

투자위험등급 :

1 등급

[매우 높은 위험]

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

간이투자설명서

이 투자설명서는 JP 모간 글로벌이머징마켓 증권자투자신탁(주식)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보내용을 담고 있습니다. 따라서 JP 모간 글로벌이머징마켓 증권자투자신탁(주식) 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭	JP 모간 글로벌이머징마켓 증권자투자신탁(주식)
2. 집합투자업자 명칭	제이피모간자산운용코리아(주) 홈페이지 : www.jpmorganam.co.kr ☎ 758-5200
3. 판매회사	각 판매회사 본 · 지점 (판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.jpmorganam.co.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.)
4. 작성기준일	2010 년 3 월 11 일
5. 증권신고서 효력발생일	2010 년 3 월 16 일
6. 모집 또는 매출 증권의 종류 및 수 (모집 또는 매출 총액)	증권의 종류: 투자신탁의 수익증권 증권의 수: 이 투자신탁은 모집(매출)총액에 제한을 두지 않습니다.
7. 모집 또는 매출 기간(판매기간)	이 집합투자기구는 개방형 집합투자기구로 판매기간을 정하지 아니하고 계속 판매할 수 있습니다.
8. 집합투자증권 신고서 및 투자설명서의 공시장소	가. 집합투자증권신고서 전자문서: 금융위원회(금융감독원) 홈페이지 dart.fss.or.kr 나. 투자설명서 전자문서: 금융위원회(금융감독원) 홈페이지 dart.fss.or.kr 서면문서: 집합투자업자, 각 판매회사

※ 이 투자신탁은 개방형 집합투자증권으로서 간이투자설명서의 내용은 증권신고서 효력발생일 이후(청약일 이후)에도 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. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
5. 이 집합투자기구는 파생상품에 투자될 수 있으며 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 집합투자업자의 예상과 다른 부정적인 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 투자자는 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 이 집합투자기구가 투자하는 모투자신탁의 대부분이 외국통화로 표시된 외화자산에 투자되기 때문에 환율변동에 따른 손실이 발생할 수 있습니다.
7. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 아니합니다.
8. 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.
9. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

1. 명 칭

명 칭	JP모간 글로벌이머징마켓 증권투자신탁(주식)					
투자신탁의 종류 (클래스)	A 클래스	C 클래스	C-F 클래스	C-W 클래스	C-E 클래스	C-S 클래스
금융투자협회 펀드코드	75938	75939	93104	93105	75940	75941

2. 모집예정기간

이 집합투자기구는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.

3. 모집예정금액: 이 투자신탁은 모집(매출)총액에 제한을 두지 않습니다.

4. 집합투자기구의 신탁계약기간

이 투자신탁은 추가로 자금 납입이 가능한 집합투자기구로서 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. 다만, 법령 또는 이 투자신탁의 신탁계약상 일정한 경우에는 강제로 해산(해지)되거나, 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해산(해지)될 수 있습니다. 자세한 내용은 증권신고서, 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

5. 분 류

가. 형태별 종류: 이 집합투자기구는 투자신탁으로 분류됩니다.

나. 운용자산별 종류: 이 집합투자기구는 증권집합투자기구(주식)로 분류됩니다.

다. 개방형·폐쇄형 구분: 이 집합투자기구는 개방형(중도환매가 가능한 집합투자기구)으로 분류됩니다.

라. 추가형·단위형 구분: 이 집합투자기구는 추가형(추가로 자금 납입이 가능한 집합투자기구)으로 분류됩니다.

마. 특수형태: 이 집합투자기구는 종류형집합투자기구(판매보수 등의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류(클래스)의 집합투자증권을 발행하는 집합투자기구) 및 모자형집합투자기구(모 집합투자기구가 발행하는 집합투자증권을 취득하는 구조의 집합투자기구)로 분류됩니다.

