

삼성 **당신을 위한** 삼성그룹밸류인덱스 증권자투자신탁 제1호 [주식]

간이투자설명서



**투자위험등급 : 1등급
[매우 높은 위험]**

삼성투자신탁운용(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.

간이투자설명서

이 투자설명서는 삼성 당신을 위한 삼성그룹밸류인덱스증권자투자신탁 제1호[주식]에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 삼성 당신을 위한 삼성그룹밸류인덱스증권자투자신탁 제1호[주식] 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 삼성 **당신을 위한** 삼성그룹밸류인덱스 증권자투자신탁 제1호[주식]
2. 집합투자업자 명칭 : 삼성투자신탁운용(주)
3. 판 매 회 사 : 각 판매회사 본·지점
(판매회사에 관한 자세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.samsungfund.com)의 인터넷홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.)
4. 작 성 기 준 일 : 2009.04.28
5. 증권신고서 효력발생일 : 2010.1.27
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권
[모집(매출) 총액 : 5,000억좌]
7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 이 집합투자기구는 별도의 모집(매출)기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다.
8. 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, 각 판매회사
9. (안정조작 또는 시장조성 관련)

※ 이 간이투자설명서는 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 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

목 차

※ 투자결정시 유의사항 안내

I 집합투자기구의 개요

1. 집합투자기구의 명칭
2. 모집(판매)예정기간
3. 모집(판매)예정금액
4. 펀드존속기간
5. 분류
6. 집합투자업자

II 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상
2. 투자전략 및 위험관리
 - 가. 투자목적
 - 나. 투자전략 및 위험관리
3. 주요투자위험
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형
5. 운용전문인력
6. 투자실적 추이
 - 가. 연평균 수익률
 - 나. 연도별 수익률

III 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수
 - 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료
 - 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차
 - 가. 기준가격 산정
 - 나. 매입 및 환매 절차

IV 요약재무정보

투자결정시 유의사항

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중하게 검토한 뒤 투자결정을 하셔야 합니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상에 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
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 아니합니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금 금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 이 집합투자기구는 개인 전용 집합투자기구로 개인이 아닌 자는 투자하실 수 없습니다.

※ 동 증권(일괄)신고서 또는 투자설명서(간이 설명서 포함)는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '법'이라 한다)에 근거하여 작성된 것입니다.

