

투자위험등급 :
3등급
[중간 위험]

한국투자신탁운용(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.

투 자 설 명 서

이 투자설명서는 한국 하이클래스 증권 투자회사 T-11호[채권혼합]에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 한국 하이클래스 증권 투자회사 T-11호[채권혼합] 증권을 매입하기 전에 반드시 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한국 하이클래스 증권 투자회사 T-11호[채권혼합]
 2. 집합투자업자 명칭 : 한국투자신탁운용(주)
 3. 판 매 회 사 : 각 판매회사 본·지점 (판매회사에 대한 자세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.hkfund.co.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.
 4. 작 성 기 준 일 : 2011년 4월 13일
 5. 증권신고서 효력발생일 : 2011년 4월 15일
 6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자회사의 주권 (1조주)
 7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형 집합투자기구로서 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있음.
 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 : 한국투자신탁운용(주) 본점 (☎ 02-2122-2800 www.hkfund.co.kr)
각 판매회사 영업점
 9. (안정조작 또는 시장조성 관련) : 해당사항 없음
- ※ 이 투자회사는 개방형 집합투자기구로서 증권신고서의 효력발생일 이후에도 기재내용이 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.

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
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 성과목표가 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없으므로 과거의 투자실적은 참고자료로만 이용하시기 바랍니다.
5. 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.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

투자설명서 상세목차

제 1부. 모집 및 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구 명칭
2. 집합투자기구의 종류 및 형태
3. 모집예정금액
4. 모집의 내용 및 절차
5. 인수에 관한 사항
6. 상장 및 매매에 관한 사항

제 2부. 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭
2. 집합투자기구의 연혁
3. 집합투자기구의 신탁계약기간
4. 집합투자업자
5. 운용전문인력에 관한 사항
6. 집합투자기구의 구조
7. 집합투자기구의 투자목적
8. 집합투자기구의 투자대상
9. 집합투자기구의 투자전략 및 수익구조
10. 집합투자기구의 투자위험
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가
13. 보수 및 수수료에 관한 사항
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

제 3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보
2. 연도별 설정현황
3. 집합투자기구의 운용실적

제 4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항
3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)
4. 일반사무관리회사에 관한 사항
5. 집합투자기구평가회사에 관한사항
6. 채권평가회사에 관한사항

제 5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

제 6부. 첨부서류에 관한 사항

1. 투자회사 정관
2. 신탁업자 업무위탁계약서 사본
3. 일반사무관리회사 업무위탁계약서 사본
4. 투자매매업자 또는 투자중개업자 위탁판매계약서 사본
5. 예비투자설명서
6. 간이투자설명서

제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭 : 흥국 하이클래스 증권 투자회사 T-11호[채권혼합]

(한국금융투자협회 펀드코드 : 59540)

2. 집합투자기구의 종류 및 형태

가. 형태별 종류 : 투자회사

나. 운용자산별 종류 : 증권집합투자기구 (혼합채권형)

다. 개방형·폐쇄형 구분 : 개방형 (환매가 가능한 투자증권)

라. 추가형·단위형 구분 : 추가형 (추가로 자금 납입이 가능한 투자신탁)

마. 특수형태 표시 - 해당사항 없습니다.

(주1) 집합투자기구(펀드)의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제2부 “투자대상”과 “투자전략”부분을 참고하시기 바랍니다.

(주2) 용어에 관한 사항은 【붙임】의 용어풀이를 참고하시기 바랍니다.

3. 모집예정금액 : 1조주

(주 1) 모집(판매)기간동안 특별한 사유가 없는 한 추가모집(판매)은 가능합니다.

(주 2) 모집(판매)기간동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.

(주 3) 모집(판매) 예정금액이 줄거나 모집(판매) 예정기간은 예정보다 줄거나 단축될 수 있으며, 이 경우 판매회사 및 운용사의 홈페이지를 통해 공시됩니다.

4. 모집의 내용 및 절차

| | |
|------|---|
| 모집기간 | 모집 개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집 및 판매됩니다. |
| 모집장소 | 판매회사 본·지점 (모집장소에 관한 자세한 내용은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.hkfund.co.kr)의 인터넷홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다) |

(주 1) 그 모집(매입) 방법 및 내용에 대한 자세한 사항은 “제 2 부. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준”을 참고하시기 바랍니다.

5. 인수에 관한 사항 : 해당사항 없음.

6. 상장 및 매매에 관한 사항 : 해당사항 없음.

제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭 : 흥국 하이클래스 증권 투자회사 T-11호[채권혼합] (59540)

2. 집합투자기구의 연혁

| 변경시행일 | 변 경 사 항 |
|---------------|--|
| 2006년 05월 29일 | 투자회사 최초설립 |
| 2007년 08월 06일 | 투자대상 추가 |
| 2007년 11월 07일 | 주식 대상대상 추가 |
| 2008년 05월 06일 | 투자대상 - 주식선물 추가 |
| 2009년 04월 17일 | 자본시장법에 따라 펀드병칭 변경 (흥국하이클래스채권혼합T-11호증권투자회사 → 흥국 하이클래스 증권 투자회사 T-11호[채권혼합]) |
| 2010년 05월 03일 | 자본시장법 시행령 제77조제 4항 개정에 따른 판매보수율 변경 |

3. 집합투자기구의 존속기간

이 집합투자기구는 추가 자금 납입이 가능한 투자회사로 별도의 존립기간을 정하지 않고 있습니다.

이 투자회사의 존립기간은 투자회사의 종료일을 의미하는 것으로 투자자의 저축기간 또는 만기등의 의미와 다를 수 있습니다.

주 1) 법령 또는 정관상 일정한 경우에는 강제로 해산 되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해산 될수 있으며 자세한 내용은 “제 5 부 중 집합투자기구의 해산에 관한 사항”을 참조하시기 바랍니다.

4. 집합투자업자

| 회사명 | 흥국투자신탁운용(주) |
|----------|--|
| 주소 및 연락처 | 서울시 종로구 신문로 1 가 226 번지 흥국생명빌딩 3 층 (대표전화 : 02-2122-2800) |

(주 1) 집합투자업자에 대한 자세한 사항은 “제 4 부. 집합투자업자에 관한 사항”을 참고하시기 바랍니다.

5. 운용전문인력 (2011.04.13현재)

(1) 책임운용전문인력

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|------|----------|-------------------|-------------------|---|
| | | | 운용중인 다른 집합투자 기구 수 | 운용중인 다른 집합투자기구 규모 | |
| 성일환 | 1969 | 채권운용 본부장 | 120개 | 33,549억 | - 서강대 경제학과 - 93.12~00.02 : 동부증권 채권팀 - 00.02~01.04 : 동부투신 채권운용팀 - 01.06~02.12 : 서울투신 채권운용팀 - 03.01~04.07 : 유리자산 채권운용팀 - 04.07~11.03 : 동부자산 채권운용본부 - 11.04~현재 : 흥국투신 채권운용 본부장 |

| | | | | | |
|-----|------|-------------|-----|---------|--|
| 이동근 | 1968 | 주식운용 본부장 | 89개 | 7,115 억 | <ul style="list-style-type: none"> - 전남대 경제학과 - 연세대 경제대학원 금융공학과 졸업 - 93.03~05.09 한국투자신탁 운용부 팀장 - 05.10~10.09 동부화재 자산운용부 파트장 - 10.10~ 현재 흥국투신 주식운용 본부장 |
|-----|------|-------------|-----|---------|--|

주 1) 이 투자회사의 운용은 주식 및 채권운용본부에서 담당하며, 상기인은 이 투자회사의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

(2) 책임운용전문인력 최근 변경 내역

- 2009.08.11. 주식운용본부장 김성일(1967) 운용전문인력 말소.
- 2009.09.30. 주식운용본부장 김지훈(1970) 운용전문인력 신규 / 2010.09.30 말소
- 2010.10.07. 주식운용본부장 이동근(1968) 운용전문인력 신규
- 2011.04.08. 채권운용본부장 한성조(1964) 책임운용인력 말소
- 2011.04.13. 채권운용본부장 성일환(1969) 책임운용인력 신규

6. 집합투자기구의 구조

가. 집합투자기구의 종류 및 형태 : 증권집합투자기구(혼합채권형) 투자회사 , 개방형, 추가형,

7. 집합투자기구의 투자목적

이 집합투자기구의 투자목적은 국내 채권을 주된 투자대상으로 하는 증권집합투자기구로 투자자는 채권 및 주식 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 시중 실세금리 및 다양한 경제변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다. **그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장이 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자회사와 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.**

8. 집합투자기구의 투자대상

가. 투자대상

| 투자대상 | 투자비율 | 투자대상 세부내용 |
|------|--------|--|
| 채권 | 90%이하 | 법제4조3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이하 “채권”이라 한다) |
| 주식 | 10% 이하 | 법 제4조제4항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제4조제8항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권(법 제9조제15항제3호의 주권상장법인 및 증권시장에 기업 공개를 위하여 발행한 공모주등에 한한다)(이하 “주식”이라 한다) |

| | | |
|----------------------------|-------------------------------|---|
| 어음 | 90%이하 | 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 신용평가등급이 A3-이상이어야 한다. 이하 “어음”이라 한다) |
| 자산유동화증권 | 40%이하 | 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권 유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 “자산유동화증권”이라 한다) |
| 집합투자증권등 | 5%이하 | 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권, 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권(이하 “집합투자증권등”이라 한다) |
| (상장지수 집합투자기구 집합투자증권) | (30%이하) | 법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구 집합투자증권 |
| 증권의 대여 | 증권총액의 50%이하 | 법시행령 제81조1항2호의 규정에 의하여 증권을 대여하는 것 |
| 증권의 차입 | 회사자산총액의 20%이하 | 법시행령 제81조1항3호의 규정에 의하여 증권을 차입하는 것 |
| 장내파생상품 | 10%이하 | 법 제5조 제2항의 규정에 의한 주식관련 장내파생상품으로서 주식이나 주식의 가격·이자율·지표·단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것으로 헷지를 목적으로 함. |
| | | 법 제5조 제2항의 규정에 의한 채권관련 장내파생상품으로서 파생상품시장에서 거래되는 CD금리선물, 통안증권금리선물, 국채선물 및 국채선물옵션으로 헷지를 목적으로 함. |
| 환매조건부채권의 매도 | 채권총액의 50%이하 | 법시행령 제81조1항1호 규정에 의하여 환매를 조건으로 매도하는 투자회사가 보유하는 채권 |
| 단기대출, 금융기관 예치 | 환매를 원활하게 하고 투자대기자금의 활용을 위해 운용 | |

※ 상기규정에도 불구하고 다음 아래의 사유에 해당하는 경우에는 그 투자한도를 적용하지 아니합니다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다.

