 수익률을 추구합니다. 이를 위해 인덱스 복제 주식 포트폴리오, 주가지수선물 및 옵션, 상장지수펀드(ETF)등에 투자합니다.

○동 목적을 달성하기 위하여 기본적으로 펀드에 편입되는 인덱스 복제 주식 포트폴리오는 KOSPI 200 지수를 구성하는 주식들로써 KOSPI 200지수를 구성하는 비중과 유사하게 구성되며 추적오차가 최소화되도록 운용됩니다. 비교지수 대비 초과수익을 내기 위한 방안은 다음과 같습니다.

- 인덱스 복제 주식 포트폴리오를 구성하는 주식들의 배당 수익
- 인덱스 복제 주식 포트폴리오, KOSPI 200 지수선물, 상장지수펀드(ETF) 등의 수익률에 차이가 발생하는 경우 수익률이 낮은 것을 매수하고 수익률이 높은 것을 매도하였다가 향후 수익률의 차이가 줄어들거나 역전이 되는 경우 청산하는 차익거래
- 보유 주식 대차를 통한 대차수수료
- 보유 주식의 매수청구가격이 시장가격보다 높을 경우 매수청구권 행사

○ 위험관리 : 추적오차(Tracking Error) 관리 방안

투자자산 중 인덱스 복제 주식 포트폴리오는 당사의 인덱스 복제 시스템에 의하여 구성 되어지고, 구성된 인덱스 복제 주식 포트폴리오는 사전에 정해진 운용프로세스상 제약 조건에 따라 정기 리밸런싱(월별) 및 상시 리밸런싱을 통해 5% 이상의 추적오차가 발생하지 않도록 안정적으로 관리 됩니다. 단, 인덱스 구성 종목의 변경 또는 구성종목의 비율이 크게 변동하지 않는 경우에 한합니다.

※ 상기 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 상기 투자전략 및 위험관리는 현재의 시장 상황을 감안하여 작성된 것으로 시장상황의 변동이나 당사 내부 기준의 변경 또는 기타사정에 의하여 변경될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.

(3) 비교지수

이 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 아래와 같은 비교지수를 사용하고 있으며, 시장상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경 될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

※ 비교지수 = [KOSPI Market Index X 70%] + [KOSPI 200 Index X 30%]

- ☞ KOSPI Market Index : KIS채권평가에서 발표하는 채권지수로, 40개의 유동적인 종목으로 국내 채권 시장을 tracking하도록 설계되었다. 종합채권지수의 듀레이션을 타겟으로 하며, 유동성이 우수한 종목을 편입하도록 설계된 지수입니다.
- ☞ KOSPI 200 Index (Korea Stock Price Index 200) : 한국을 대표하는 주식 200개 종목의 시가총액을 지수화한 주가지수로 선물 및 옵션거래가 활성화 되어있어 효율적인 지수 복제수단으로 이용될 수 있습니다.

3. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
주식가격 변동위험	이 집합투자기구는 집합투자재산을 국내 주식에 주로 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상 주식의 가격이 하락하는 경우 이 집합투자기구의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
추적오차 발생위험 (Tracking Error)	추적대상 지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 투자신탁보수, 위탁매매수수료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상 지수(KOSPI200지수)와 동일한 수익률이 실현되지 아닐 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁이 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일한 것을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.
기타위험	투자신탁과 관련한 과세내용은 정부 정책이나 입법과정 등에서 변경될 수 있으며, 집합투자업자는 투자설명서상의 과세 방법이 정확하다는 것을 보장하지 아니합니다. 따라서, 이 투자신탁과 관련한 보다 정확하고 자세한 세제부분은 세무전문가와 상담이 필요합니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자유형

이 투자신탁은 국내 우량채권에 주로 투자하는 채권 모투자신탁 및 국내 주식에 주로 투자하는 주식모 투자신탁에 투자하는 증권(혼합채권형) 집합투자기구로서 5등급 중 **2등급(높은 위험)**에 해당하는 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

5. 운용전문인력

① 책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황(2015.11.16기준)		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자 산규모	
권용범	1969	본부장	40개	52,548억	-서울시립대 무역학과 / 서강대 경제학 석사 -하나대투증권 채권운용부, 자산운용팀

					-하나UBS자산운용 채권운용2팀 -동부자산운용 채권운용본부 -유진투자증권 채권운용2팀 -동부자산운용 채권운용본부 팀장 -(현)교보약사자산운용 채권운용본부장
박찬	1971	본부장	28개	33,444억	-고려대학교 경영학 학사 -한국투자증권 자산운용부 파생상품팀 -교보증권 법인사업부 금융공학영업팀 -(현) 교보약사자산운용 INDEX/QUANT 운용본부

주1) 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 책임운용전문인력입니다. 상기 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인하실 수 있습니다.