간이투자설명서

I 집합투자기구의 개요

1. 명 칭	삼성 당신을 위한 삼성그룹밸류인덱스증권자투자신탁 제1호 [주식] (92669) [금융투자협회 펀드코드 : A클래스(92670), C1클래스(92671), C2클래스(92672), C3클래스(92673), C4클래스(92674), Ce클래스(92675), Cf클래스(92676), Cw클래스(92677), 적립식 클래스(94438)]																				
2. 모집(판매) 예정기간 ¹	추가로 납입이 가능한 펀드로 별도의 모집(판매)기간이 정해져 있지 않습니다. (다만, 개인이 아닌 자 또는 삼성그룹에 속하는 기업은 이 투자신탁의 수익증권의 취득할 수 없음)																				
3. 모집(판매) 예정금액 ²	5,000억좌																				
4. 펀드존속기간 ³	<p>이 펀드는 별도의 존속기간(신탁계약기간)을 정하지 않고 있습니다.</p> <p>증권투자신탁(주식형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형(자투자신탁)</p> <div style="text-align: center;"> <table border="1" style="margin: 0 auto;"> <tr> <th>종류형 구조</th> <th>A클래스</th> <th>C1클래스</th> <th>C2클래스</th> <th>C3클래스</th> <th>C4클래스</th> <th>Ce클래스</th> <th>Cf클래스</th> <th>Cw클래스</th> <th>적립식 클래스</th> </tr> <tr> <th>종류별 가입조건</th> <td>제한없음</td> <td>제한없음</td> <td>C1수익증권을 1년 이상 보유한 투자자</td> <td>C2수익증권을 1년 이상 보유한 투자자</td> <td>C3수익증권을 1년 이상 보유한 투자자</td> <td>온라인 전용</td> <td>집합투자기구 등</td> <td>Wrap계좌용</td> <td>적립식 전용</td> </tr> </table> </div> <p>주1) 이 투자신탁의 다른 자투자신탁과 관련된 사항은 일괄신고서 및 정식 투자설명서의 “제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항. 6. 집합투자기구의 구조. 다. 모자형 구조”를 참조하여 주시기 바랍니다.</p> <p>주2) 집합투자기구 등 : 특정금전신탁계약, 집합투자기구, 보험업법상의 특별계정, 법인세법 시행규칙 제9조에 따른 기관투자자, 국가재정법에 의한 기금, 200억 이상 매입한 법 제9조제5항에 의한 전문투자자(법시행령 제10조제3항제17호에서 정하는 자는 제외)</p> <p>※ 투자신탁의 수익증권 전환</p> <p>(1) C1클래스를 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시마다 C2클래스 → C3클래스 → C4클래스로 자동 전환됩니다.(전환일 당일의 기준가격으로 전환)</p> <p>(2) C2, C3, C4클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 클래스로 투자자는 C1클래스로만 최초가입이 가능합니다.</p> <p>(3) 아래의 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 않습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 수익증권 종류의 전환을 위하여 환매청구하는 경우 - 수익증권을 전환 한 후 환매청구하는 경우(C1클래스 가입자의 경우 전환시 환매수수료 부과 기간이 경과하였으므로 전환한 이후의 보유 클래스에서는 환매수수료를 부과하지 않습니다. 단, 전환한 후 추가 납입분에 대해서는 그러하지 아니합니다) 	종류형 구조	A클래스	C1클래스	C2클래스	C3클래스	C4클래스	Ce클래스	Cf클래스	Cw클래스	적립식 클래스	종류별 가입조건	제한없음	제한없음	C1수익증권을 1년 이상 보유한 투자자	C2수익증권을 1년 이상 보유한 투자자	C3수익증권을 1년 이상 보유한 투자자	온라인 전용	집합투자기구 등	Wrap계좌용	적립식 전용
종류형 구조	A클래스	C1클래스	C2클래스	C3클래스	C4클래스	Ce클래스	Cf클래스	Cw클래스	적립식 클래스												
종류별 가입조건	제한없음	제한없음	C1수익증권을 1년 이상 보유한 투자자	C2수익증권을 1년 이상 보유한 투자자	C3수익증권을 1년 이상 보유한 투자자	온라인 전용	집합투자기구 등	Wrap계좌용	적립식 전용												
5. 분 류																					
6. 집합투자업자	삼성투자신탁운용주식회사 (주요업무 : 집합투자기구의 운용 등)																				

주1) 판매기간동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.

2) 법령 또는 집합투자계약에 의거 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 100억원 미만인 경우에는 강제로 해산(해지)되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해산(해지) 될 수 있습니다

II 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상

투자대상	투자비율	투자대상 세부내역
(1) 모투자신탁	100%이하	삼성 당신을 위한 삼성그룹밸류인덱스증권모투자신탁 [주식]
(2) 단기대출 및 금융기관 예치	10%이하	수익증권의 환매를 원활하게 하고 투자 대기자금의 활용을 위해 운용 다만, 수익자의 환매청구에 대응하여 집합투자업자가 환매대금을 마련 하는 과정에서 모투자신탁의 환매대금 지급일정의 차이 등으로 인하여 단기대출 및 금융기관에의 예치의 비율이 일시적으로 투자신탁 자산총 액의 10%를 초과하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있음

가. 삼성 당신을 위한 삼성그룹밸류인덱스증권모투자신탁 [주식]의 주요 투자대상

투자대상	투자비율	투자대상 세부내역
주식	70% 이상	법 제4조제4항에서 정하는 지분증권인 주권, 신주인수권이 표시된 것, 법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 출자증권(주권상장법인 또는 코스닥상장법인이 발행한 것 및 유가증권시장 또는 코스닥시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주에 한한다) 다만, 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식인 삼성그룹에 속하는 주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 100분의 70 이상이어야 함.
채권	30% 이하	법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 사채권(신용평가등급이 A- 이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화 계획에 따라 발행하는 사채권 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)
파생상품	10% 이하	법 제5조제2항에 의한 장내파생상품 (파생상품의 위험평가액 기준)

주1) 투자대상별 투자한도는 자산총액을 기준으로 산출합니다.