6. 집합투자업자

가. 집합투자업자의 명칭: 제이피모간자산운용코리아㈜

나. 업무위탁관련사항: 집합투자업자는 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자신탁재산중 외화자산의 운용·운용지시업무(주식등의 의결권행사를 포함합니다), 조사분석업무 및 증권, 장내파생상품, 외국환거래법에 따른 대외지급수단의 단순매매업무를 해외위탁집합투자업자인 JPMorgan Asset Management (UK) Limited에 위탁하고 있으며, 이러한 업무 위탁에 따른 책임은 위탁한 집합투자업자에게 있습니다.

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상

이 투자신탁의 신탁계약에 따른 주된 투자대상 및 투자한도는 아래와 같습니다.

투자대상	투자한도	투자대상 세부설명
모투자신탁 수익증권	60%이상	JP 모간 글로벌이머징마켓 증권모투자신탁(주식)

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁인 JP 모간 글로벌이머징마켓 증권모투자신탁(주식)의 신탁계약에 따른 주된 투자대상 및 투자한도는 아래와 같습니다.

투자대상	투자한도	투자대상 세부설명
해외주식	60%이상	글로벌이머징마켓 국가들 (라틴아메리카, 아프리카, 중동, 동유럽과 아시아 지역(한국과 일본 제외)을 포함합니다. 이하 “글로벌이머징마켓”)에 설립 또는 상장되었거나 글로벌 이머징 마켓의 경제성장관련 수혜기업의 증권 또는 이를 기초로 발행된 증서로서 위 “주식”의 성질을 구비한 것 (“해외주식”)

주) 이 투자신탁 및 모투자신탁의 투자대상, 투자한도 및 투자제한에 관한 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 투자전략 및 위험관리

가. 투자목적

이 투자신탁은 글로벌이머징마켓 국가들 (라틴아메리카, 아프리카, 중동, 동유럽과 아시아 지역(한국과 일본 제외)을 포함합니다. 이하 “글로벌이머징마켓”)에 설립 또는 상장되었거나 글로벌 이머징 마켓의 경제 관련 수혜기업의 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상으로 하여 장기적 자본증식을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

그러나 상기의 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.

나. 투자전략 및 위험관리

(1) 이 투자신탁의 투자전략

이 투자신탁은 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 이 투자신탁의 투자신탁재산의 60%이상을 모투자신탁인 JP모간 글로벌이머징마켓 증권모투자신탁(주식)에 투자합니다.

(2) 모투자신탁의 투자전략

JP모간 글로벌이머징마켓 증권모투자신탁(주식)은 투자신탁재산의 60% 이상을 글로벌이머징마켓에 설립 또는 상장되었거나 글로벌 이머징 마켓의 경제와 관련된 사업을 영위하는 기업의 주식에 주로 투자하여 장기적인 자본증식을 추구합니다.

그러나 모투자신탁의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

외화자산에 대한 운용업무는 제이피모간자산운용코리아(주)의 계열회사인 JPMorgan Asset Management (UK) Limited 에게 위탁됩니다.

(3) 모투자신탁의 위험관리

모투자신탁은 외화자산에 주로 투자함으로써 환율변동에 따른 환위험에 노출될 수 있습니다. 집합투자업자는 원/달러의 환율변동위험을 줄이기 위하여 해외집합투자업자가 운용하는 위탁자산 전체의 미국달러 평가액을 기준으로 파생상품에 투자하여 환헷지를 수행합니다. 해외집합투자업자는 집합투자업자에 대한 보고 목적으로 미국달러를 기준통화로 사용합니다. 그러나, 모투자신탁은 자산의 대부분이 미국 달러 이외의 통화로 표시되기 때문에 관련 통화의 환율 변동에 따른 환위험에 노출되며 그에 따른 이익 또는 손실이 발생할 수 있습니다.