- 1) 투자회사 성립 후 최초운용개시일로부터 1월간
- 2) 투자회사 회계기간 종료일 이전1월간
- 3) 투자회사 존속기간 종료일 이전1월간
- 4) 3영업일 동안 누적하여 신주발행 또는 주식의 환매청구가 각각 회사 자산총액의 10%를 초과하는 경우
- 5) 투자회사재산인 집합투자증권 등 자산의 가격변동으로 규정을 위반하게 되는 경우

나. 투자제한

| 구 분 | 내 용 | 예외 |
|----------------|---|--------------------------|
| 이해관계인 투 자 | <ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인에게 다음 각 목의 방법으로 운용하는 행위. 다만, 집합투자업자의 대주주나 계열회사인 이해관계인과는 다음 각 목의 방법으로 운용할 수 없다. <ul style="list-style-type: none"> 가. 법 제83조제4항에 따른 단기대출 나. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다) - 법 시행령 제 86 조에서 정하는 한도를 초과하여 집합투자업자의 계열회사가 발행한 증권을 취득하는 행위 | |
| 동 일 종 목 투 자 | <p>이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 증권(집합투자증권을 제외, 원화로 표시된 양도성 예금증서, 기업어음증권 외의 어음, 대출채권·예금·금융위원회가 정하여 고시하는 채권 포함)에 투자하는 행위. 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 봄</p> <p>다만, 다음의 경우에는 10%를 초과하여 동일종목 증권에 투자할 수 있음</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자산총액의 100%까지 : 국채증권, 한국은행통화안정증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채권 - 자산총액의 30%까지 : 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권 - 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시가총액이 100분의 10을 초과하는 경우에 그 시가총액 비중까지 투자하는 경우. 이 경우 시가총액비중은 유가증권시장, 코스닥시장 또는 해외증권시장별로 매일의 그 지분증권의 최종시가의 총액을 그 시장에서 거래되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율로 계산하며, 매월 말일을 기준으로 산정하여 그 다음 1개월간 적용 | 최초설 정으로 부터1개 월간 |
| 동 일 법 인 투 자 | 동일법인 등이 발행한 지분증권총수의 10%를 초과하여 투자하는 행위 | |
| 파 생 상 품 투 자 | <ul style="list-style-type: none"> - 주식및채권관련장내파생상품매매에 따른 위험평가액이 각 집합투자기구의 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100분의 100을 초과하여 투자하는 행위 - 주식및채권관련장내파생상품의 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권의 가격변동으로 인한 위험평가액이 각 집합투자기구 자산총액의 100분의 10을 초과하여 투자하는 행위 | 최초설정 일로부터 1개월간 |
| 투 자 한 도 초 과 | 투자대상자산의 가격변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 인하여 불가피하게 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일로부터 3 월이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 함. 다만, 부도등으로 매각이 불가능한 투자증권은 매각이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 인정. | |

| | | |
|----------------|--|--|
| 후 순 위 채 투 자 | 발행인이 파산하는 때에 다른 채무를 우선 변제하고 잔여재산이 있는 경우에 한하여 그 채무를 상환한다는 조건이 있는 후순위채권에 투자는 할 수 없습니다. | |
|----------------|--|--|

주 1) 투자제한에 대한 자세한 내용은 법령 및 집합투자규약을 참고하여 주시기 바랍니다.

9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조

가. 투자전략 및 위험관리

- (1) 주식에의 투자는 공모주 투자 한국증권거래소 상장법인이 발행한 주식 및 기업공개 또는 코스닥상장공모를 위한 것과 주권상장법인 또는 코스닥상장법인의 공모증자를 위한 것에 회사 자산총액의 일부를 투자합니다.
- (2) 채권에의 투자는 국공채, 통안채, 금융채, 회사채(신용평가등급 BBB-이상)등에 선별적으로 투자운용할 계획입니다.
- (3) 어음 등의 투자는 신용평가 등급이 A3-이상인 어음에 선별적으로 투자운용할 계획입니다.
- (4) 파생상품 거래는 주식 또는 채권 투자에 따른 위험 해지를 목적을 기본으로 하되 기초자산의 가격 움직임에 따라 매매차익거래도 병행할 계획입니다.
- (5) 이 투자회사는 위험관리를 위하여 각종 시장 지표의 모니터링과 분석으로 이 투자회사에서 발생할 수 있는 위험 등을 사전인식 및 평가하여 리스크관리위원회를 통해 의사결정 및 대응을 하고 있습니다.
- (6) 이 투자회사의 성과 비교 등을 위해 아래와 같은 비교지수를 사용하고 있으며 시장상황 및 투자전략의 변경 등에 따라 이 지수는 다른 지수나 수익률로 변경 될 수 있습니다. 변경 시 비교지수는 금융투자협회(www.kofia.or.kr), 판매회사 및 집합투자업자(www.hkfund.co.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.

*** 비교지수 : $(0.1 * [KOSPI]) + (0.75 * [KOB120]) + (0.15 * [CD금리])$**

※ KOSPI지수 : 증권시장에 상장된 상장기업의 주식 변동을 기준시점과 비교시점을 비교하여 작성한 지표입니다.

※ KOB120 지수 : KIS 채권평가에서 공시하는 국내 채권시장의 채권운용 듀레이션이 1년이 되도록 종합채권지수를 재구성한 총수익 지수(Total Return Index)입니다.

※ CD 지수 : 은행에서 발행하는 양도성정기예금 금리로써 통상 91물(3개월)을 말합니다.

※ 지수 선정사유 : KOSPI 지수는 국내증권시장을 KOB120과 CD지수는 듀레이션 1년 수준의 국내채권 및 단기금융상품의 시장을 최대한 객관적으로 나타낼 수 있으므로 이 투자회사가 주로 투자하는 국내 주권 및 채권과의 비교가 가장 적절하다고 판단되어 비교지수로 선정하였습니다.

나. 수익구조

이 집합투자기구는 국내 증권시장에 상장, 등록되어있는 안정적이고 시장지배적 위치에 있는 기업군의 주식 등에 투자하여 주식 등의 가격변동에 따른 손익을 추구하고, 시장금리 영향을 최소화하고 일정한 수익 달성을 목표로 운용되는 증권투자기구(혼합채권형)로써 이 투자기구의 운용 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

10. 집합투자기구의 투자위험

이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위

험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자회사는 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

가. 일반위험

| 구 분 | 투자위험 주요내용 |
|--------------------|---|
| 투 자 원 본 손 실 위 험 | 관련법령은 투자회사 투자에 대해서는 원리금을 보장하거나 보호하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재 하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 위탁회사 나 판매회사등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |
| 시 장 위 험 | 주식시장은 시장 내의 수급과 시장 외부변수에 따라 그 등락을 거듭합니다. 그 중에서도 경제성장율, 환율, 금리변동 등의 요인들은 개별기업 성과의 좋고 나쁨에 상관없이 주식시장 전체에 영향을 끼쳐 개별주식가격의 등락을 초래하게 되므로, 주식시장에 투자하는 투자자에게는 예상하기 어려운 위험이기도 합니다. 이러한 외부변수들의 변화는 투자자산 가치의 변화를 초래할 수도 있습니다. |
| 이 자 율 변 동 위 험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락 하면 채권가격 상승에 의한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생 할수 있습니다. |

* 지렛대효과(레버리지효과):파생상품을 이용한 고위험의 투자방법으로 적은 투자금액으로 큰 수익을 얻을 기회를 제공하기도 하지만, 주가가 예상과 다른 방향으로 움직이면 큰 손실을 초래하기도 합니다.

나. 특수위험

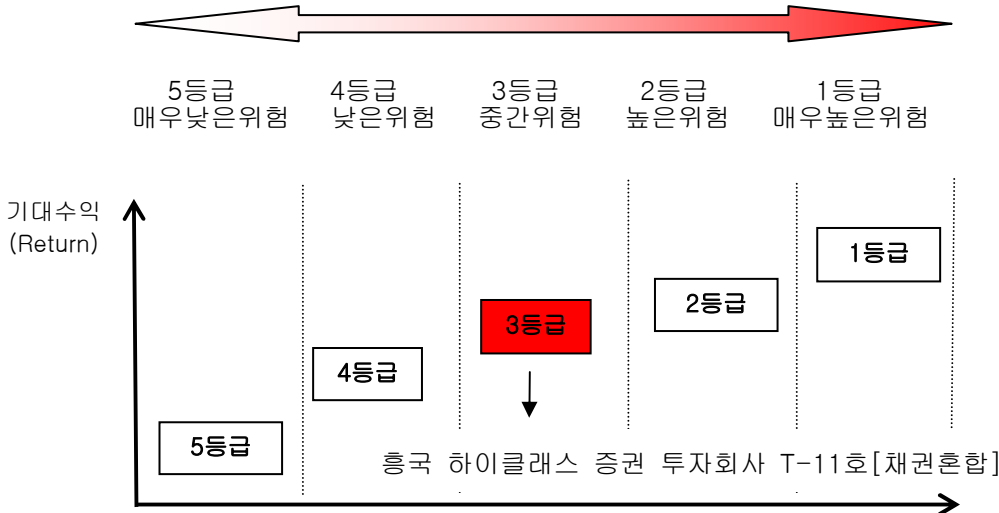
| 구 분 | 투자위험 주요내용 |
|---------|---|
| 국 가 위 험 | 이 투자회사는 국내 주권 등에 투자하기 때문에 국내 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 조세제도 변화 등의 정책적 변화로 인한 위험도 있습니다. |

다. 기타 투자위험

| 구 분 | 투자위험 주요내용 |
|-----------------------------|---|
| 유 동 성 위 험 | 증권시장규모 등을 감안할 때 투자회사재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 투 자 회 사 재 산 의 가 치 하 락 을 초 래 할 수 있 습 니 다 . |
| 순 자 산 가 치 변 동 위 험 | 환매청구일과 환매기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매시 환매청구일로부터 환매기준 가격 적용일까지의 투자회사재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다. |
| 환 매 연 기 위 험 | 투자회사재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 투자자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금감위가 인정하는 경우에는 증권의 환매가 연기될 수 있습니다. |
| 투 자 회 사 규모변동에 따 른 위 험 | 투자회사의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 편입 펀드에 원활한 분산 투자가 불가능해 질 수도 있습니다. |
| 투 자 회 사 해 산 위 험 | 투자회사는 존속기간의 만료 그 밖의 해산사유의 발생/주주총회의 결원/합병/파산/법원의 명령 또는 판결/금융감독원의 등록취소 등의 사유로 해산 될 수 있습니다. |

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 집합투자기구는 자산총액의 90% 이하를 채권에 투자하여 이자소득을 추구하고 10%이하를 주식에 투자하여 운용되는 증권투자회사(혼합채권형)으로서 주식시장 하락 등에 따른 손실위험에 노출되므로 5등급 중 3등급에 해당되는 중간 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 이는 주식에만 투자하는 주식형펀드보다는 낮은 위험수준을 갖으나, 채권형펀드보다는 높은 위험을 내포하고 있음을 의미합니다. 따라서 주식투자의 기본 속성에 충분한 이해를 가지고 있으며, 채권 등을 통한 추가수익을 추구하는 투자자에게 적합합니다.



※ 흥국투자신탁운용(주)의 위험등급 분류기준 ^{주)} (기준일 : 2009.03.24 현재)

| 위험등급 | 분류기준 | 상세설명 |
|------|--------|--|
| 1등급 | 매우높은위험 | <ul style="list-style-type: none"> - 주식 편입비율이 60%이상인 증권집합투자기구 - 파생상품에 주로 투자하는 증권집합투자기구 - 파생결합증권을 50%이상 포함하는 증권집합투자기구 - 투자계약증권에 주로 투자하는 증권집합투자기구 - 부동산집합투자기구 - 특별자산집합투자기구 - 혼합자산집합투자기구 |
| 2등급 | 높은위험 | <ul style="list-style-type: none"> - 주식 편입비율이 30%이상인 증권집합투자기구 - 채권의 신용등급 허용한도가 BB등급 이하인 증권집합투자기구 - 파생상품에 주로 투자하는 원금보존 추구형 증권집합투자기구 - 파생결합증권을 50%이상 포함하는 원금보존 추구형 증권집합투자기구 |
| 3등급 | 중간위험 | - 주식 편입비율이 30%미만인 증권집합투자기구 |
| 4등급 | 낮은위험 | - 채권의 신용등급 허용한도가 BBB등급 이상인 증권집합투자기구 |
| 5등급 | 매우낮은위험 | - 단기금융투자기구 |

재간접투자기구는 편입한 다른 간접투자기구가 발행한 간접투자증권의 성격에 따라 위험등급이 결정됨

(주 1) 투자회사 위험등급 분류기준은 당해 투자회사의 집합투자업자인 흥국투자신탁운용의 내부기준입니다. 따라서 다른 집합투자업자의 투자회사 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.

(주 2) 1.상기에 명시되지 않은 투자회사의 경우 운용방법에 따라 별도로 분류합니다.

2. 편입비율 등은 정관,투자설명서 등을 기초로 하되, 실제운용과는 다소 차이가 있을 수 있습니다.

