

투자위험등급: 1등급
[매우높은위험]

유진자산운용(주)은 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우높은위험)에서 5등급(매우낮은위험)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 유진 G-BEST 증권투자신탁(주식)에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 유진 G-BEST 증권투자신탁(주식) 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집 합 투 자 기 구 명 칭 : 유진 G-BEST 증권투자신탁(주식)
 2. 집 합 투 자 업 자 명 칭 : 유진자산운용(주)
 3. 판 매 회 사 : 각 판매회사 본·지점
판매회사에 대한 자세한 내용은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(fund.eugenefn.com)의 인터넷홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.
 4. 작 성 기 준 일 : 2012년 03월 13일
 5. 증 권 신 고 서 효 력 발 생 일 : 2012년 03년 19일
 6. 모 집(매 출) 증 권의 종 류 및 수 : 투자신탁의 수익증권으로 2조좌까지 모집
[모집(매출) 총액: 2조좌]
 7. 모 집(매 출) 기 간(판 매 기 간) : 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 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 : 유진자산운용(주) 본점, 금융위원회, 각 판매회사
- ※ 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 효력발생일 이후(청약일 이후)에도 기재내용이 변경될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

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

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 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권, 보험 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 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.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

목 차 (Contents)

I. 집합투자기구의 개요

1. 집합투자기구의 명칭
2. 모집예정기간
3. 모집예정금액
4. 펀드존속기간
5. 집합투자기구의 종류 및 형태
6. 집합투자업자

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상
2. 투자전략 및 위험관리
3. 주요 투자위험
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형
5. 책임운용전문인력
6. 투자실적 추이

III. 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차
4. 전환 절차 및 방법

IV. 요약 재무정보

I 집합투자기구의 개요

1. 집합투자기구의 명칭

명칭	유진 G-BEST 증권투자신탁(주식) (펀드코드:77764)				
(종류) 클래스	A	C	C-W	C-E	C-I
한국금융투자협회 펀드코드	77765	77766	91081	78173	A1010

2. 모집예정기간: 이 투자신탁은 추가형으로 별도의 모집기간 없이 계속 모집(판매)이 가능합니다.

3. 모집예정금액: 2조좌까지 모집이 가능하며, 1좌 단위로 모집합니다.

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

※ 모집(판매) 예정금액이 줄거나 모집(판매) 예정기간이 단축될 수 있으며, 이 경우 판매회사 및 운용회사의 홈페이지를 통해 공시됩니다.

4. 펀드존속기간: 이 투자신탁은 추가 자금 납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. 집합투자기구의 신탁계약기간은 투자자의 저축기간 또는 저축만기 등의 의미와 다를 수 있습니다.

※ 법령 또는 집합투자계약상 일정한 경우에는 강제로 해지되거나, 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해지될 수 있습니다. 자세한 사항은 “제5부 집합투자기구의 해지”를 참고하시기 바랍니다.

5. 집합투자기구의 종류 및 형태

가. 형태별 종류: 투자신탁

나. 운용자산별 종류: 증권(주식형)

다. 개방형·폐쇄형 구분: 개방형(환매가 가능한 투자신탁)

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

마. 특수형태 표시: 종류형(판매보수 등의 차이로 인하여 기준가격이 다른 투자신탁)

※ 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러 가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 “2-1.주요 투자대상”과 “2-2.투자전략” 부분을 참고하시기 바랍니다.

6. 집합투자업자

회사명	유진자산운용(주)
주소 및 연락처	서울 영등포구 여의도동 23-9 유진투자증권빌딩 (대표전화: 02-2129-3300)

II 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상

투자대상	투자비율	투자대상 세부설명
주식	60%이상	주권 또는 신주인수권이 표시된 증서(주권상장법인 또는 코스닥상장법인이 발행한 것 및 유가증권시장 또는 코스닥상장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주에 한한다), 법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 출자증권, 「상법」에 따른 합자회사·유한회사·의명조합의 출자지분, 「민법」에 따른 조합의 출자지분, 그 밖에 이와 유사한 것으로서 출자지분이 표시된 것
		단, 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식에의 투자는 자산총액의 60% 이상으로 한다.
채권	40%이하	법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)
장내 파생상품	10%이하 (위험평가액 기준)	유가증권시장 또는 선물시장에서 거래되는 주가지수선물, 주가지수옵션, 주식선물, 주식옵션, 코스닥지수선물, 코스닥지수옵션, CD금리선물, 통안증권금리선물, 국채선물 및 국채선물옵션
		장내파생상품의 매매에 따른 위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하지 않는 범위에서 투자