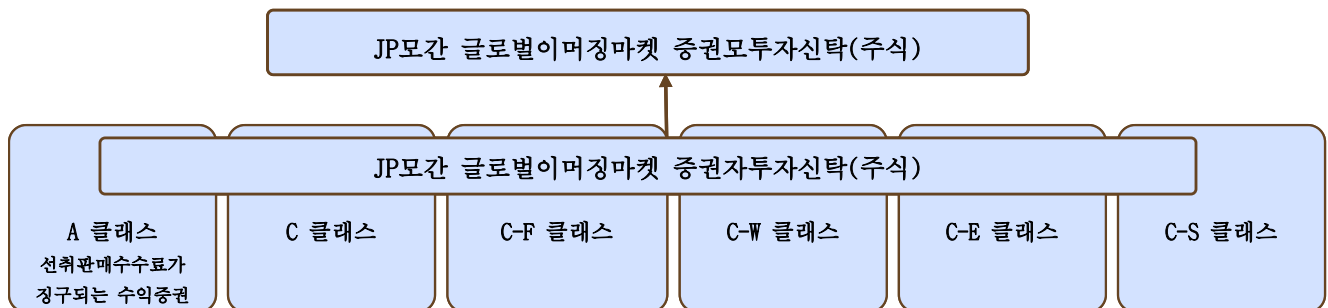
그러나 모투자신탁의 환헷지전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

모투자신탁은 글로벌이머징마켓 국가들(라틴아메리카, 아프리카, 중동, 동유럽)과 아시아 지역 관련 주식(한국과 일본 제외)에 투자하기 때문에 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 아래의 비교지수를 사용하고 있으며, 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 적합한 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다.

비교지수: MSCI Emerging Market ex Korea TRN Index(USD)95% + 콜금리5%

3. 수익구조

이 투자신탁은 모자형투자신탁의 자투자신탁으로서 투자자가 이 투자신탁의 종류(클래스) 수익증권을 매입하게 되면, 자투자신탁을 통하여 모투자신탁의 수익증권을 취득한 효과를 거둘 수 있으며, 모투자신탁에서 발생한 손익은 이 투자신탁을 통하여 종류(클래스) 수익증권을 매입한 투자자에게 귀속됩니다.



4. 주요 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사, 신탁업자 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 **투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.**

투자위험은 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자위험을 기준으로 하여 본 문서의 작성시점 당시를 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 **일반위험**(투자원본에 대한 손실위험 / 시장위험 및 투자신탁위험/ 파생상품 투자위험 / 헷지위험 / 환율변동위험 / 이자율 변동에 따른 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 **특수위험**(국가위험 / 신흥시장위험 / 분산 위험 / 법률, 세금 및 규정등 제도적 위험 / 외국세법에 의한 과세에 따른 위험 / 정치적, 경제적 및 사회적 위험 / 거래상대방 및 신용위험), 일반위험 및 특수위험외에 **기타 투자위험**(유동성 위험 / 순자산가치변동위험 / 펀드규모위험 / 오퍼레이션 위험 / 환매연기위험 / 해지 위험)으로 분류하였습니다.

상기의 위험은 투자의사 결정시 참고하여야 할 모든 위험이나 발생 가능한 모든 위험을 기재한 것은 아니며, 향후 투자환경의 변화 등 사정에 의하여 변경될 수 있는 것임을 투자자는 유의하시기 바랍니다.

투자위험에 관한 자세한 사항은 증권신고서, 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

5. 투자위험에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 집합투자기구의 투자목적 및 투자대상 등을 기준으로 하여 집합투자기구의 위험등급을 5단

계로 분류하고 있습니다.

이 투자신탁은 집합투자재산을 변동성이 높은 주식에 직접 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하므로 5등급 중 위험수준이 **1등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다. 이는 채권에만 투자하는 채권형 증권집합투자기구나, 주식과 채권을 적절히 혼합하여 투자하는 혼합형 증권집합투자기구 등보다 훨씬 높은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다.

따라서, 이 투자신탁은 여유 자금으로 투자하여 이 투자신탁의 투자대상국가의 경제여건의 변화와 주식의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며, 외국통화로 표시된 투자대상국가의 주식과 관련된 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있고, 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 장기 투자자에게 적합합니다.