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

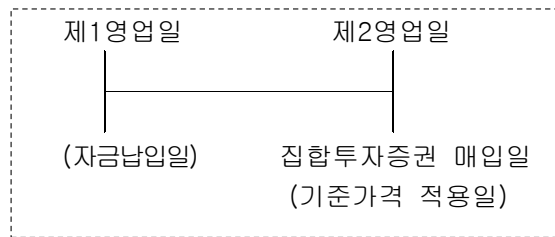
가. 매입

(1) 매입방법

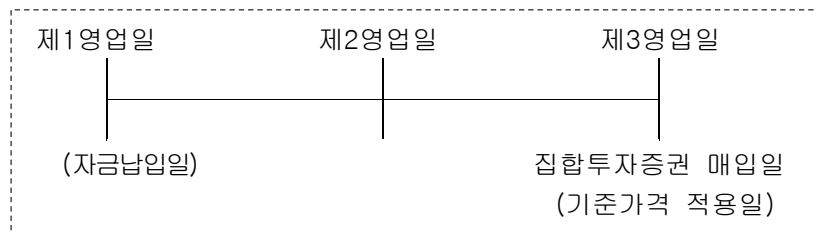
이 투자회사의 주식을 취득하시려면 판매회사의 영업점에서 영업시간 중에 매입을 하셔야 합니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다. 또한 이 투자회사의 매입시 자동이체를 통한 자금 납입이 가능함을 알려드립니다.

(2) 매입청구시 적용되는 기준가격

- 1) 17시[오후5시] 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 주식의 기준가격 적용



- 2) 17시[오후5시] 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 집합투자증권의 기준가격 적용



※ 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분 처리합니다.

다만, 주주의 개별적인 매입 또는 환매청구 없이 사전 약정에 의하여 주기적으로 주식의 매입 또는 환매업무가 처리되는 경우에는 기준시간 이전에 매입 또는 환매청구가 이루어진 것으로 봅니다.

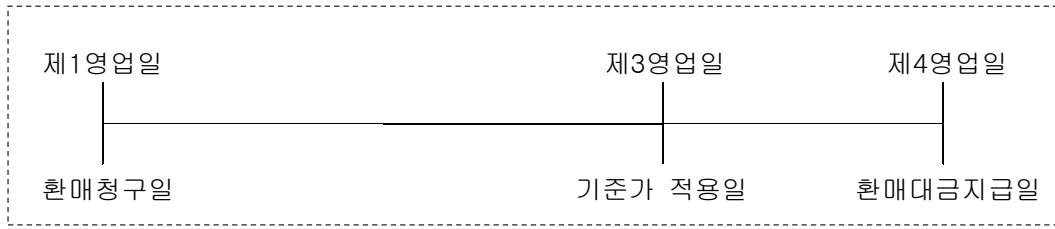
나. 환매

(1) 투자회사의 환매

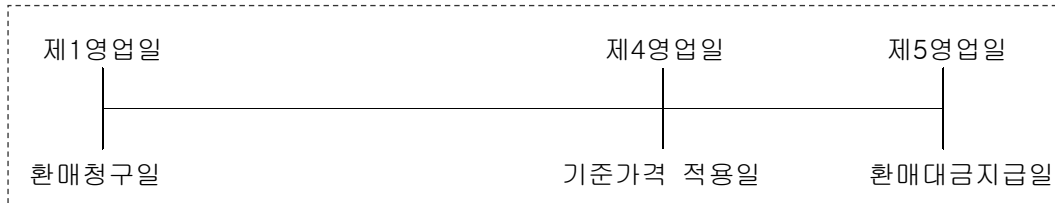
이 투자회사의 주식을 환매하시려면 판매회사의 영업점에서 환매청구하거나 판매회사에 따라 인터넷에서 온라인 환매청구를 할 수 있습니다.

(2) 환매청구시 적용되는 기준가격

- 1) 17시[오후5시] 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 환매금액 지급



- 2) **17시[오후5시] 경과 후**에 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 **제4영업일(D+3)**에 공고 되는 집합투자증권의 기준가격을 적용하여 **제5영업일(D+4)**에 환매금액 지급



- (3) 판매회사가 해산·허가취소, 업무정지 등의 사유(이하 “해산등”)로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 집합투자업자에 직접 청구할 수 있으며, 집합투자업자가 해산 등으로 인하여 환매에 응할 수 없는 경우에는 신탁업자에 직접 청구할 수 있습니다.

(4) 환매수수료

투자자가 이 투자회사의 투자증권을 환매하는 경우 판매회사는 환매를 청구한 투자자가 그 증권을 보유한 기간(당해 투자증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말합니다)별로 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자회사재산에 편입합니다. 환매수수료는 이익금을 기준으로 아래에서 정하는 바와 같이 부과합니다.

| 구 분 | | 부담비율 (연간,%) | 비고 (부담시기) |
|----------------------------------|-----------------|----------------------|--------------|
| 환매수수료 (보유기간 이익금 기준 징수에 따라) | 3개월 미만 1년 미만 | 이익금의 70% 이익금의 50% | 환매시 |

(5) 매입 청구 및 환매청구의 취소 (정정)

이 투자회사 주권의 매입청구 및 환매청구의 취소 또는 정정은 매입청구일 및 환매청구일 17시(오후5시) 이전까지만 가능합니다. 다만, 17시(오후5시) 경과 후 매입청구 및 환매청구를 한 경우에는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 매입 또는 환매의 취소 또는 정정이 가능합니다.

기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.

(6) 일부환매

투자자는 보유한 주권 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 있습니다. 투자자가 주권의 일부에 대한 환매를 청구한 경우 판매회사는 그 주권을 환매하고, 잔여주수에 대하여는 새로운 주권을 교부합니다.

(7) 환매제한

집합투자업자는 다음과 같은 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.

1. 투자자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 투자자명부에 기재된 투자자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 투자자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전영업일(17시 경과 후에 환매청구한 경우 전전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우
2. 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우

(8) 환매연기

법령과 정관에서 정한 사유로 인하여 환매일에 환매금액을 지급할 수 없게 된 경우 집합투자업자는 주권의 환매를 연기할 수 있습니다. 환매가 연기된 경우 집합투자업자는 지체없이 환매연기 사유 및 투자자총회 개최 등 향후 처리계획을 투자자 및 판매회사에게 통지하여야 합니다.

※ 환매연기사유

- 1) 투자회사재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없는 경우
- 2) 투자자의 이익 또는 투자자간의 형평성을 해할 우려가 있는 경우
- 3) 1) 또는 2)에 준하는 사유로서 금융위원회가 환매연기가 필요하다고 인정하는 사유

※ 환매연기기간 중에는 이 투자회사 집합투자증권의 발행 및 판매를 할 수 없습니다.

(9) 주권의 부분환매

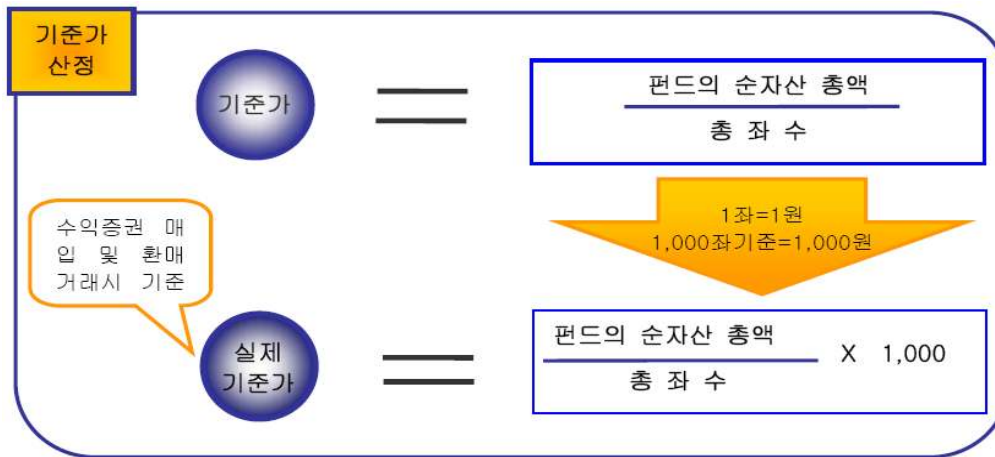
집합투자업자는 집합투자재산의 일부가 환매연기사유에 해당하는 경우 그 일부에 대하여는 환매를 연기하고 나머지에 대하여는 투자자가 보유하고 있는 집합투자증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

환매연기사유에 해당하거나 투자자총회(환매연기총회)에서 부분환매를 결의하는 경우 환매연기자산에 해당하지 아니하는 자산에 대하여는 투자자가 보유하는 주권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가

가. 기준가격의 산정 및 공시

| 구 분 | 내 용 |
|------|---|
| 산정방법 | 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자회사의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 한다)을 직전일의 주권 총좌수로 나누어 산출합니다. |
| 산정주기 | 일반사무관리회사는 이 투자회사 전체에 대한 기준가격을 매일 산정하며, 산정한 기준가격을 집합투자업자에게 통보합니다. |
| 공시시기 | 집합투자업자는 통보받은 기준가격을 집합투자업자회사 및 판매회사를 통해 매일 공시합니다. |
| 공시방법 | 1,000주 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시합니다. |
| 공시장소 | 판매회사 영업점에 공고게시, 집합투자업자(www.hkfund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 |



나. 집합투자재산의 평가방법

집합투자재산에 속하는 자산은 그 종류별로 다음과 같이 평가합니다.

| 대상자산 | 평가방법 |
|-----------------------|---|
| 상장주식 또는 등록주식 | 평가기준일에 시장에서 거래된 최종시가 |
| 비상장·비등록주식 | 취득원가 또는 채권평가회사·공인회계사법에 의한 회계법인·신용정보의이용 및보호에관한법을 제 4 조의 규정에 따라 신용평가업무에 대한 허가를 받은 자가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 장내파생상품 | 해당 장내파생상품이 거래되는 유가증권시장등 발표하는 가격 |
| 상장채권 | (평가기준일이 속하는 달의 직전 3 월간 계속 매월 10 일 이상 유가증권시장에서 시세가 형성된 채권에 한함) 평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 비상장채권 | (위 상장채권 조건에 해당하지 아니하는 상장채권을 포함함) 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 집합투자증권 | 평가기준일에 공고된 기준가격. 다만, 상장 또는 등록된 집합투자증권은 유가증권시장 또는 코스닥시장에서 거래된 최종시가 |
| 기업어음 또는 금융 기관 발행 채무증서 | 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격을 기초로 한 가격 |

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

- 1) 이 투자회사는 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.
- 2) 이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 구 분 | 부과비용 (또는 부과금액) | 부과시기 |
|-------|--|------|
| 판매수수료 | 해당사항 없음 | |
| 환매수수료 | 3개월 미만 : 이익금의 70% 1년 미만 : 이익금의 50%* | 환매시 |

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구 분 | 부과비용 (연간, %) | 부과시기 |
|------------|--------------|-------------------------------|
| 집합투자업자보수 | 0.4500 | 최초설립일로부터 매3개월후급 |
| 판매회사보수 | 1.0500 | 최초설립일~2010.5.2 (매 3 개월 후급) |
| | 1.0000 | 2010.5.3~2011.5.2 (매 3 개월 후급) |
| | 0.9000 | 2011.5.3~ (매 3 개월 후급) |
| 신탁업자보수 | 0.0300 | 최초설립일로부터 매 3 개월 후급 |
| 일반사무관리회사보수 | 0.0400 | 최초설립일로부터 매 3 개월 후급 |
| 기타 비용 | 0.5378 | 사유발생시 |
| 총보수·비용 | 2.0578 | - |
| 증권 거래비용 | 0.0655 | 사유발생시 |

- (주 1) 기타비용은 증권의 예약 및 결제비용 등 이 투자회사에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.[직전 회계연도 : 2009.05.29 ~ 2010.05.28]
- (주 2) 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 : 2009.05.29 ~ 2010.05.28]
- 모자형투자신탁의 경우 증권거래비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 증권거래비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 증권거래비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- (주 3) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- (주 4) 총보수·비용 비율은 이 투자회사에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.
- (주 5) 총보수 및 비용비율의 합계는 판매회사 보수 중 최초설립일 ~2010.5.2 기간의 보수로 산출하였음.

※ 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시

[단위:천원]

| 구 분 | 1 년후 | 3 년후 | 5 년후 | 10 년후 |
|---------------|------|------|-------|-------|
| 판매수수료 및 보수·비용 | 205 | 635 | 1,089 | 2,341 |

- (주 1) 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- (주 2) 투자기간별 예시는 판매회사 보수 중 최초설립일 ~2010.5.2 기간의 보수로 산출하였음.