주2) 상기의 집합투자기구 수에는 모자형 투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

[운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구]

구분	펀드수	설정금액
채권운용본부	0개	0억원
INDEX/QUANT운용팀	5개	2,411억원

② 책임운용전문인력 최근 변경 내역

구분	책임운용전문인력	운용기간
채권부문 책임운용전문인력	차상용	2013.03.08 ~ 2015.01.04

6. 투자실적 추이 (연도별 수익률)

다음의 투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연도별 수익률은 기간별 수익률을 나타낸 것입니다. 따라서, 이 수익률은 투자신탁의 기간에 따른 운용 실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.

또한, 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로서 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하셔야 합니다.

기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
	14.11.17 ~15.11.16	13.11.17 ~14.11.16	13.03.08 ~13.11.16	-	-
투자신탁	2.06%	2.25%	0.32%	-	-
비교지수	1.79%	2.57%	0.45%	-	-

주1) 비교지수 : [KOSPI Market Index X 70%] + [KOSPI 200 Index X 30%]

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

주4) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

Ⅱ. 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	수수료 비율	지급시기
선취판매수수료	없음	매입시
후취판매수수료	없음	환매시
환매수수료	없음	환매시
전환수수료	없음	전환시

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율 (연간,%)	지급시기
집합투자업자 보수	0.10	매 3개월 후급
판매회사 보수	0.48	매 3개월 후급
신탁업자 보수	0.01	매 3개월 후급
일반사무관리회사 보수	0.01	매 3개월 후급
기타비용 ^{주1)}	0.00	사유 발생시
총 보수·비용 (TER) ^{주4)}	0.60	매 3개월 후급
합성 총보수·비용 ^{주5)} (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	0.6052	매 3개월 후급
증권 거래비용 ^{주3)}	0.0135	사유 발생시

주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권 거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타 비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2014.03.08 ~ 2015.03.07]

주2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2014.03.08 ~ 2015.03.07]

주3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준) 으로 나누어 산출합니다.

주4) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액 (보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

구분	투자기간 (단위:천원)			
	1 년후	3 년후	5 년후	10 년후
판매수수료 및 보수·비용	62	193	336	752

판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투 자기구 총보수·비용 포함)	62	194	339	758
--	----	-----	-----	-----

주1) 투자자가 1,000만원(표시통화가 외화인 경우 1,000만원 수준의 해당통화 금액)을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 보수비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간투자수익률은 5%, 수수료율 및 총보수비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

2. 과세

가. 수익자에 대한 과세율

투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 내국법인 15.4%)을 부담합니다.

나. 재형저축 투자신탁에 관한 사항

가입자격	<p>이 투자신탁의 가입자격은 가입 당시 다음의 어느 하나에 해당하는 거주자일 것</p> <p>① 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 경우(직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득 및 종합소득과세표준에 합산되지 않는 종합소득이 있는 경우로 한정)</p> <p>② '①'에 해당하는 거주자를 제외하고 직전 과세기간의 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 3천500만원 이하인 경우(직전 과세기간에 근로소득 또는 사업소득이 있는 경우로 한정)</p> <p>* 재형저축에 가입하려는 자는 납세지 관할 세무서장으로부터 소득확인증명서를 발급받아 저축취급기관에 제출하여야 합니다.</p>
가입기간	<p>2015년 12월 31일까지</p> <p>[펀드의 경우 일반적으로 가입신청 이후 익일 매수하므로 실제로 2015년 12월 30일 17시[오후 5시]이전까지 신규신청(자급납입)한 경우를 말합니다.]</p>
저축계약기간	<p>(계약기간이) 7년이고 계약기간 만료일 이전에 해지, 원금 또는 이자 등의 인출 및 제3자에게 양도가 없어야 합니다. 다만, 만기 7년 도래시 1회에 한하여 3년 이내 범위에서 추가로 연장 가능합니다. (최대 10년)</p>
가입한도	<p>분기별 300만원 이내</p> <p>(모든 금융회사에 가입한 재형저축의 합계액을 말합니다)</p>
세제혜택	<p>계약기간 7년 유지시 해당 저축에서 발생하는 이자소득 및 배당소득에 대해 비과세입니다. 다만, 최초 계약기간 7년이 도래하는 시점에서 계약기간을 연장하는 경우, 연장한 계약기간의 만료일 이전에 해지·양도하거나 원금·이자 등의 인출시 연장한 기간 및 연장 이전 7년간 발생한 이자소득 및 배당소득에 대해 비과세 혜택이 적용되지 않습니다.</p> <p>※ 다만, 재형저축에는 농어촌특별세법에 따른 농어촌특별세 1.4%(조세특례제한법에 따라 감면받은 이자·배당소득세의 감면세액의 100분의 10)가 부과됩니다.</p>