6. 운용전문인력

가. 운용전문인력

성명	출생 년도	직위	현재 운용중인 다른 집합투 자기구 현황 (2009.12.31)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모(수탁 고)	
기준환	1968	이사	10개	약 8,248억원	- 미시간 대학교 - 동서증권, 동원증권, 동부화재, CJ자산운용 - 제이피모간자산운용코리아(주)

나. 모투자신탁의 외화자산을 운용하는 운용전문인력

성명	주요 운용경력 및 이력
Anuj Arora	- Illinois Institute of Technology - Mesirov Financial - Birkelbach Investment Securities - 2006년 J.P.Morgan Investment Management Inc. 입사

7. 투자실적 추이(세전 기준)

이 투자신탁의 세전기준 운용실적은 아래와 같습니다. 이 운용실적은 본 문서의 작성기준일로 산정된 것으로 투자자의 실제 투자시점에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 운용실적이 미래의 운용실적을 보장하지 않습니다.

가. 연평균 수익률(세전 기준)

기간	최근 1년 (08.11.12 ~ 09.11.11)	최근 2년 (07.11.12 ~ 09.11.11)	최근 3년	최근 5년	설정일 이후 (설정일~09.11.11)
A 클래스	63.45%	-35.35%	-	-	-35.35%
C 클래스	62.29%	-36.39%	-	-	-36.39%
C-E 클래스	63.71%	-35.58%	-	-	-35.58%
비교지수	79.17%	-15.86%	-	-	-15.86%

나. 연도별 수익률 추이(세전 기준)

기간	1 년차 (07.11.12 ~ 08.11.11)	2 년차 (08.11.12 ~ 09.11.11)	3 년차	4 년차	5 년차
A 클래스	-58.80%	63.45%	-	-	-
C 클래스	-59.18%	62.29%	-	-	-
C-E 클래스	-59.01%	63.71%	-	-	-
비교지수	-50.56%	79.17%	-	-	-

Ⅲ. 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율						지급시기
	A 클래스	C 클래스	C-F 클래스	C-W 클래스	C-E 클래스	C-S 클래스	
선취판매수수료	납입금액의 1.2%	-	-	-	-	-	매수시
환매수수료	30 일 미만: 이익금의 10%	90 일 미만: 이익금의 70%					환매시

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율 (연간, %)						지급시기
	A 클래스	C 클래스	C-F 클래스	C-W 클래스	C-E 클래스	C-S 클래스	
수익자의 자격	제한없음	제한없음	전문투자자등	Wrap account	온라인 가입자	집합투자업자의 계열회사	
집합투자업자 보수	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	3 개월 후급
판매회사 보수	1.00	1.80	0.04	-	1.50	0.03	
신탁업자 보수	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06	
일반사무관리 회사 보수	0.025	0.025	0.025	0.025	0.025	0.025	
기타비용 ^{주3)} (모투자신탁 기 타비용 포함)	0.213	0.199	-	-	0.164	0.635	사유 발생시
총보수·비용 비율 ^{주4)}	2.148	2.934	0.975	0.935	2.599	1.600	
증권거래비용 ^{주5)} (모투자신탁의 증권거래비용임)	0.519	0.509	-	-	0.480	0.896	사유 발생시

< 1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 예상수수료 및 보수는 투자기간별로 아래와 같습니다 >

(단위: 천원)

	1년후	3년후	5년후	10년후
A 클래스	343	825	1,357	2,939
C 클래스	309	973	1,706	3,884
C-E 클래스	279	878	1,539	3,503

C-S 클래스	99	312	546	1,244
---------	----	-----	-----	-------

2. 과세

일반적으로 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익에 대하여 소득세 등을 부담합니다. 다만, 한국거래소에 상장된 주식과 선물의 매매차익 및 모투자신탁이 이와 같은 매매차익을 자투자신탁에 분배하는 경우 당해 매매차익 등에 대해서는 과세하지 않습니다. 당해 매매차익 등의 모투자신탁의 이 투자신탁에 대한 분배 및 이 투자신탁의 대한민국 거주자인 개인투자자에 대한 분배는 비과세됩니다. 또한, 대한민국 거주자인 개인투자자의 투자신탁 수익증권의 매도이익 중 당해 매매차익 등에 해당하는 부분은 비과세됩니다.