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

가. 이익 배분

1) 이익배분

투자회사는 이 투자회사재산의 운용에 따라 발생한 이익금(종류형 투자회사의 경우는 해당 종류

주식별 이익금)을 투자회사회계기간 종료일 익영업일에 분배합니다. 이 경우 투자회사는 그 이익금을 주주에게 금전 또는 새로이 발행되는 주식으로 분배합니다. 다만, 집합투자업자는 이익금이 "零(0)"보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.

2) 주주는 (1)에 의하여 분배되는 이익금을금전 등으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 주주는 주주와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 주식을 매수합니다.

3) 상환금 등의 지급

또한 투자회사계약기간의 종료 또는 투자회사의 해산에 따라 발생하는 투자회사 원본의 상환금 및 이익금(이하 “상환금 등”)을 받으실 수 있습니다. 다만, 투자회사계약 종료일 현재 투자회사재산인 증권의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.

4) 기타투자자가 알아야 할 사항

주주가 상환금 등의 지급개시일 이후 5년간 이익분배금 또는 상환금 등의 지급을 청구하지 아니한 때에는 그 권리를 상실하고 판매회사에 귀속됩니다.

나. 과세

(1) 투자회사에 대한 과세 - 별도의 소득과세부담이 없는 것이 원칙

- 투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자회사 단계에서의 과세와 투자자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.
- 투자회사 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자회사재산에 귀속되는 이자 배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수를 하지 아니하고 투자회사로부터 이익이 주주에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 계약을 연장하는 날 포함)에 투자회사로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.

$$\text{환급세액} = \text{외국납부세액} \times \text{환급비율}^{1)}$$

주1) 환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액)
단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0으로 함.

- 발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 **투자회사의 비용으로 처리**하고 있습니다.

(2) 주주에 대한 과세 - 원천징수 원칙

- 주주는 투자회사의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 계약을 연장하는 날 포함)에 **과세이익에 대한** 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자회사주식을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 실물양도의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다. 다만, 해당 투자회사의 과세이익을 계산함에 있어서 투자회사가 투자하는 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가 손익을 분배하는 경우 당해 매매·평가 손익은 과세대상인 배당소득금액에서 제외하고 있습니다.

(3) 주주에 대한 과세율 - 개인 15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%

- 거주자 개인이 받는 투자회사의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자소득과 배당소득)이 4천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, **연간 금융소득(이자소득과 배당소득)이 4천만원을 초과하는 경우에는 4천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율(최고한도 소득세율 35%, 주민세 3.5%)로 종합과세** 됩니다.
- 내국법인이 받는 투자회사의 과세이익은 원천징수를 하지 않습니다. 이러한 소득은 주주인 법인의 결산 시점에 투자회사로부터 받게 되는 수입금액과 당해 법인 수입금액 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세합니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 주주에 대한 과세는 정부 정책, 주주의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 주주는 투자회사에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다

- **과표기준가격** : 세금을 산정하기 위한 가격으로 신탁재산의 운용수익 중 채권이자에 대한 이자소득, 주식의 배당에 대한 배당소득 등 과세대상 수익만을 고려하여 산출합니다. 이는 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.hkfund.co.kr)·판매회사·금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷 홈페이지등 에서기준가격과 함께 확인하실 수 있습니다.

15. 발기인, 감독이사에 관한 사항

가. 발기인에 관한 사항

| 성 명 | 생년월일 | 주요경력 | 소유주식수 | 비고 |
|-------------|------|------|-------|---------|
| 흥국투자신탁운용(주) | | | 1억주 | 결격사유 없음 |

나. 감독이사에 관한 사항

| 직 명 | 성명(상호) | 주민등록번호 (사업자등록번호) | 주요경력 | 소유 주식수 | 비고 |
|------|--------|---------------------|-------------------------------|-----------|----|
| 감독이사 | 명기철 | *****-***** | 성균관대학교 경영학과 졸업 現)삼일회계법인 근무 | 해당 없음 | |
| | 이병범 | *****-***** | 성균관대학교 회계학과 졸업 現)삼일회계법인 근무 | 해당 없음 | |

다. 이사의 보수지급기준

- (1) 회사의 발기인총회에서 정한 설립 후 최초의 법인이사, 감독이사에 대한 보수는 다음과 같으며, 퇴직금은 지급하지 아니함
 - 법인이사 : 지급하지 아니함
 - 감독이사 : 월 15만원
- (2) 청산인의 보수 : 각 월 100만원 이내에서 지급 가능함. 다만, 금융위원회가 청산인 및 청산감독인을 선임하는 경우에는 금융위원회가 정하는 바에 의함

제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보

이 투자회사의 재무제표는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 투자회사에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대한 회계감사법인 및 감사의견은 다음과 같습니다.

| 기 간 | 회계감사법인 | 감사의견 |
|------|--------|------|
| 제 4기 | 회계감사면제 | 해당없음 |
| 제 3기 | 안진 | 적정 |
| 제 2기 | 안진 | 적정 |

가. 요약재무정보

[단위:원]

| 대차대조표 | | | |
|----------|----------------|----------------|----------------|
| 항 목 | 제 4기 | 제 3기 | 제 2기 |
| | (2010.05.28) | (2009.05.28) | (2008.05.28) |
| 운용자산 | 493,373,529 | 1,915,732,857 | 7,356,615,211 |
| 증권 | 450,739,601 | 1,247,766,793 | 7,185,594,362 |
| 파생상품 | 0 | 0 | 0 |
| 부동산/실물자산 | 0 | 0 | 0 |
| 현금 및 예치금 | 42,633,928 | 667,966,064 | 171,020,849 |
| 기타 운용자산 | 0 | 0 | 0 |
| 기타자산 | 1,133,912 | 8,489,033 | 89,404,670 |
| 자산총계 | 494,507,441 | 1,924,221,890 | 7,446,019,881 |
| 운용부채 | 0 | 0 | 0 |
| 기타부채 | 4,875,760 | 17,354,073 | 56,435,845 |
| 부채총계 | 4,875,760 | 17,354,073 | 56,435,845 |
| 원본 | 478,024,404 | 1,815,144,665 | 6,974,078,507 |
| 수익조정금 | -9,325,199 | 86,882,074 | -52,783,790 |
| 이익잉여금 | 20,932,476 | 4,841,078 | 468,289,319 |
| 자본총계 | 489,631,681 | 1,906,867,817 | 7,389,584,036 |

(단위 :원,%)

| 손익계산서 | | | |
|------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 항 목 | 제 4기 | 제 3기 | 제 2기 |
| | (2009.05.29 - 2010.05.28) | (2008.05.29 - 2009.05.28) | (2007.05.29 - 2008.05.28) |
| 운용수익 | 35,752,547 | 74,553,427 | 610,210,230 |
| 이자수익 | 30,806,338 | 175,628,773 | 399,209,538 |
| 배당수익 | 647,246 | 3,476,430 | 11,741,757 |
| 매매/평가차익(손) | 4,298,963 | -104,551,776 | 199,258,935 |
| 기타수익 | 0 | 743,565 | 4,439,874 |
| 운용비용 | 10,338,759 | 63,995,504 | 137,027,521 |
| 관련회사 보수 | 10,338,759 | 63,995,504 | 136,256,501 |
| 매매수수료 | 0 | 0 | 771,020 |
| 기타비용 | 4,481,312 | 6,460,410 | 9,333,264 |
| 당기순이익 | 20,932,476 | 4,841,078 | 468,289,319 |
| 매매회전율 | 477.52 | 529.09 | 447.15 |

(주 1) 요약재무정보 사항중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1 회계년도동안의 평균적인 주식투자규모가 100 억원이고, 주식매도금액 또한 100 억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.

나. 대차대조표

| 대 차 대 조 표 | | | | | |
|--|--|-------------|-------------|---------------|---------------|
| 제4기 2010년05월28일 현재 제3기 2009년05월28일 현재 | | | | | |
| 투자회사명 : 홍국하이클래스증권투자회사T-11호[채권혼합] | | | | (단위 : 원) | |
| 과 목 | | 제4(당)기 | | 제3(전)기 | |
| | | 금 | 액 | 금 | 액 |
| 자 산 | | | | | |
| 운 용 자 산 | | | | | |
| 현금및예치금 | | | 42,633,928 | | 667,966,064 |
| 1. 현금및현금성자산 | | 42,633,928 | | 662,724,064 | |
| 2. 예치금 | | | | | |
| 3. 증거금 | | | | 5,242,000 | |
| 대출채권 | | | 0 | | 0 |
| 1. 콜론 | | | | | |
| 2. 환매조건부채권매수 | | | | | |
| 3. 매입어음 | | | | | |
| 4. 대출금 | | | | | |
| 유가증권 | | | 450,739,601 | | 1,247,766,793 |
| 1. 지분증권 | | 45,495,540 | | 164,454,900 | |
| 2. 채무증권 | | 405,244,061 | | 1,083,311,893 | |
| 3. 수익증권 | | | | | |
| 4. 기타유가증권 | | | | | |
| 파생상품 | | | 0 | | 0 |
| 1. 파생상품 | | | | | |
| 부동산과 실물자산 | | | 0 | | 0 |
| 1. 건물 | | | | | |
| 2. 토지 | | | | | |
| 3. 농산물 | | | | | |
| 4. 축산물 | | | | | |
| 기타운용자산 | | | 0 | | 0 |
| 1. 임차권 | | | | | |
| 2. 전세권 | | | | | |
| 기 타 자 산 | | | 1,133,912 | | 8,489,033 |
| 1. 매도유가증권미수금 | | | | 3,826,146 | |
| 2. 정산미수금 | | | | | |
| 3. 미수이자 | | 1,081,912 | | 4,169,387 | |
| 4. 미수배당금 | | 52,000 | | 493,500 | |
| 5. 기타미수입금 | | | | | |
| 6. 기타자산 | | | | | |
| 7. 수익증권청약금 | | | | | |
| 자 산 총 계 | | | 494,507,441 | | 1,924,221,890 |
| 부 채 | | | | | |
| 운 용 부 채 | | | 0 | | 0 |
| 1. 옵션매도 | | | | | |
| 2. 환매조건부채권매도 | | | | | |
| 기 타 부 채 | | | 16,483,037 | | 109,077,225 |
| 1. 매수유가증권미지급금 | | | | 6,911,890 | |
| 2. 정산미지급금 | | | | | |
| 3. 해지미지급금 | | | | | |
| 4. 수수료미지급금 | | 1,967,375 | | 7,863,798 | |
| 5. 기타미지급금 | | 11,607,277 | | 91,723,152 | |
| 6. 기타부채 | | 2,908,385 | | 2,578,385 | |
| 부 채 총 계 | | | 16,483,037 | | 109,077,225 |
| 자 본 | | | | | |
| 1. 원 본 | | 478,024,404 | | 1,815,144,665 | |
| 2. 간접투자자기구안정조정금 | | | | | |
| 3. 이월잉여금 | | 0 | | 0 | |
| (발행주수 당기: 478,024,404 주) | | | | | |
| 전기: 1,815,144,665 원) | | | | | |
| (기준가격 당기: 1,000.00 원) | | | | | |
| 전기: 1,000.00 원) | | | | | |
| 자 본 총 계 | | | 478,024,404 | | 1,815,144,665 |
| 부 채 와 자 본 총 계 | | | 494,507,441 | | 1,924,221,890 |