※ 상기 주요 투자대상 이외의 기타 상세한 내용은 정식 투자설명서를 통해 확인하시기 바랍니다.

2. 투자전략 및 위험관리

가. 투자전략 및 위험관리

(1) 운용전략 및 투자방침

- 1) 이 투자신탁은 턴어라운드가 기대되는 국내기업에 주로 투자하여 중장기적으로 배당이익 및 자본이익을 추구합니다.

※ 턴어라운드 기업이란?

해당기업이 재무적으로 악화된 상태에서 이를 극복하기 위해 성공적인 절차를 밟는 단계에 있는 기업을 말합니다.

2) 특징 및 포트폴리오 구성

특징	<ul style="list-style-type: none"> ● Turnaround가 기대되는 기업에 투자하여 시장차별화 전략 구사 ● 소형주를 포함한 광범위한 종목에 대해 사전조사 및 투자검토 ● 분산된 포트폴리오: 25~40종목 ● 분기단위 Rebalancing, 주간/월간 단위 점검 및 조정 		
포트폴리오 최적화	<ul style="list-style-type: none"> ● Buy List종목에 대해 아래와 같은 사항을 고려하여 편입비율 결정 <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Portfolio 가이드라인 및 보조지표에 대한 고려</td> <td style="width: 50%;">분산된 포트폴리오: 25~40종목 beta는 시장평균보다 높을 수 도 있음</td> </tr> </table>	Portfolio 가이드라인 및 보조지표에 대한 고려	분산된 포트폴리오: 25~40종목 beta는 시장평균보다 높을 수 도 있음
Portfolio 가이드라인 및 보조지표에 대한 고려	분산된 포트폴리오: 25~40종목 beta는 시장평균보다 높을 수 도 있음		

	리스크관리	종목편입비: 시가비중+5%이내(편입시) 업종비 제한: 원칙적으로 특정 업종이 다른 업종대비 지나치게 높은 경우에만 적용
--	-------	---

3) 종목선정 예시

Case1. 신규 사업 진출

- 업종대비 순차입금이 낮았던 종목 중 순차입금 및 CAPEX 증가하는 기업
- 신규사업을 통하여 EBITDA 증가 기업

Case 2. 적자 사업 철수, 구조조정

- 업종대비 순차입금 비율이 높은 종목 중 유형자산 처분을 통한 순차입금 비율이 감소하는 종목
- 인력 구조 조정이 발생하는 종목

Case 3. 주주환원 및 감자

- 자사주 매입 확대 및 배당 증가를 통한 주주이익 증대 기업

Case 4. 재무구조 개선

- 과거 순차입금 비율이 업종 평균 이상인 종목 중 순차입금 금액 및 비율이 축소되는 종목

※ CAPEX(Capital expenditures): 미래의 이윤을 창출하기 위해 지출된 비용을 말합니다. 이는 기업이 고정자산을 구매하거나, 유효수명이 당회계연도를 초과하는 기존의 고정자산에 대한 투자에 돈이 사용될 때 발생합니다.

※ EBITDA(Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization): 기업이 영업활동을 통해 벌어들인 현금창출 능력을 나타내는 수익성 지표로서 ‘법인세·이자·감가상각비 차감 전 영업이익’을 말합니다. EBITDA는 기업의 실제가치를 평가하고 각 기업의 수익창출 능력을 비교하는데 활용됩니다.