2) 위의 투자대상은 이 투자신탁(모투자신탁 포함)이 주로 투자하는 투자대상을 나열한 것으로 다른 투자대상에 대한 자세한 내용은 정식 투자설명서(제2부. 집합투자기구에 관한 사항의 8. 집합투자기구의 투자대상)를 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 투자전략 및 위험관리

가. 투자목적

이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 국내 주식 중 **삼성그룹에 속하는 기업이 발행한 주식(투자시점 현재 공정거래위원회에서 동일한 기업집단에 속하는 기업으로 지정하는 기업을 말하며, 이하 ‘삼성그룹주’라 한다)에 주로 투자**하면서 ‘WISE 삼성그룹 밸류 인덱스’의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 **지수연동형투자신탁인 증권모투자신탁[주식]**에 대부분의 투자신탁재산을 투자하는 증권투자신탁[주식]으로서 모투자신탁과 동일한 투자목적에 추구합니다.

그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 이 투자신탁의 비교 지수 : WISE 삼성그룹 밸류 인덱스 x95% + Call x5%

※ 이 투자신탁의 비교지수는 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

나. 투자 전략 및 위험관리

(1) 이 투자신탁은 그 신탁재산의 대부분을 삼성그룹주에 주로 투자하면서 ‘WISE 삼성그룹 밸류 인덱스’의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 지수연동형투자신탁인 증권모투자신탁[주식]에 투자하여 투자자산의 가치 증대를 추구하는 것을 그 주된 투자전략으로 합니다.

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

* 비교 지수 : WISE 삼성그룹 밸류 인덱스 x95% + call 수익률 x5%

(3) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 운용 계획은 아래와 같으며, 자세한 모투자신탁의 투자전략 등에 대한 내용은 모투자신탁의 등록신청서를 참조하여 주시기 바랍니다

1) 삼성 당신을 위한 삼성그룹밸류인덱스증권모투자신탁[주식]

① 신탁재산의 70%이상을 삼성그룹주에 투자하면서 ‘WISE 삼성그룹 밸류 인덱스’의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 합니다.

② 주식 포트폴리오의 구성은 각 주식의 시가총액 비중 등을 감안하여 구성할 것입니다. 그러나 이러한 투자전략이 반드시 비교지수 수익률을 추종하거나 초과하는 수익률 달성을 보장하는 것은 아니며, 펀드의 수익률은 주식 시장상황과 투자전략 실행의 결과에 의해 좌우될 수 있음을 유의하여야 합니다.

③ 비교지수 성과와의 추적오차율(Tracking Error)을 3개월 동안 100분의 10을 초과하지 않는 범위내에서 운용할 계획입니다.

④ 그러나, 이 모투자신탁의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 추적오차율(트래킹 에러: Tracking Error): 추적오차율은 일반적으로 일정기간 투자한 포트폴리오의 수익률이 이에 대응하는 비교지수 수익률에 비해 어느 정도의 차이를 보이는가를 측정하는 지표로서 집합투자기구의 기간수익률과 이에 대응하는 비교지수 수익률과의 차이에 대한 변동성을 의미합니다.

※ 이 투자신탁의 추적오차에 대한 제한에도 불구하고 구성지수 종목의 가격급 변동, 설정 및 환매대금의 급변동 및 시장상황 등에 따라서 허용하고 있는 추적오차의 범위를 일부 초과할 수 있습니다.

주1) 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

2) 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리는 시장상황의 변동 또는 기타 사정에 사전통지 없이 변경될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 변경 등록(또는 정정신고) 후 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.