<p>감면세액 추징</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 계약기간 만료일 이전에 원금이나 이자 등을 인출하거나 계약을 해지 또는 제3자에게 양도한 경우 이자소득과 배당소득에 대하여 소득세가 부과되지 아니함으로써 감면받은 세액을 추징합니다. - 다만 저축자의 사망·해외이주 또는 해지 전 6개월 이내에 다음의 사유가 발생한 경우에는 세액을 추징하지 아니합니다. (특별해지) <ul style="list-style-type: none"> 1. 천재·지변 / 2. 저축자의 퇴직 / 3. 사업장의 폐업 / 4. 저축자의 3개월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생 / 5. 저축취급기관의 영업을 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고 (특별해지하려는 경우 특별해지사유신고서를 저축취급기관에 제출하여야 합니다) - 또한, 최초 계약기간 7년이 도래하는 시점에 투자기간을 연장하는 경우 연장한 기간 이내에 원금이나 이자 등을 인출하거나 계약을 해지 또는 제3자에게 양도한 경우에도 계약기간 전체기간 동안에 이자소득과 배당소득에 대하여 소득세가 부과되지 아니함으로써 감면받은 세액을 추징합니다. <p><상황별 예시></p> <ul style="list-style-type: none"> ① 최초 7년 계약 후 만기 이전에 3년 연장(총 10년)한 다음 2년후(9년째)해지 → 세제혜택 없음(기존 7년치에 대해서도 비과세하지 않음) ② 최초 7년 계약 후 만기 이전에 1년 연장(총8년). 8년 경과 후 해지 → 계약기간 8년 동안에 대해 비과세
<p>비적격자로 통보 받는 경우</p>	<p>이 투자신탁의 수익증권을 매입한 이후 국세청으로부터 소득요건에 해당되지 않는다는 통보를 받는 경우에는 그 통보를 받는 날에 계약이 해지된 것으로 간주하여 세제혜택을 받을 수 없습니다. (계약 해지일 전까지는 비과세 적용) 또한, 추가입금이 금지될 수 있으며, 다른 펀드(MMF 등)로 이동되거나 해지될 수 있습니다.</p>
<p style="color: red;">※ 기타 자세한 사항은 조세특례제한법 제91조의14 및 동법 시행령 제92조의13 등을 참고하시기 바랍니다. 아울러 상기 재형저축에 대한 과세내용은 조세특례제한법 등 관련 법령의 변경에 따라 달라질 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p>	

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격 산정 및 공시

구분	내용
<p>산정방법</p>	<p>당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁 [당해 종류 수익증권의 상당액]의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다) 을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다</p>
<p>공시장소</p>	<p>[서류공시] 판매회사 영업점에 공고·게시 [전자공시] 집합투자업자(www.kyoboaxa-im.co.kr), 판매회사 영업점, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지에 게시합니다.</p>

주1) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않습니다.

나. 매입 및 환매절차

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사의 영업시간 중에 매입 또는 환매할 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다.

구분	오후5시(17시) 이전	오후5시(17시) 경과 후
매입	<p>-자금을 납입한 영업일(D)로부터 <u>제2영업일(D+1)</u>에 공고되는 기준가격 적용</p>	<p>-자금을 납입한 영업일(D)로부터 <u>제3영업일(D+2)</u>에 공고되는 기준가격 적용</p>
환매	<p>-환매청구일(D)로부터 <u>제3영업일(D+2)</u>에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>-<u>제4영업일(D+3)</u>에 환매대금을 지급</p>	<p>-환매청구일(D)로부터 <u>제4영업일(D+3)</u>에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>-<u>제5영업일(D+4)</u>에 환매대금을 지급</p>

4. 전환 절차 및 방법

: 해당사항 없음

Ⅲ. 요약 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대하여 회계감사법인 및 감사의견은 다음과 같습니다.

기 간	회계감사법인	감사의견
제2기 (2014.03.08 - 2015.03.07)	회계감사면제	해당사항 없음
제1기 (2013.03.08 - 2014.03.07)	회계감사면제	해당사항 없음

1. 요약 재무정보

대차대조표		
항 목	제 2기	제 1기
	(2015.03.07)	(2014.03.07)
운용자산	92,522,365	67,538,963
증권	88,016,381	64,024,116
파생상품	0	0
부동산/실물자산	0	0
현금 및 예치금	4,505,984	3,514,847
기타 운용자산	0	0
기타자산	39,409	27,636
자산총계	92,561,774	67,566,599
운용부채	0	0
기타부채	126,008	90,621
부채총계	126,008	90,621
원본	88,475,019	67,072,001
수익조정금	379,883	669,462
이익잉여금	3,580,864	-265,485
자본총계	92,435,766	67,475,978
손익계산서		
항 목	제 2기	제 1기
	(2014.03.08 - 2015.03.07)	(2013.03.08 - 2014.03.07)
운용수익	4,066,363	159,496
이자수익	74,407	56,805
배당수익	0	0
매매/평가차익(손)	3,991,956	102,691
기타수익	0	0
운용비용	477,546	415,048
관련회사 보수	477,546	415,048
매매수수료	0	0
기타비용	7,953	9,933
당기순이익	3,580,864	-265,485
매매회전율	0.00	0.00

주1) 요약재무정보 사항 중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간 동안 매도한 주식가액을 같은 기간 동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1회계년도 동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.

주2) 위 재무제표는 운용 펀드를 대상으로 제작되었습니다.