다. 손익계산서

| 손익계산서 | | | | | |
|----------------------------------|-------------|--|-------------|--|--|
| 제4기 2009년05월29일부터 2010년05월28일까지 | | | | | |
| 제3기 2008년05월29일부터 2009년05월28일까지 | | | | | |
| 투자회사명 : 홍국하이클래스증권투자회사T-11호[채권혼합] | | | | | |
| 과목 | 제4(당)기 | | 제3(전)기 | | |
| | 금액 | | 금액 | | |
| 운용수익 | | | | | |
| 1. 투자수익 | 31,453,584 | | 195,545,461 | | |
| 1. 이자수익 | 30,806,338 | | 191,325,466 | | |
| 2. 배당금수익 | 647,246 | | 3,476,430 | | |
| 3. 수수료수익 | | | 743,565 | | |
| 4. 임대료수익 | | | | | |
| 2. 매매차익과 평가차익 | 31,343,438 | | 224,458,617 | | |
| 1. 지분증권매매차익 | 29,437,700 | | 153,637,171 | | |
| 2. 채무증권매매/평가차익 | 1,859,188 | | 70,470,957 | | |
| 3. 파생상품매매/평가차익 | | | | | |
| 4. 지분증권평가차익 | 0 | | 0 | | |
| 5. 외환거래/평가차익 | | | | | |
| 6. 현금및대출채권매매/평가차익 | | | 227,461 | | |
| 7. 기타거래차익 | 46,550 | | 123,028 | | |
| 3. 매매차손과 평가차손 | 27,044,475 | | 344,626,366 | | |
| 1. 지분증권매매차손 | 11,593,136 | | 266,536,318 | | |
| 2. 채무증권매매/평가차손 | 15,451,339 | | 75,821,500 | | |
| 3. 파생상품매매/평가차손 | | | | | |
| 4. 지분증권평가차손 | 0 | | 0 | | |
| 5. 외환거래/평가차손 | | | | | |
| 6. 대손상각비 | | | | | |
| 7. 현금및대출채권매매차손 | | | 2,268,548 | | |
| 8. 기타거래손실 | | | | | |
| 운용비용 | 14,820,071 | | 70,536,634 | | |
| 1. 운용수수료 | 3,045,879 | | 18,822,114 | | |
| 2. 판매수수료 | 7,089,971 | | 43,918,740 | | |
| 3. 수탁수수료 | 202,909 | | 1,254,650 | | |
| 4. 투자자문수수료 | | | | | |
| 5. 임대자산관련비용 | | | | | |
| 6. 기타비용 | 4,481,312 | | 6,541,130 | | |
| 당기순이익(또는 당기순손실) | 20,932,476 | | 4,841,078 | | |
| 주당순이익(또는 주당순손실) | 0.043789555 | | 0.002667048 | | |

2. 연도별 설정 및 환매 현황

[단위:억주,억원]

| 기간 | 기간초 잔고 | | 회계기간 중 | | | | 기간말 잔고 | |
|-------------------------|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|
| | | | 설정(발행) | | 환매 | | | |
| | 주수 (출자지분수) | 금액 | 주수 (출자지분수) | 금액 | 주수 (출자지분수) | 금액 | 주수 (출자지분수) | 금액 |
| 2009.05.29 - 2010.05.28 | 18 | 18 | 1 | 1 | 14 | 14 | 5 | 5 |
| 2008.05.29 - 2009.05.28 | 70 | 70 | 10 | 10 | 62 | 61 | 18 | 18 |

| | | | | | | | | |
|-------------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 2007.05.29 - 2008.05.28 | 70 | 70 | 46 | 47 | 46 | 48 | 70 | 70 |
|-------------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|

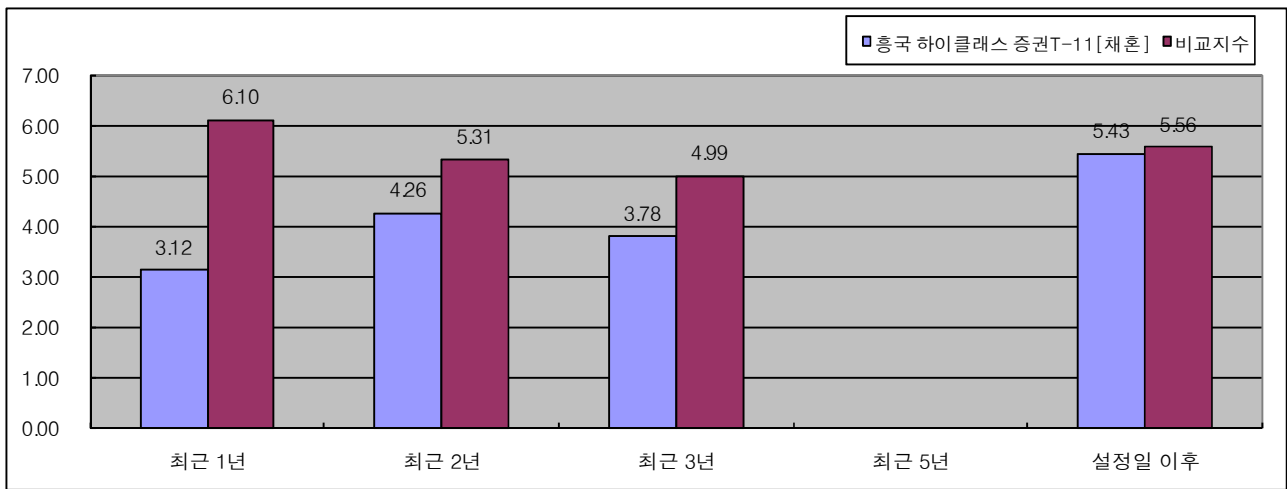
(주 1) 이익분배에 의한 재투자분을 포함하였습니다.

3. 집합투자기구의 운용실적 (세전 기준)

투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연평균 수익률은 해당기간 동안의 평균 수익률을 연도별 수익률은 기간별 수익률 변동성을 나타낸 것입니다.

따라서 이 수익률은 투자회사의 기간에 따른 운용 실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.

가. 연평균 수익률 (세전기준)



[단위:%]

| 기간 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------|-----------------------|
| | 09.06.24 ~10.06.23 | 08.06.24 ~10.06.23 | 07.06.24 ~10.06.23 | | 06.08.24 ~10.06.23 |
| 홍국 하이클래스 증권 투자회사 T-11 호[채권혼합] | 3.12 | 4.26 | 3.78 | | 5.43 |
| 비교지수 | 6.10 | 5.31 | 4.99 | | 5.56 |

주 1) 비교지수 : $(0.1 * [KOSPI]) + (0.75 * [KOB120]) + (0.15 * [CD \text{ 금리}])$

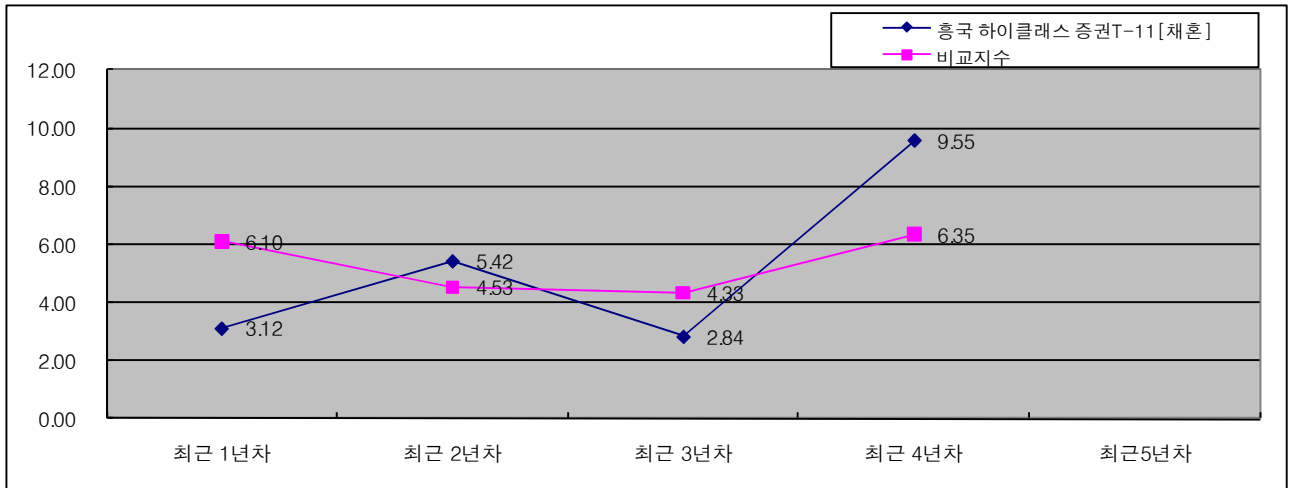
주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주 3) 마지막 측정대상 기간의 수익률은 해당기간의 기간수익율입니다

주 4) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

주 5) 연평균 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

나. 연도별 수익률 추이(세전기준)



[단위:%]

| 기간 | 최근 1년차 | 최근 2년차 | 최근 3년차 | 최근 4년차 | 최근 5년차 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------|
| | 09.06.24 ~10.06.23 | 08.06.24 ~09.06.23 | 07.06.24 ~08.06.23 | 06.08.24 ~07.06.23 | |
| 홍국 하이클래스 증권 투자회사 T-11 호[채권혼합] | 3.12 | 5.42 | 2.84 | 9.55 | |
| 비교지수 | 6.10 | 4.53 | 4.33 | 6.35 | |

주 1) 비교지수 : $(0.1 * [KOSPI]) + (0.75 * [KOB120]) + (0.15 * [CD \text{ 금리}])$

주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주 3) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

주 4) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월을 초과하고 1년 미만인 경우(예: 8개월)로서 주식 또는 주식관련 상품(주가지수연계증권 등)에 투자하는 경우에는 해당 기간의 수익률인 '기간 수익률'을 말합니다.

주 5) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월을 초과하고 1년 미만인 경우(예: 8개월)로서 주식 또는 주식관련 상품(주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로 환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

주 6) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자회사 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

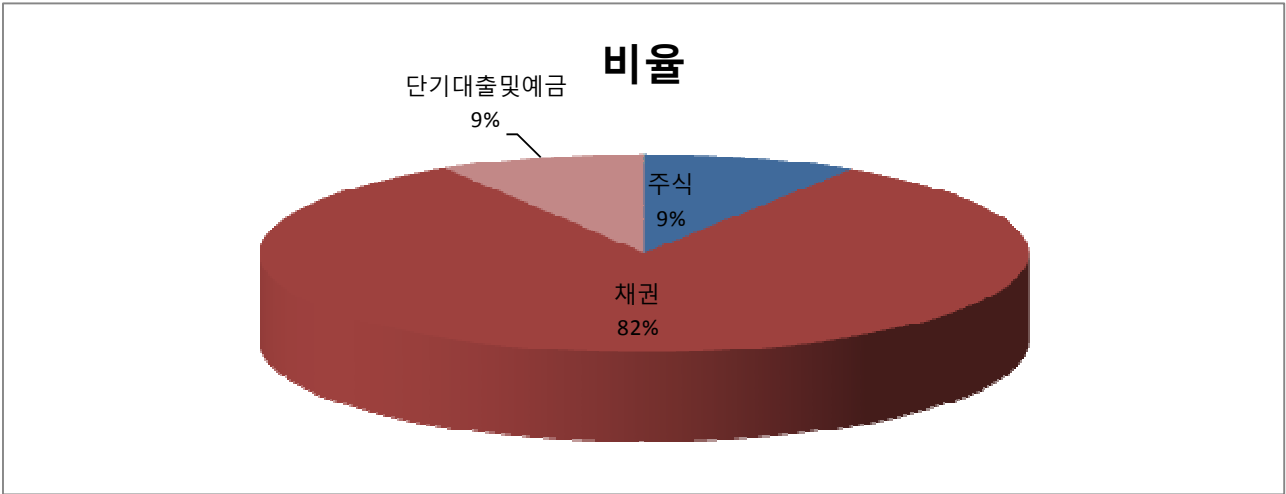
다. 집합투자기구의 자산 구성 현황

[2010.02.23 기준, 단위:억원,%]