- 3) 이 투자신탁의 주요 투자전략을 명시한 것으로 투자전략에 대한 자세한 내용은 정식 투자설명서(제2부. 집합투자기구에 관한 사항의 9.집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조)를 참조하여 주시기 바랍니다.
- 4) 집합투자업자는 이 비교지수가 법시행령제86조제1항제1호나목의 금융위원회가 정하여 고시하는 지수의 기준에 적합하지 않거나, 비교지수 산출기관의 상황, 지수에 포함된 종목의 매매가능성 및 기타 운용에 영향을 줄 수 있는 운용환경 등의 변화로 인해 **비교지수로서 적합하지 않다고 판단되거나 비교지수로서 적합하지 않는 상황이 발생할 것으로 판단되는 경우 다른 지수로 변경할 수 있습니다. 이 경우 이 투자신탁의 등록사항을 변경한 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.**

3. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
주식등 가격변동 위험	이 투자신탁은 증권시장에 상장되어 거래되는 주식 등에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
벤치마크 수익률과 괴리 가능성	시장 국면 별로 벤치마크 수익률과의 수익률 괴리 폭이 확대될 수 있으며 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용모델의 지수추적 괴리 및 환율 변동 등으로 인해 지수를 추종하지 못할 수 있습니다.
특정 주식 집중투자 위험	특정 산업에 속하는 주식에 주로 투자하기 때문에 국내 주식시장 전체의 성과와는 크게 다를 수 있으며, 일반적으로 국내 주식시장 전체에 투자하는 일반 주식형 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습니다.

주) 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부. 집합투자기구에 관한 사항의 10.집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자유형

이 투자신탁은 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자하되, 가격변동성 등의 위험에 노출되어 있으므로 **5등급 중 1등급**에 해당되는 매우 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

따라서, **매우 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있고 삼성그룹주 및 국내 주식에 집중 투자하여 투자수익 및 세계헤택 등을 얻고자 하는 투자자에게 적합합니다.**

위험등급	분류기준	상세설명
1등급	매우높은위험	-위험자산 ^(주1) 에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 -최대손실가능비율 ^(주1) 이 투자원금대비 -15%이상인 구조화된 상품(전략)에 주로 투자하는 집합투자기구 -기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급	높은위험	-위험자산에의 최대편입비가 40%초과 ~ 60%미만인 집합투자기구 -주식시장전체를 추적대상으로 하는 인덱스운용전략 집합투자기구 -최대손실가능비율이 투자원금대비 -15%미만인 구조화된 상품(전략)에 주로 투자하는 집합투자기구 -기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

3등급	중간위험	-위험자산에의 최대편입비가 40%이하인 집합투자기구 -주식시장전체를 추적대상으로 하는 인덱스운용전략의 집합투자기구로서 주식등의 최대편입비가 60%이하인 집합투자기구 -최대손실가능비율이 투자원금대비 0%이하인 구조화된 상품(전략)에 주로 투자하는 집합투자기구 (원금보존추구형) -A-이하 채권에 투자하는 집합투자기구 -기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
4등급	낮은위험	-우량등급(A-이상) 채권에 주로 투자하는 집합투자기구 -기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급	매우낮은위험	-단기금융집합투자기구(MMF) -국공채 전용 집합투자기구 (듀레이션 3년미만) -기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

- 주1) - 위험자산 : 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+ 이하) 및 이와 유사한 위험을 갖는 자산. 글로벌 채권 등
인 경우 글로벌 신용등급체계는 국내투기등급채권에 적용되는 국내 신용등급체계보다는 보수적이기 때문에
글로벌 신용등급 체계에서는 투기등급이지만 국내신용등급체계 및 평가방법을 고려하여 투자등급으로 판단
될 수 있으며, 이 경우 위험자산에서 제외될 수 있습니다.
- 최대손실가능비율 : 사전에 계획된 수익구조상 발생 가능한 손실가능비율. 다만 신용위험 및 구조의 복잡성
등으로 실제손실이 최대손실가능비율보다 클 수 있습니다.
- 2) - 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 경우 국내자산에 준하여 분류하되 환헤지 여부 및 투자국가의 신용등
급 등에 따라 위험등급이 상향될 수 있습니다.
- 모자형 집합투자기구의 경우 모 집합투자기구의 위험등급을 기초로 각 자 집합투자기구의 위험등급을 판단
합니다.
 - 다른 집합투자기구에 투자하는 재간접(Fund of Funds)형태의 집합투자기구의 경우 주로 편입하고자 하는
집합투자기구의 속성을 기초로 위험등급을 판단합니다.
- 3) - 상세설명에 명시되지 않은 집합투자기구는 동 기준에 준하여 별도로 분류합니다.
- 본 집합투자기구 위험등급 분류기준은 삼성투자신탁운용(주)의 자체기준으로 투자자의 위험성향과 일치하지
않을 수 있습니다.