4) 기타 투자전략

채권	주로 안정성이 높은 국공채 및 통안채 등으로 운용할 계획입니다. 일반적으로 금리 상승이 예상될 경우 유동성 자산에 대한 비중을 증가시키며 금리 하락이 예상될 경우 채권에 대한 비중을 증가시키는 전략을 사용합니다.
파생상품	주식, 채권 등의 가격하락에 따른 손실을 줄이기 위해 주식 및 채권 관련 장내 파생상품에 투자하는 헤지 전략을 주로 사용하며 투자가능 범위 내에서 매매차익 추구 목적의 거래도 가능합니다.

※ 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며, 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황의 변동이나 기타 사정에 의해 사전 동의 없이 변경 될 수 있습니다.

(2) 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하므로, 이 투자신탁의 성과비교 등을 위해 아래와 같은 비교지수를 사용하고 있으며 시장상황, 투자전략의 변경 및 새로운 비교지수의 등장에 따라 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경등록 후 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

▣ 비교지수: KOSPI 지수

※ 한국거래소에서 발표하는 한국주식시장을 대표하는 주가지수로서, 유가증권시장에 상장된 전 종목을 대상으로 산출되며, 산출방법은 1980년 1월 4일을 기준시점으로 하여 이날의 종합주가지수를 100으로 정하고, 개별종목의 주가에 상장주식수를 가중한 기준시점의 시가총액과 비교시점의 시가총액을 대비하여 산출합니다.

(3) 위험관리 전략

구분	정의	측정지표	관리방법
시장 리스크	주가, 이자율, 환율 등 시장가격의 변동으로 인한 미래자산가치의 불확실성으로부터 발생할 수 있는 손실가능성	-Beta	-Beta 한도 관리를 통해 민감도 관리
종목 리스크	주간 및 월간 단위로 종목별 수익률이 벤치마크 대비 과도하게 언더퍼폼하는 경우	-종목별/회사별/기업집단별 Exposure	-투자 Universe 및 종목별 투자비중 관리 -회사별/기업집단별 Exposure 관리
유동성 리스크	과거 6개월간의 일일 평균거래량을 감안할 때, 원활한 매매가 제한됨에 따라 발생할 수 있는 손실 가능성	-거래량 대비 보유비율 -유동성 비율	-시장거래량 대비 종목별 보유비율 한도 관리
운영 리스크	업무를 수행함에 있어서 사무처리 체계의 미비나 오류, 고의 또는 과실로 인해 발생할 수 있는 손실가능성		-내부통제체크리스트 시행 -시스템 장애 등 업무대체방안 -모든 통화내역 녹취를 통한 착오매매 방지

※ Beta(베타) : 비교지수의 수익률 변화에 대해 포트폴리오 성과가 얼마나 민감하게 반응하였는지를 나타내는 지표로서, 비교지수가 일정 비율만큼 변화할 때 포트폴리오 수익률은 그에 비해 얼마나 변화하였는지를 측정하는 기준이 됩니다. 가령 비교지수가 KOSPI라고 하면 베타가 1인 포트폴리오는 수익률이 KOSPI 수익률 변동폭만큼 움직인다는 의미입니다. 베타가 1보다 큰 포트폴리오는 수익률이 KOSPI 수익률보다 민감하게 움직이기 때문에 상대적으로 위험이 크며, 베타가 1보다 작은 포트폴리오는 상대적으로 안정적이라고 볼 수 있습니다.

나. 수익구조

이 투자신탁은 주로 국내 주식에 투자하는 주식형 투자신탁으로서, 이 투자신탁에서 투자한 국내 주식의 가격변동에 따라 투자자의 수익률이 주로 결정됩니다.

3. 주요 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 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 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매

하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

가. 일반위험

구분	투자위험의 주요내용
시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품에 투자함으로써 주식시장등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자자산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
주식가격변동위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 주로 주식에 투자함으로써 투자대상종목의 가격변동에 따른 손실위험에 노출됩니다.
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
파생상품투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
신용위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.

나. 특수위험

구분	투자위험의 주요내용
국가위험	이 투자신탁은 국내의 주식, 채권 등에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

투자위험등급 1 등급: 매우높은 위험

집합투자업자는 투자신탁의 주요투자대상 및 원본손실가능성 등을 기준으로 펀드의 위험등급을 분류하고 있습니다. 원본손실가능성의 판단기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험, 집중위험 등이 있습니다. 이 투자신탁은 자산의 60%이상을 변동성이 높은 주식에 투자하므로 5개의 투자위험등급 중 위험도가 가장 높은 1등급으로 분류됩니다.