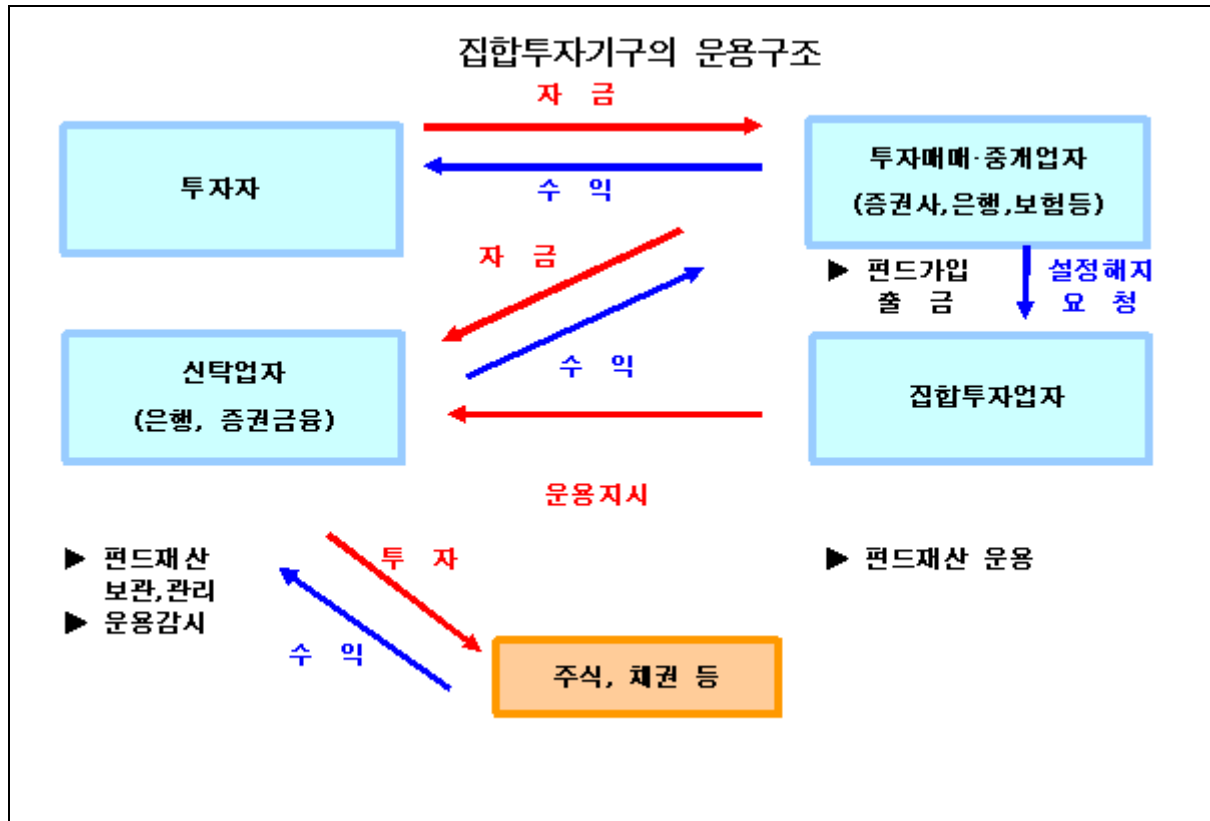
| 통화별 구분 | 증권 | | | | 파생상품 | | 부동산 | 특별자산 | | 단기대출 및 예금 | 기타 | 자산총액 |
|-----------|--------|---------|--------|------------|--------|--------|--------|----------|--------|--------------|--------|----------|
| | 주식 | 채권 | 어음등 | 집합투자 증권 | 장내 | 장외 | | 실물자 산 | 기타 | | | |
| KRW | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 6 |
| | (9.06) | (71.13) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (19.75) | (0.09) | (100.00) |
| 합계 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 6 |
| | (9.06) | (71.13) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (19.75) | (0.09) | (100.00) |

주 1) () 내는 집합투자기구 자산총액 대비 비중

주 2) 어음 등 : CD 및 어음을 나타냄



제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항



1. 집합투자업자에 관한 사항

가. 회사 개요

| 회사명 | 한국투자신탁운용(주) |
|----------|---|
| 주소 및 연락처 | 서울시 종로구 신문로 1가 226번지 한국생명빌딩 3층 (대표전화 : 02-2122-2800 www.hkfund.co.kr) |
| 회사 연혁 | <ul style="list-style-type: none"> - 1999.08.23 태광에셋투자자문주식회사 설립 - 2000.02.11 투자신탁운용업 허가 - 2000.02.16 태광투자신탁운용(주)로 상호변경 - 2000.06.19 자산운용업 허가 - 2006.03.20 한국투자신탁운용(주)로 상호변경 - 2009.02.04 집합투자업 인가 |
| 자본금 | 100 억 |
| 주요주주현황 | 한국증권(72.0%), 이호진[현, 태광산업 회장](20.0%), 기타(8%) |

나. 주요업무

(1) 주요업무

1. 투자회사의 설정·해지

2. 투자회사재산의 운용.운용지시
3. 투자회사재산의 운용
4. 그 밖에 대통령령이 정하는 업무

(2) 선관의무

- 투자회사의 집합투자업자는 선량한 관리자의 주의로써 집합투자재산을 관리하여야 하며, 집합투자자의 이익을 보호하여야 합니다.

(3) 책임

- 집합투자업자가 법령 또는 정관에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 투자자에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- 집합투자업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 이사 또는 감사(감사위원회 위원을 포함)에도 귀책사유가 있는 때에는 집합투자업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

(4) 연대책임

집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 투자자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용(억원)

| 대차대조표 | | | 손익계산서 | | |
|-------|----------|----------|-------|----------|----------|
| 항 목 | '10.3.31 | '09.3.31 | 항 목 | '10.3.31 | '09.3.31 |
| 유동자산 | 16,104 | 13,971 | 영업수익 | 8,939 | 6,692 |
| 고정자산 | 1,219 | 1,080 | 영업비용 | 6,371 | 5,648 |
| 자산총계 | 17,323 | 15,051 | 영업이익 | 2,568 | 1,044 |
| 유동부채 | 755 | 246 | 영업외수익 | 0 | 1 |
| 고정부채 | 0 | 45 | 영업외비용 | 29 | 10 |
| 부채총계 | 755 | 291 | 경상이익 | 2,539 | 1,035 |
| 자본금 | 10,000 | 10,000 | 특별손익 | - | - |
| 이익잉여금 | 6,568 | 4,760 | 세전순이익 | 2,539 | 1,035 |
| 자본총계 | 16,568 | 14,760 | 당기순이익 | 1,808 | 694 |

라. 운용자산 규모

| | | | | | | | | | | [2010.06.23 현재 / 단위 : 억원] | | |
|-----|----------|--------|-------|-----|------|-------|----|---------------|-----------------|-----------------------------|--------|--------|
| 구분 | 증권집합투자기구 | | | | | | | 부동산및 부동산파생 | 특별자산 및특별자산파생 | 혼합자산 및혼합자산파생 | 단기금융 | 총 계 |
| | 주식형 | 채권형 | 혼합형 | 계약형 | 재간접형 | 파생형 | 기타 | | | | | |
| 수탁고 | 1,034 | 27,769 | 9,787 | 0 | 873 | 3,136 | 0 | 1,488 | 2,077 | 0 | 27,472 | 73,635 |

2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항

가. 집합투자재산의 운용(지시) 업무 수탁회사 : 해당사항 없습니다.

나. 기타 업무의 수탁회사 : 해당사항 없습니다.

3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)

가. 회사 개요

| 회 사 명 | ㈜하나은행 |
|-------------|---|
| 주 소 및 연 락 처 | 서울시 영등포구 여의도동 34-9 (연락처 : 02-3770-8880) |
| 회 사 연 혁 | 홈페이지 참조 : www. hanabank.com |

나. 주요업무

(1) 주요업무

1. 투자회사재산의 보관 및 관리
2. 집합투자업자의 투자회사재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행
3. 집합투자업자의 투자회사재산 운용지시에 따른 주권의 환매대금 및 이익금의 지급
4. 집합투자업자의 투자회사재산 운용지시 등에 대한 감시
5. 집합투자재산에서 발생하는 이자·배당금·수익금·임대료 등의 수령
6. 무상으로 발행하는 신주의 수령
7. 투자증권의 상환금의 수입
8. 여유자금 운용이자의 수입
9. 금융감독위원회가 인정하여 고시하는 업무

(2) 신탁업자의 의무와 책임

(가) 의무

- ① 신탁업자는 투자자를 위하여 법령, 정관, 투자설명서, 투자회사와 맺은 계약에 따라 선량한 관리자로서 그 업무를 성실히 수행하여야 합니다.
- ② 신탁업자는 집합투자업자의 운용지시가 법령, 정관 또는 투자설명서에 위반되는지의 여부에 대하여 그 사항을 확인하고 위반이 있는 경우에는 집합투자업자에 대하여 당해 운용지시의 철회·변경 또는 시정을 요구하여야 합니다.

- 신탁업자의 확인사항

1. 투자설명서가 법령, 정관에 부합하는지의 여부
2. 간접투자재산의 평가가 공정한지의 여부
3. 기준가격 산출이 적정한지의 여부
4. 운용지시에 대한 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역
5. 투자회사재산별 자산배분내역 및 배분결과 (다만, 집합투자업자가 운용하는 전체 간접투자 기구에 대한 신탁업자가 복수인 경우에는 이를 적용하지 아니함)

(나) 책임

- 신탁업자가 법령, 정관 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 투자자에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- 신탁업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 이사 또는 감사(감사위원회 위원을 포함함)에게도 귀책사유가 있는 때에는 신탁업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

(다) 연대책임

- 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 집합투자자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

4. 일반사무관리회사에 관한 사항

가. 회사 개요

| 회 사 명 | 신한아이타스㈜ |
|-------------|---|
| 주 소 및 연 락 처 | 서울특별시 영등포구 여의도동 15-24 (연락처 : 02-2168-0400, www.shinhanaitas.com) |
| 회 사 연 혁 | <ul style="list-style-type: none"> - 2000.06.15 회사 설립 - 2000.06.28 한국투자회사운용 수익증권 사무수탁대행계약 체결 - 2001.09.16 자체사옥 입주 - 2008.07.30 신한아이타스로 사명변경 |

나. 주요업무

(1) 주요업무

1. 기준가격의 산정업무
2. 기준가격의 통보업무

(2) 일반사무관리회사의 의무와 책임

- 일반사무관리회사는 이 투자회사의 기준가격을 매일 산정하여 집합투자업자에게 통보하여야 하며, 집합투자업자는 산정된 기준가격을 집합투자업자·판매회사의 영업소 및 인터넷홈페이지에 게시하여야 합니다.
- 일반사무관리회사는 기준가격 계산의 오류 및 집합투자업자와 맺은 계약의 불이행 등으로 인해 투자자에게 손실을 초래한 경우 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

5. 집합투자기구평가회사에 관한 사항 : 해당사항 없습니다.

6. 채권평가회사에 관한 사항

가. 회사 개요

| 회 사 명 | 한국채권평가㈜ | KIS채권평가㈜ | 나이스채권평가㈜ |
|-------------|---|--|--|
| 주 소 및 연 락 처 | 서울특별시 종로구 세종로 211 광화문빌딩 9층 (02-399-3350, www.koreabp.com) | 서울특별시 영등포구 여의도동 23-7 유화증권빌딩 9층 (02-3770-0400, www.bond.co.kr) | 서울특별시 종로구 인사동 43 대일빌딩 15층 (02-739-3590, www.npricing.co.kr) |
| 회 사 연 혁 | | - 2000.6.20 | |

| | | | |
|---------|-------------|--|----------------------------|
| - 설 립 일 | - 2000.5.29 | - 2000.7.1 | - 2000.6.16 |
| - 등 록 일 | - 2000.7.1 | - 30억원 | - 2000.7.1 |
| - 자 본 금 | - 50억원 | - 35명 | - 47.5억 |
| - 종업원수 | - 43명 | -한경-KIS채권지수발표 (2001.1.1) | - 39명 |
| - 기 타 | | -한국금융투자협회- KIS-한경기업어음지수 개발 (2002.7.2) | -국민연금기금 성과평가 실시(2002.1) |

나. 주요업무

- 채권시가평가 정보 제공, 채권 관련 자료 및 분석도구 제공. 집합투자재산에 속하는 채권 등 투자증권 및 파생상품의 가격을 평가하고 이를 이 투자회사의 집합투자업자 및 사무관리회사에 제공을 합니다.

제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항

가. 투자자총회 등

(1) 투자자총회의 구성

- 이 투자회사에는 전체 투자자로 구성되는 투자자총회를 둡니다.
- 투자자총회는 법령 또는 정관에서 정한 사항에 대하여만 결의할 수 있습니다.
- 종류형집합투자회사인 경우에는 투자자총회의 결의가 필요한 경우로서 특정 종류의 집합투자증권의 투자자에게 대해서만 이해관계가 있는 때에는 당해 종류의 투자자로 구성되는 투자자총회를 개최할 수 있습니다.