5. 운용전문인력

성명	출생 년도	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
이천주	1971	운용역 (선임)	12개	5,182억	- 1995년 2월 포항공대 산업공학 학사 - 2002년 2월 한국과학기술원 금융공학 석사 - 1995년 1월 ~ 1999년 8월 대우중공업 - 1999년 8월 ~ 2002년 8월 현대증권 Analyst

[운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 없음]

주) 이 투자신탁의 운용은 인덱스운용1팀이 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등
에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

6. 투자실적 추이 (세전 기준)

(1) 연평균 수익률

- 해당 사항 없음

(2) 연도별 수익률

- 해당 사항 없음

III 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다. 참고로 집합투자증권의 판매회사는 투자자가 부담하는 판매보수 및 수수료에 관하여 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 해당 투자자에게 교부하고 설명하여야 함을 참고하시기 바랍니다.

(1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료 ^{주1)}	전환 수수료
A	제한없음	납입금액의 1%	-	30일 미만: 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만: 이 이익금의 30%	-
C1	제한없음	-	-	30일 미만: 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만: 이익금의 30%	-
C2	C1클래스를 1년 이상 보유한 자	-	-	30일 미만: 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만: 이익금의 30%	-
C3	C2클래스를 1년 이상 보유한 자	-	-	30일 미만: 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만: 이익금의 30%	-
C4	C3클래스를 1년 이상 보유한 자	-	-	30일 미만: 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만: 이익금의 30%	-
Ce	온라인 판매 전용	-	-	30일 미만: 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만: 이 이익금의 30%	-
Cf	특정금전신탁계약, 집합투자기구, 보험 업법상의 특별계정, 법인세법 시행규칙 제9조에 따른 기관 투자자, 국가재정법 에 의한 기금, 200억 이상 매입한 법 제9 조제5항에 의한 전 문투자자(법시행령 제10조제3항제17호 에서 정하는 자는 제 외)	-	-	30일 미만: 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만: 이익금의 30%	-
Cw	Wrap계좌 전용	-	-	30일 미만: 이익금의 70%	-

				30일 이상 90일 미만: 이 익금의 30%	
적립식	정기 또는 수시 적립 식 전용 수익증권	-	-	180일미만: 이익금의 70%	-
	부과기준	매입시	환매시	환매시	

주1) 환매수수료의 경우에는 보유기간에 따라 이익금 기준으로 청구됩니다.

2) 상기 환매수수료에도 불구하고 신탁계약서 제54조의 규정에 의한 “수익증권통장거래약관”에 정한 바에 따라 가입한 목적식 투자 고객 등에 대하여는 이 투자신탁의 수익증권을 최초로 매입한 날로부터 1년이 경과하여 환매청구하는 경우에 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 청구하지 아니할 수 있습니다.

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)						증권거래비 용
	집합투자 업자 보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무관 리회사보수	기타비용	총 보수·비용	
A	0.55%	0.7%	0.03%	-	실비	1.28%	실비
C1	0.55%	1.50%	0.03%	-	실비	2.08%	실비
C2	0.55%	1.35%	0.03%	-	실비	1.93%	실비
C3	0.55%	1.22%	0.03%	-	실비	1.80%	실비
C4	0.55%	1.09%	0.03%	-	실비	1.67%	실비
Ce	0.55%	1.04%	0.03%	-	실비	1.62%	실비
Cf	0.55%	0.06%	0.03%	-	실비	0.64%	실비
Cw	0.55%	0%	0.03%	-	실비	0.58%	실비
적립식	0.55%	1.26%	0.03%	-	실비	1.84%	실비
지급시기	최초설정일로부터 매3개월 후급				사유발생시		사유발생시

주1) 총보수비용비율은 순자산총액을 기준으로 부과되며, 기타비용 및 증권거래비용을 합산하여 산출한 것입니다.

2) 기타비용은 이 투자신탁에서 정상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로서 직전 회계연도의 기타비용을 기준으로 작성되었으며, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능할 수 있습니다. 이는 실제 비용과 상이할 수 있음을 유의하여 주시기 바랍니다.