따라서 이 투자신탁은 매우 높은 수준의 투자수익을 추구하고 그에 따른 매우 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있는 장기투자자에게 적합합니다.

5. 책임 운용전문인력

성명	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
		운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산 규모	
이재선	주식 운용2팀 팀장	27	1,371	<ul style="list-style-type: none"> - 서울증권 투자분석팀 (2005.07~2006.09) - 유진자산운용 주식운용본부 (2007.01 ~ 현재)

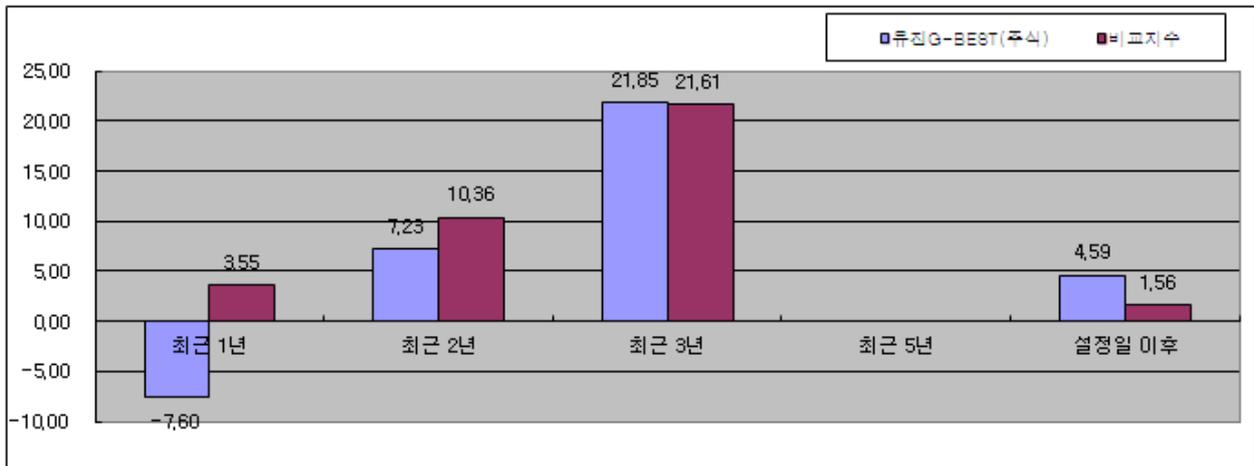
※ 이 투자신탁의 운용은 **주식운용팀**이 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적인 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

6. 투자실적 추이

다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다. 투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연평균 수익률은 해당기간 동안의 평균수익률을, 연도별 수익률은 기간별 수익률 변동성을 나타낸 것입니다.

연평균 수익률 및 연도별 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로서 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다. **따라서, 이 수익률은 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.**

가. 연평균 수익률(세전기준, 단위: %)



[단위: %]

기간	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	11.03.14 ~12.03.13	10.03.14 ~12.03.13	09.03.14 ~12.03.13		07.12.31 ~12.03.13
유진G-BEST(주식)	-7.60	7.23	21.85		4.59
비교지수	3.55	10.36	21.61		1.56
유진G-BEST(주식)Cla-A	-9.14	5.51	19.97		2.95
비교지수	3.55	10.36	21.61		1.56
유진G-BEST(주식)Cla-C	-9.66	4.81	19.28		2.27
비교지수	3.55	10.36	21.61		1.56
유진G-BEST(주식)Cla-E	-8.44	6.32	21.59		3.64
비교지수	3.55	10.36	21.61		2.26
유진G-BEST(주식)Cla-I	-8.26				-7.47
비교지수	0.00				0.00