(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법

1) 투자자총회의 소집

- 투자자총회는 투자회사의 이사회가 소집합니다. 다만, 신탁업자 또는 발행된 발행주식 총수의 100분의 5 이상을 소유한 투자자가 투자자총회의 목적과 소집의 이유를 기재한 서면을 제출하여 투자자총회의 소집을 이사회에 요청하는 경우 이사회는 1월 이내에 투자자총회를 소집하여야 합니다.
- 투자자총회의 소집통지는 한국예탁결제원에 위탁하여야 하며, 한국예탁결제원은 투자자총회의 소집을 통지하거나 투자자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.
- 이사회가 투자자총회를 소집할 경우에는 투자자총회일을 정하여 2주간 전에 각 투자자에 대하여 회의의 목적사항을 기재한 통지서를 서면 또는 컴퓨터통신으로 통지하여야 합니다.

2) 의결권 행사방법

- 투자자총회는 발행된 주식 총수의 과반수를 소유하는 투자자의 출석으로 성립되고, 출석한 투자자의 의결권의 3분의 2 이상과 발행된 주식 총수의 3분의 1이상의 찬성으로 결의합니다.
- 투자자는 투자자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. 이 경우 투자자는 서면에 의결권 행사의 내용을 기재하여 투자자총회일 전날까지 투자회사에 제출하여야 합니다.
- 서면에 의하여 행사한 의결권의 수는 투자자총회에 출석하여 행사한 의결권의 수에 산입합니다.
- 투자자는 투자회사의 영업시간 중에 언제든지 서면 및 자료의 열람과 복사를 청구할 수 있습니다.

3) 연기투자자총회

- 투자회사는 투자자총회의 회의개시 예정시각에서 1시간이 경과할 때까지 출석한 투자자가 소유한 주식의 수가 발행된 주식 총수의 과반수에 미달하는 경우 투자자총회를 연기할 수 있습니다.
- 투자자총회가 연기된 경우 투자회사는 그 날부터 2주 이내에 연기된 투자자총회(이하 “연기투자자총회”라 함)를 소집하여야 합니다. 이 경우 연기투자자총회일 1주 전까지 연기투자자총회의 소집을 통지하여야 합니다.

- 연기투자자총회에서는 회의개시 예정시각에서 1시간이 경과할 때까지 출석한 투자자가 소유한 주식의 수가 발행된 주식 총수의 과반수에 미달하는 경우에는 출석한 투자자의 총 주식의 수로써 투자자총회가 성립된 것으로 봅니다. 이 경우 연기투자자총회의 결의에 관하여 출석한 투자자의 의결권의 3분의 2 이상의 찬성으로 결의합니다.

(3) 투자자총회 결의사항

다음에 해당하는 사항은 투자자총회의 의결에 의하여야 합니다.

- 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 투자회사 보수 또는 그밖의 수수료 인상/ 신탁업자의 변경/ 투자회사 계약기간의 변경/투자회사의 종류의 변경/ 집합투자업자의 영업양도/ 환매금지투자회사로의 변경/ 주된 투자회사자산의 변경/ 환매대금 지급일의 연장
- 그 밖에 투자자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

(4) 반대매수청구권

- 투자자총회의 의결에 반대하는 투자자가 투자자총회 전에 당해 집합투자업자에 대하여 서면으로 그 의결에 반대하는 의사를 통지한 경우 그 투자자는 투자자총회의 의결일로부터 20일 이내에 주권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 주권의 매수를 청구할 수 있습니다.
이때, 집합투자업자는 매수청구기간의 종료일에 환매청구한 것으로 보아 그 주권을 매수합니다. 다만, 매수자금의 부족으로 매수에 응할 수 없는 경우에는 금융감독원장의 승인을 얻어 주권의 매수를 연기할 수 있으며, 주권의 매수에 따른 수수료 및 그 밖의 비용을 투자자에게 부담시킬 수 없습니다.

나. 잔여재산분배

- 투자회사는 투자회사 존속기간이 종료되거나 투자회사를 해산하는 경우 지체없이 신탁업자로 하여금 투자회사원본의 상환금 및 이익금(이하 "상환금등"이라 한다)을 판매회사를 경유하여 투자자에게 지급하며, 판매회사는 신탁업자로부터 인도받은 상환금등을 지체없이 투자자에게 지급합니다.
- 투자회사가 해산되는 경우에는 투자자 전원의 동의를 얻어 투자회사재산인 자산으로 투자자에게 상환금등을 지급할 수 있습니다.

다. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권

- 투자자는 투자회사등(해당 집합투자증권을 판매한 투자매매업자 및 투자중개업자를 포함한다)에게 영업시간 중에 이유를 기재한 서면으로 그 투자자에 관련된 집합투자재산에 관한 장부·서류의 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있습니다. 이 경우 그 투자회사등은 대통령령으로 정하는 정당한 사유가 없는 한 이를 거절하여서는 안됩니다.
- 투자자가 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있는 장부·서류는 다음과 같습니다.
집합투자재산 명세서 / 집합투자증권 기준가격대장 / 재무제표 및 그 부속명세서 / 집합투자재산 운용내역서
- 투자회사는 정관을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 합니다.

라. 손해배상책임

- 금융투자업자는 법령·정관·투자설명서에 위반하는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 투자자에게 손해를 발생시킨 경우에는 그 손해를 배상할 책임이 있다. 다만, 배상의 책임을 질

금융투자업자가 상당한 주의를 하였음을 증명하거나 투자자가 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래를 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.

- 금융투자업자가 손해배상책임을 지는 경우로서 관련되는 임원에게도 귀책사유가 있는 경우에는 그 금융투자업자와 관련되는 임원이 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- 증권신고서(정정신고서 및 첨부서류를 포함)와 투자설명서(예비투자설명서 및 간이 투자설명서를 포함) 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항이 기재 또는 표시되지 아니함으로써 증권의 취득자가 손해를 입은 경우에는 아래와 같이 해당 주체는 손해를 배상할 책임이 있습니다. 다만 배상의 책임을 질 자가 상당한 주의를 하였음에도 불구하고 이를 알 수 없었음을 증명하거나 그 증권의 취득자가 취득의 청약을 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.

※ 손해배상의 주체

해당 증권신고서의 신고인과 신고당시의 발행인의 이사, 증권신고서의 작성을 지시하거나 집행한 자, 해당 증권신고서의 기재사항 또는 그 첨부서류가 진실 또는 정확하다고 증명하여 서명한 공인회계사·감정인 또는 신용평가를 전문으로 하는 자 등, 해당 증권신고서의 기재사항 또는 그 첨부서류에 자기의 평가·분석·확인·의견이 기재되는 것에 대하여 동의하고 그 기재내용을 확인한 자, 해당 증권의 인수계약을 체결한 자, 해당 투자설명서를 작성 및 제공한 자, 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 그 매출되는 증권의 소유자

마. 재판관할

투자자가 소송을 제기하는 때에는 투자자의 선택에 따라 투자자의 주소지 또는 투자자가 거래하는 집합투자업자(투자회사 포함) 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기할 수 있습니다. 다만, 투자자가 외국환거래법에 의한 비거주자인 경우에는 투자자가 거래하는 집합투자업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 합니다.

바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항

- 이 상품의 정관 등 상품에 대한 추가정보를 원하시는 고객은 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 자료를 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 기준가 변동 등 운용실적에 관해서는 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 투자설명서 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

2. 집합투자기구의 해산에 관한 사항

(1) 해산

투자회사는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 해산하여야 합니다. 이 경우 투자회사는 그 사실을 해산일로부터 30일 이내에 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- 정관에서 정한 존속기간의 만료 / 투자자총회의 해산결의 / 투자회사의 피흡수 합병 / 투자회

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

가. 정기보고서

(1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등

1) 영업보고서

집합투자업자는 집합투자재산에 관한 매분기의 영업보고서를 작성하여 매분기 종료 후 2개월 이내에 금융위원회 및 한국금융투자협회에 제출해야 합니다.

- 집합투자업자는 집합투자재산에 관한 영업보고서를 아래의 서류로 구분하여 작성하여야 합니다.

- 1) 투자회사의 설정현황 또는 투자회사의 자본 변동상황
- 2) 집합투자재산의 운용현황과 주권의 기준가격표
- 3) 의결권 공시대상 법인에대한 의결권의 행사여부 및 그 내용에 기재된 서류
- 4) 집합투자재산에 속하는 자산 중 주식의 매매회전율과 자산의 위탁매매에 따른 투자중개업자별 거래금액·수수료와 그 비중

2) 결산서류

집합투자업자는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발행한 경우 그 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 이 투자회사재산에 대한 결산서류(대차대조표, 손익계산서, 자산운용보고서)를 작성하여 회계감사인의 회계감사를 받아야 하고, 이 결산서류는 금융위원회 및 협회에 제출하여야 한다.

- 1) 투자회사의 사업년도 종료일
- 2) 투자회사의 존속기간의 종료
- 3) 투자회사의 해산일

(2) 자산운용보고서

1) 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 해당 집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 해당 집합투자기구의 투자자에게 교부하여야 합니다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 제공하지 아니할 수 있습니다.

- 투자자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면으로 표시한 경우
- 집합투자업자가 단기금융집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 매월 1회 이상 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
- 집합투자업자가 환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 3개월마다 1회 이상 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
- 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권의 평가금액이 10만원 이하인 경우로서 집합투자규약에 자산운용 보고서를 제공하지 아니한다고 정하고 있는 경우

2) 집합투자업자는 제1항에 따른 자산운용보고서에 다음 각 호의 사항을 기재하여야 한다.

- 회계기간의 개시일부터 3개월이 종료되는 날, 회계기간의 말일, 계약기간의 종료일 또는 존속기간의 만료일, 해지일 또는 해산일 중 어느 하나에 해당하는 날 현재 해당 집합투자기구의 자산·부채 및 집합투자증권의 기준가격
- 직전의 기준일(직전의 기준일이 없는 경우에는 해당 집합투자기구의 최초 설정일 또는 성립일을 말한다)부터 해당 기준일까지의 기간 중 운용경과의 개요 및 해당 운용기간 중의 손익 사항
- 기준일 현재 집합투자재산에 속하는 자산의 종류별 평가액과 집합투자재산 총액에 대한 각각의 비율
- 해당 운용기간 중 매매한 주식의 총수, 매매금액 및 매매회전율
- 기준일 현재 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 내용
- 투자신탁의 투자운용인력에 관한 사항. 다만, 회계기간 개시일로부터 3개월, 6개월, 9개월이

종료되는 날을 기준으로 하여 작성하는 자산운용보고서에는 기재하지 않을 수 있다.

- 투자신탁의 투자환경 및 운용계획
- 투자신탁의 업종별·국가별 투자내역
- 투자신탁의 결산 시 분배금 내역(결산 후 최초로 작성하는 자산운용보고서로 한정한다)
- 투자신탁의 투자대상 범위 상위 10개 종목
- 투자신탁의 구조. 다만, 회계기간 개시일로부터 3개월, 6개월, 9개월이 종료되는 날을 기준으로 하여 작성하는 자산운용보고서에는 기재하지 않을 수 있다.
- 투자신탁이 환위험을 회피할 목적으로 파생상품을 거래하는 경우 그 거래에 관한 사항
- 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

3) 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사를 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.

(3) 자산보관·관리보고서

- 1) 집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자는 집합투자재산에 관하여 해당 사유가 발생한 날부터 2개월 이내에 다음 각 호의 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 제공하여야 합니다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호에서 정하는 경우에는 자산보관·관리보고서를 투자자에게 제공하지 아니할 수 있습니다.
 - 투자자가 자산보관·관리보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면으로 표시한 경우
 - 신탁업자가 단기금융집합투자기구, 환매금지형집합투자기구, 상장지수집합투자기구의 자산보관·관리보고서를 신탁업자, 판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 경우
 - 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권의 평가금액이 10만원 이하인 경우로서 집합투자계약에 자산보관·관리보고서를 교부하지 아니한다고 정하고 있는 경우
- 2) 자산보관·관리보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다.
 - 정관의 주요 변경사항
 - 투자운용인력의 변경
 - 집합투자자총회의 결의내용 등 법 제247조제5항 각호에서 정하는 사항
 - 이해관계인과의 거래의 적격 여부를 확인한 경우에는 그 내용
 - 회계감사인의 선임, 교체 및 해임에 관한 사항
 - 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항
- 3) 신탁업자는 수익자에게 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사를 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.