3) 증권거래비용은 직전 회계연도의 증권거래비용을 기준으로 작성되었으며, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 수치화된 비율 산출이 불가능할 수 있습니다. 또한, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

4) 기타비용 및 증권거래비용에는 이 투자신탁이 해당 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 비용이 포함되어 있습니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위:원)

투자기간		1년차	3년차	5년차	10년차
매수수료 및 보 수·비용 ^{주1)}	클래스	126,720	399,485	700,208	1,593,871
		선취 판매수수료 : 1,000만원 x 1%= 100,000원			
	C1클래스 가입자로 자동 전환시 ^{주3)}	208,000	609,100	1,005,413	2,183,141
	Ce 클래스	162,000	510,705	895,152	2,037,619
	Cf 클래스	64,000	201,760	353,640	804,985
	Cw 클래스	58,000	182,845	320,487	729,518
	적립식 클래스	184,000	580,060	1,016,716	2,314,332

주1) 수익자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용(증권거

래비용 제외)을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 수익자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

- 2) 종류별로 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 1개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- 3) C1클래스를 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 C2클래스 → C3클래스 → C4클래스로 자동 전환 되므로 이상의 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다. 참고로 C2, C3, C4클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C1클래스로만 최초가입이 가능합니다.

(3) 모두자신탁의 다른 자투자신탁의 보수 등

- 해당 사항 없음

2. 과세

가. 거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 4천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 4천만원을 초과하는 경우에는 4천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율(최고한도 소득세율 35%, 주민세 3.5%)로 종합과세 됩니다.

나. 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제받게 됩니다.

다. 이 투자신탁에 대해 3년이상 적립식으로 투자하는 경우 비과세 및 소득공제 등의 세제혜택을 받을 수 있으니 세제혜택 조건 등에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 정식 투자설명서 본문을 반드시 참조하여 주시기 바랍니다.

※ 이 세무관련사항에 대한 안내는 참고용으로 제시된 것이며, 향후 세법의 변경 및 정부정책 변화 등의 사유로 내용이 변경될 수 있습니다. 따라서, 과세에 대한 자세한 사항은 세무전문가(회계사, 세무사, 변호사 등)와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

(1) 기준가격 산정

집합투자기구(펀드)의 기준가격은 매일 산정하여 판매회사 영업점, 집합투자업자 (www.samsungfund.com) · 판매회사 · 협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지에 공고합니다.

(2) 매입 및 환매 절차

수익증권은 판매회사의 영업점에서 영업시간(09:00~17:00)중에 매입·환매 하셔야 하며, 수익증권의 매입·환매가격은 판매회사에 자금을 납입한 시점 또는 환매 신청한 시점에 따라 아래와 같이 달라집니다.

매입	환매
- <u>오후 3시 이전에</u> 자금을 납입한 경우 : <u>납입일의 다음 영업일(D+1)</u> 에 공고되는 기준가격을 적용.	- <u>오후 3시 이전에</u> 환매를 청구한 경우 : 환매 청구일로부터 <u>제2영업일(D+1)</u> 에 공고되는 기준가격을 적용하여 <u>제4영업일(D+3)</u> 에 관련세

<p>- 오후 3시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 납입일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용.</p> <p>자금납입일 (3시 이전) 기준가 적용일 기준가 적용일</p>	<p>금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p> <p>- 오후 3시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 환매대금이 지급됩니다.</p> <p>환매청구일 (3시 이전) 기준가 적용일 환매대금지급일</p> <p>환매청구일 (3시 경과후) 기준가 적용일 환매대금지급일</p>
--	---

※ 환매제한, 환매연기, 부분환매 등 투자신탁 수익증권의 환매관련 추가적인 유의사항은 증권 신고서 및 정식 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

IV 요약재무정보

※ 이 투자신탁은 신규로 신고되는 집합투자기구로 재무 및 운용실적을 산출한 바가 없으며, 향후 산출될 이 투자신탁의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성될 계획이며, 동 재무제표에 대하여 안전회계법인으로부터 외부감사를 받을 예정입니다.

- 해당 사항 없음