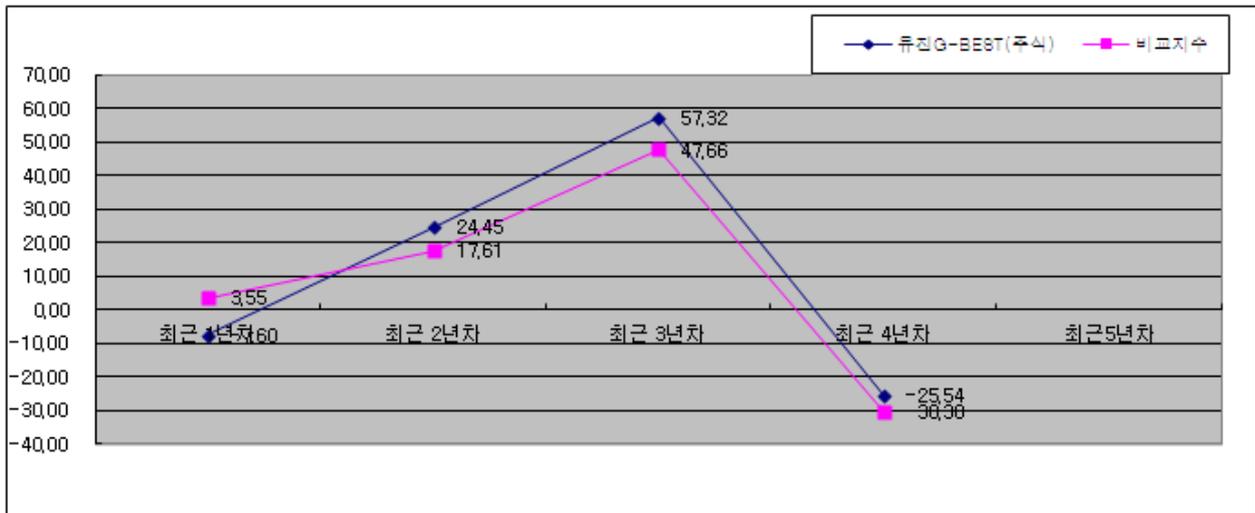
※ 비교지수 : KOSPI 지수 * 100%

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

※ 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

※ 종류형 투자신탁의 경우 연평균수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다.

나. 연도별 수익률 추이(세전기준, 단위: %)



[단위 %]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	11.03.14 ~12.03.13	10.03.14 ~11.03.13	09.03.14 ~10.03.13	08.03.14 ~09.03.13	07.12.31 ~08.03.13
유진G-BEST(주식)	-7.60	24.45	57.32	-25.54	
비교지수	3.55	17.61	47.66	-30.30	
유진G-BEST(주식)Cla-A	-9.14	22.53	55.10	-26.75	
비교지수	3.55	17.61	47.66	-30.30	
유진G-BEST(주식)Cla-C	-9.66	21.58	54.51	-27.37	
비교지수	3.55	17.61	47.66	-30.30	
유진G-BEST(주식)Cla-E	-8.44	23.47	59.00	-26.02	
비교지수	3.55	17.61	47.66	-30.30	
유진G-BEST(주식)Cla-I	-8.26				
비교지수	0.00				

※ 비교지수 : KOSPI 지수 * 100%

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

※ 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

※ 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.

※ 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.

※ 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

※ 종류형 투자신탁의 경우 연도별수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다.

III 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

(1) 이 투자신탁은 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 설명 받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율 (또는 지급금액)				
	Class A	Class C	Class C-W	Class C-E	Class C-I
가입자격	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	가입제한은 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	판매회사의 일임형 종합관리계좌 또는 법인세법 시행령 제17조의2 제8항의 규정에 의한 기관투자자 또는 국가재정법에 의한 기금 및 투자증권을 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억 이상 매입한 법인	온라인 (On-Line) 가입 전용 수익증권	납입금액이 5억원 이상이며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
수수료	선취판매수수료	납입금액의 1%	-		
	환매수수료	90일미만 환매시: 이익금의 70%			

※ 선취판매수수료는 매입시점에서, 환매수수료는 환매시 일회적으로 부과합니다.

※ 환매수수료는 보유기간에 따라 일회적으로 부과하며, 징구된 환매수수료는 이 투자신탁의 재산으로 귀속됩니다.