2010. 1. 1. 부터 시행되는 조세특례제한법(법률 제9921호, 2010. 1. 1, 일부개정) 부칙 제74조 제3항에 따라, 종전의 조세특례제한법 제91조의2 제2항에 따라 집합투자기구등으로부터의 배당소득금액에 포함되지 않는 외국상장주식의 매매 또는 평가 손실은 2010년1월1일부터 2010년12월31일까지 발생한 과세이익을 한도로 집합투자기구등으로부터의 배당소득금액에서 차감하여 과세이익을 계산하고 있습니다. 이 규정은 2010년1월 1일 이후에 신규로 가입하거나 신규로 매수하는 집합투자증권에 대해서는 적용되지 않습니다.

자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격 산정

구 분	내 용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며 1,000좌 단위로 원 미만 셋째자리에서 4사5입하여 원 미만 둘째자리까지 계산합니다.
종류간 기준가격이 상이한 이유	판매보수 등의 차이로 인하여 종류(클래스)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.
산정주기	일반사무관리회사는 이 투자신탁의 기준가격을 매일 산정하며, 산정한 기준가격을 집합투자업자에 통보합니다.
공시시기	집합투자업자는 통보받은 기준가격을 판매회사 및 금융투자협회를 통하여 매일 공시합니다.
공시장소	판매회사 본·지점, 판매회사의 인터넷홈페이지, 집합투자업자의 인터넷홈페이지(www.jpmorganam.co.kr) 및 금융투자협회 인터넷홈페이지(www.kofia.or.kr)에 공시합니다.

나. 매입 및 환매절차

(1) 매입

① 매입방법

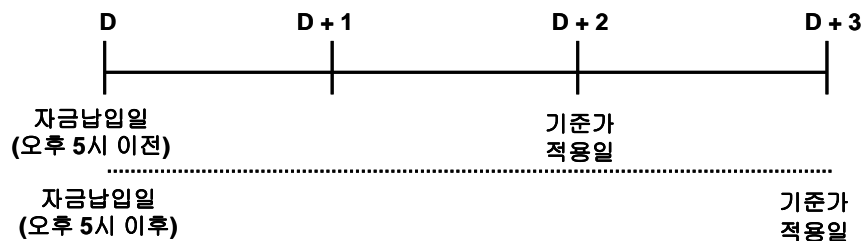
이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사의 본·지점을 통해 직접 매입 청구하거나, 판매회사가 온라인 판매 서비스를 제공하는 경우에는 온라인을 통해 매입할 수 있습니다. 이 투자신탁의 판매회사는 금융투자협회의 인터넷홈페이지(www.kofia.or.kr) 또는 집합투자업자의 인터넷홈페이지(www.jpmorganam.co.kr)에서 확인하실 수 있습니다.

② 이 투자신탁의 수익증권 종류 및 종류별 가입자격

종류	가입자격
A 클래스	투자자의 자격에 제한이 없으며, 선취판매수수를 징구하는 종류형 수익증권
C 클래스	투자자의 자격에 제한이 없으며, 판매수수를 징구하지 않는 종류형 수익증권
C-F 클래스	법 제9조 제5항에 따른 전문투자자 (단, 법 제9조 제5항 제4호, 법 시행령 제10조 제3항 제15호 내지 제18호에 해당하는 전문투자자는 제외), 100억원 이상 개인, 500억원 이상 일반법인에게 발행되며 판매수수를 징구하지 않는 종류형 수익증권
C-W 클래스	판매회사의 일임형 Wrap계좌를 보유한 자에게 발행되며 판매수수를 징구하지 않는 종류형 수익증권
C-E 클래스	투자자의 자격에 제한이 없고, 판매수수를 징구하지 않으며, 판매회사의 인터넷 판매시스템 등을 통해 온라인으로 가입하는 투자자에게 발행되는 종류형 수익증권
C-S 클래스	투자신탁재산의 안정적인 운용을 위해 25억원 이상 투자하는 집합투자업자의 계열회사에게 발행되며 판매수수를 징구하지 않는 종류형 수익증권