(4) 기타장부 및 서류

집합투자업자·신탁업자·판매회사 및 일반사무관리회사는 금융위원회가 정하는 바에 따라 그 업무에 관한 장부 및 서류를 작성하여 본점 및 지점에 비치하거나 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하여야 합니다.

나. 수시공시

(1) 정관변경에 관한 공시

- 투자회사는 이사회 결의로 정관을 변경할 수 있습니다. 다만, 정관의 내용 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하고자 하는 경우에는 주주총회의 결의를 거쳐야 합니다.
1. 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상

2. 집합투자업자 또는 신탁업자의 변경
3. 정관으로 투자회사의 존속기간 또는 해산사유를 정한 경우 존속기간 또는 해산사유의 변경
4. 투자회사의 종류의 변경
5. 주된 투자대상자산의 변경
6. 환매금지형투자회사로의 변경
7. 환매대금 지급일의 연장

－ 투자회사는 정관을 변경한 경우에는 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하며, 주주총회의 결의에 따라 정관을 변경한 경우에는 공시 외에 이를 주주에게 통지하여야 합니다.

(2) 수시공시

집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자(www.hkfund.co.kr) · 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지와 집합투자업자 · 판매회사의 본 · 지점 및 영업소에 게시하고, 전자우편을 이용하여 투자자에게 통보하여야 합니다.

1. 운용전문인력의 변경
2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유
3. 대통령령이 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 명세 및 상각률
4. 투자자총회의 결의내용
5. 정관 및 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 정관의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외
6. 집합투자업자의 합병, 분할, 분할합병 또는 영업의 양도·양수
7. 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우 그 내용
8. 그 밖에 투자자의 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항으로 금융위원회가 정하는 사항
 - － 집합투자업자, 판매회사 또는 신탁업자가 주주에 대하여 일간신문에 광고를 하는 때에는 매일경제신문에 공고하되, 2이상의 일간신문에 공고하는 때에는 한국경제신문에도 공고합니다.

(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시

집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 한다.

- － 합병, 영업의 양도·양수, 임원의 임면, 정관변경 등 경영권변경과 관련된 사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용
- － 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의구체적인 행사내용
- － 의결권 공시대상 법인에 대하여 의결권을 행사하지 아니한 경우 : 의결권을 행사하지 아니한 구체적인 사유

의결권행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.

- － 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일 5일전까지 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시할 것

- 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인이 아닌 경우에는 수시공시 방법 등에 따라 공시하여 일반인이 열람할 수 있도록 할 것

4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

가. 이해관계인과의 거래내역

[단위:백만원]

| 이해관계인 | | 거래의 종류 | 자산의 종류 | 거래 금액 |
|-----------|------|--------|--------|-------|
| 성명(상호) | 관 계 | | | |
| 흥국증권 | 계열회사 | 위탁거래 | 주식 | 4 |
| 흥국증권(피데스) | 계열회사 | 위탁거래 | 주식 | 3 |

나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항

-해당사항없음.

다. 투자중개업자의 선정기준

(1) 평가항목 및 배점기준

① 국내상장 지분증권의 경우

| 구분 | 리서치 및 정보제공 | 기업탐방및세미나 | 매매체결능력 |
|------|------------|----------|--------|
| 배점기준 | 50% | 30% | 20% |

② 채무증권의 경우

| 구분 | 매매체결능력 | 정보제공능력 | 거래보안유지 | 중개수수료 | 결제이행 능력 |
|------|--------|--------|--------|-------|---------|
| 배점기준 | 35% | 35% | 10% | 10% | 10% |

(2) 평가방법

① 국내 상장 지분증권의 경우 다음과 같이 평가한다.

- 월별로 평가하는 것을 원칙으로 한다.
- 평가주체는 주식운용담당본부에서 담당한다.
- 투자중개업자 회사 및 업무담당자의 역량에 대해서 정량적·정성적으로 평가한다.
- 상기 항목을 선정하여 투자중개업자별로 평가배점을 부여하고 평가항목을 반영한 점수를 기준으로 분류하여 배정한다.

② 채무증권의 경우 다음과 같이 평가한다.

- 분기별로 평가하는 것을 원칙으로 한다.
- 평가주체는 채권운용담당본부에서 하되, 채권관련 연관부서에서 참여할 수 있다.
- 장외거래의 특성을 반영하여 매매시 최우선호가를 제시하는 중개사를 우선적으로 선정 가능하다.

(3) 보관 및 관리

- ① 지분증권은 매월, 채무증권은 매분기별로 평가한 내역과 전월(혹은 전분기) 실행내역을 운용담당본부장이 확인하고 준법감시인에게 보고하여야한다.
- ② 해당 자산운용본부는 투자중개업자 선정기준 평가 및 실행내역 자료를 5년간 보관·관리하여야 한다.

5. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항 : 해당사항 없습니다.

[붙임] 용어풀이

| | |
|------------|--|
| 금융투자상품 | 이익 추구 혹은 손실 회피 목적으로 만들어진 재산적 가치를 지닌 금융 상품으로 증권 및 파생상품 등이 이에 속합니다. |
| 집합투자 | 2 인 이상의 투자자로부터 자금을 모집하여 금융 투자 상품 등에 투자하여 그 운용 성과를 투자자에게 돌려주는 것을 말합니다. |
| 펀드 | 집합투자를 수행하는 기구로서 법적으로 집합투자기구라 표현되며 통상 펀드라고 불립니다. 대표적으로 투자회사 및 투자회사가 이에 해당합니다. |
| 투자회사 | 설립자본금을 바탕으로 주식회사 형태로 만들어지는 펀드를 말합니다. |
| 수익증권 | 펀드(투자신탁)에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 증권으로서 주식회사의 주권과 유사한 개념입니다. |
| 순자산 | 펀드의 운용 성과 및 투자원금을 합한 금액으로서 원으로 표시됩니다. |
| 증권집합투자기구 | 집합투자재산의 50% 이상을 주식, 채권 등에 투자하는 펀드를 말합니다 |
| 부동산집합투자기구 | 집합투자재산의 50% 이상을 부동산 및 부동산 관련 증권에 투자하는 펀드를 말합니다. |
| 혼합자산집합투자기구 | 혼합형 펀드로서 집합투자재산의 40%를 주식, 채권, 특별자산, 부동산 및 부동산 관련 증권에 투자하는 펀드를 말합니다. |
| 개방형 | 환매가 가능한 펀드를 말합니다. |
| 폐쇄형 | 환매가 가능하지 않은 펀드를 말합니다 |
| 추가형 | 추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다. |
| 모자형 | 운용하는 펀드(모펀드)와 이 펀드에만 투자하는 펀드(자펀드)로 구성된 펀드 형태를 말합니다. 자펀드는 모펀드 외에는 투자할 수 없습니다. |
| 종류형 | 멀티클래스 펀드로서 자금납입방법, 투자자자격, 투자금액 등에 따라 판매보수 및 수수료를 달리 적용하는 펀드입니다. |
| 기준가격 | 펀드의 가격으로서 매일매일 운용성과에 따라 변경되며 매입 혹은 환매시 적용됩니다. |
| 자본이익 | 펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 시세 차익을 말합니다. |
| 배당소득 | 펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 이자 및 배당금을 말합니다. |
| 보수 | 펀드에 가입 후 펀드 운용 및 관리에 대해 고객이 지불하는 비용입니다. |
| 선취수수료 | 펀드 가입 시 투자자가 판매사에 지불하는 비용입니다. |
| 후취수수료 | 펀드 환매 시 투자자가 판매사에 지불하는 비용입니다. |

| | |
|---------------|---|
| 환매수수료 | 펀드를 일정 기간 가입하지 않고 환매할 시 투자자에게 부과되는 비용으로 그 비용은 펀드에 귀속됩니다. |
| 설정 | 펀드에 자금이 납입되는 것을 지칭합니다. |
| 해지 | 펀드를 소멸시키는 행위로서 투자회사의 해산과 유사한 개념입니다. |
| 투자자총회 | 정관상의 중요 사항을 변경할 때 펀드의 모든 가입자들이 모여서 의사 결정하는 기구. 그 방법 및 절차는 법령 및 해당 규약에 따릅니다. |
| 한국금융투자협회 펀드코드 | 한국금융투자협회가 투자자들이 쉽게 공시사항을 조회·활용할 수 있도록 펀드에 부여하는 5 자리의 고유 코드를 말합니다. |
| 원천징수 | 소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자(보통은 판매회사)가 그 지급받는 자(투자자)가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다. |
| 비교지수 | 벤치마크로 불리기도 하며 펀드 성과의 비교를 위해 정해놓은 지수입니다. 일반적으로 Active 펀드는 그 비교지수 대비 초과 수익을 목표로 하며 인덱스 펀드는 그 비교지수 추종을 목적으로 합니다. |
| 레버리지효과 | 차입 등의 방법으로 투자원본보다 더 많이 투자함으로써 투자성과의 크기를 극대화하는 효과를 말합니다. 상승하면 원본으로 투자하는 것보다 수익이 더 크지만 하락하면 오히려 손실이 더 커질 수 있습니다. |
| 선물환거래 | 미래의 거래 환율 가격을 현재 시점에서 미리 정해놓는 거래를 말합니다. |
| 성과보수 | 집합투자업자가 펀드의 성과에 따라 추가적으로 받는 보수를 말하여 사모 펀드에만 허용이 되고 있습니다. |
| 신주인수권부 사채 | 주식회사가 신주를 발행하는 경우 미리 약정된 가격에 따라 일정한 수의 신주 인수를 청구할 수 있는 권리가 부여된 사채입니다. |
| 자산유동화증권 | 자산유동화증권이란 자산을 담보로 발행된 채권을 말합니다. |
| 전환사채 | 사채로 발행되나 일정 기간 이후에 주식으로 전환할 수 있는 권리가 주어지는 사채를 말합니다. |
| 주식워런트 | 주식워런트는 특정 주식을 미리 정한 가격에 사고 팔 수 있는 권리증서로 주식옵션과 유사합니다. |

투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (고객 보관용)

◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 : 흥국 하이클래스 증권 투자회사 T-11 호[채권혼합]

◆ 판매회사 및 점포명 :

◆ 판매직원 : 직위 성명 서명 또는 (인)

1. 투자설명서를 받으셨나요? (간이투자설명서 포함)
2. 판매회사는 귀하의 투자목적이나 투자경험 등에 적합한 상품을 권유하고 그 상품에 대하여 투자설명서(간이투자설명서 포함)를 이용하여 설명을 해야 하는데 상품설명을 받으셨는지요?
3. 위의 절차에 따라 권유받은 이 상품이 귀하께 적합하다고 생각 하시나요?
4. 보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요?
5. 해외자산에 투자하는 펀드라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요?
6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 펀드라면 불리한 상황에서의 최대손실예상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?

위 질문에 대하여 다시 한번 신중한 판단을 하신 후에 최종 투자결정을 내리셔서 귀하께서 예측하지 못한 손실을 입으시는 경우가 없도록 한층 더 유의하시기 바랍니다.

절취선

(판매직원 성명:

서명 또는 인)——(고객 성명

년 월 일

서명 또는 인)——

투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (판매회사 보관용)

◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 : 흥국 하이클래스 증권 투자회사 T-11 호[채권혼합]

◆ 판매회사 및 점포명 :

◆ 판매직원 : 직위 성명 서명 또는 (인)

| 고객 확인 사항 | 고객기재사항 |
|--|------------|
| 1. 투자설명서를 받으셨나요? (간이투자설명서 포함) | (받았음) |
| 2. 직원으로부터 이 상품에 대하여 투자설명서(간이투자설명서 포함)를 이용하여 설명을 들으셨나요? | (들었음) |
| 3. 이 상품이 귀하의 투자목적이나 투자경험에 비추어 적합하다고 생각하시나요? | (적합함) |
| 4. 보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요? | (제공받고 들었음) |
| 5. 해외자산에 투자하는 상품이라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요? | (들었음) |
| 6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 상품이라면 불리한 상황에서의 최대손실예상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요? | (들었음) |

년 월 일

고객 성명

서명 또는 (인)