③ 매입청구시 적용되는 기준가격

- 투자자가 오후 5시 이전에 자금을 판매회사에 납입한 경우: 매입청구시 적용되는 기준가격은 납입일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용합니다.
- 투자자가 오후 5시 경과 후에 자금을 판매회사에 납입한 경우: 매입청구시 적용되는 기준가격은 납입일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용합니다.



(2) 환매

① 수익증권의 환매

이 투자신탁의 수익자는 판매회사 영업시간 중 판매회사의 본·지점을 통해 관련 법령 및 이 투자신탁의 신탁계약에 따라 수익증권의 환매를 청구할 수 있습니다. 다만, 관련 법령 및 이 투자신탁의 신탁계약에 정하는 바에 따라 환매가 제한되거나 연기될 수 있습니다.

② 환매청구시 적용되는 기준가격

- 수익자가 오후 5시 이전에 판매회사에 환매를 청구한 경우: 환매청구시 적용되는 기준가격은 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제9영업일(D+8)에 관련 세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.
- 수익자가 오후 5시 경과 후에 판매회사에 환매를 청구한 경우: 환매청구시 적용되는 기준가격은 환매청구일로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제10영업일(D+9)에 관련 세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.



③ 환매수수료

이 투자신탁의 모든 종류(클래스)는 환매수수료를 징구하며 수익증권을 환매하는 경우 판매회사는 환매를 청구한 수익자가 당해 종류 수익증권을 보유한 기간별로 환매대금에서 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁 재산에 편입합니다.

종류	보유기간	환매수수료
A 클래스	30 일 미만	이익금의 10%
C 클래스	90 일 미만	이익금의 70%
C-F 클래스	90 일 미만	이익금의 70%
C-W 클래스	90 일 미만	이익금의 70%
C-E 클래스	90 일 미만	이익금의 70%
C-S 클래스	90 일 미만	이익금의 70%

④ 매입청구 및 환매청구의 취소(정정) 등

이 투자신탁 수익증권의 매입청구 및 환매청구의 취소 또는 정정은 매입청구일 및 환매청구일 17시[오후 5시] 이전까지만 가능합니다. 다만, 17시[오후 5시] 경과 후 매입청구 및 환매청구를 한 경우에는 당일중 판매회사의 영업가능 시간까지만 매입 또는 환매의 취소 또는 정정이 가능합니다. 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.

IV. 요약 재무정보

1. 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었습니다.

가. 요약재무정보

(단위: 원)

	제 2 기 (20081112-20091111)	제 1 기 (20071112-20081111)
I. 운용자산	30,622,989,770	23,280,662,809
증권	30,473,162,401	23,167,920,823
현금 및 예치금	149,827,369	112,741,986
II. 기타자산	212,913,008	176,862,951
자산총계	30,835,902,778	23,457,525,760
II. 기타부채	232,682,544	186,771,920
부채총계	232,682,544	186,771,920
I. 원본	47,484,578,746	56,587,334,121
II. 수익조정금	4,904,642,565	966,414,294
III. 이익잉여금	-21,786,001,077	-34,282,994,575
자본총계	30,603,220,234	23,270,753,840
I. 운용수익	12,037,190,016	-33,323,404,883
이자수익	2,205,230	10,510,352
매매/평가차익(손)	12,032,581,929	-33,337,627,526
기타이익	2,402,857	3,712,291
II. 운용비용	506,610,812	959,589,692
관련회사보수	501,078,413	954,457,697
기타비용	5,532,399	5,131,995
III. 당기 순이익	11,530,579,204	-34,282,994,575
* 자투자신탁 매매회전율(%)	0	0
* 모투자신탁 매매회전율(%)	110	126