※ 다른 종류간 전환은 할 수 없습니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	부과비율 (연간, %)					부과시기	
	Class A	Class C	Class C-W	Class C-E	Class C-I		
집합투자업자보수	0.6000	0.6000	0.6000	0.6000	0.6000	최초설정일로부터 매3개월 후급	
판매회사보수	1.0000	최초 설정일 ~ 2010.5.2	2.0000	-	0.3400		0.0300
		2010.5.3 ~ 2011.5.2	1.7500				
		2011.5.3 ~ 2012.5.2	1.5000				
		2012.5.3 ~ 2013.5.2	1.2500				
		2013.5.3 이후	1.0000				
신탁업자보수	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300		
일반사무관리회사보수	0.0200	0.0200	0.0200	0.0200	0.0200		
기타비용	0.078	0.0078	미설정	0.0070	0.0062	사유발생시	

총보수·비용	1.6578	최초 설정일 ~ 2010.5.2	2.6633	0.6500	0.9970	0.6862	-
		2010.5.3 ~ 2011.5.2	2.4133				
		2011.5.3 ~ 2012.5.2	2.1633				
		2012.5.3 ~ 2013.5.2	1.9133				
		2013.5.3 이후	1.6633				
증권 거래비용	2.1281	2.1281	미설정	2.1665	2.2806	사유발생시	

- ※ 기타비용은 증권의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래 비용 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.[직전회계연도: 2010.12.31~2011.12.30]
- ※ 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.[2010.12.31~2011.12.30]
- ※ 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- ※ 총 보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감 후 기준)으로 나누어 산출합니다.

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

(단위 : 천원)

구분		투자기간			
		1 년후	3 년후	5 년후	10 년후
Class A	판매수수료 및 보수·비용	268	618	991	2,038
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용포함)	268	618	991	2,038
	선취판매수수료	최초가입금액 1,000만원 × 1% = 10만원			
Class C	판매수수료 및 보수·비용	221	655	1,031	2,086
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용포함)	221	655	1,031	2,086
Class C-E	판매수수료 및 보수·비용	102	319	553	1,226
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용포함)	102	319	553	1,226
Class C-W	판매수수료 및 보수·비용	67	209	363	812
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구)	67	209	363	812

	총보수·비용포함)				
Class C-I	판매수수료 및 보수·비용	70	220	383	856
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용포함)	70	220	383	856

(주 1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계적으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료를 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) [T(주식)Cla-C 와 T(주식)Cla-A] class의 종류별로 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [2년]이 되는 시점이나, class유형이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

2. 과세

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

(1) 집합투자기구에 대한 과세: 투자신탁단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

(2) 수익자에 대한 과세

집합투자기구의 수익자는 과표기준가격을 기준으로 과세됩니다. 과표기준가격이란 세금을 산정하기 위한 기준가격으로 신탁재산의 운용수익 중 채권이자에 대한 이자소득, 채권의 매매·평가차익, 주식의 배당에 대한 배당소득 등 과세대상 수익만을 고려하여 산출합니다.

(3) 수익자에 대한 과세율: 개인15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%

(4) 적립식 장기투자자에 대한 세제 혜택

이 투자신탁이 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 주식에 대한 투자비중이 투자신탁 자산총액의 60% 이상이 되고 이 투자신탁의 수익자가 세제우대 시행일부터 2009년 12월 31일까지의 기간 중 3년 이상 적립의 의사를 밝힌 경우 그 수익자가 이 투자신탁에 투자하여 발생하는 수익에 대해서는 비과세 혜택(해당 저축 가입일로부터 3년간의 이자, 배당소득 및 농특세만 해당)을 받을 수 있고 해당 수익자의 해당연도 소득 연말정산시에 다음에서 정하는 소득공제의 혜택(3년간 투자금액만 해당)을 받을 수 있습니다. 다만, 해당 수익자가 적립기간 중도에 적립계약을 해지(일부해지 포함)할 경우에는 이미 받았던 세제혜택이 추정됩니다.

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

※ 과세와 관련하여 보다 자세한 내용은 정식투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매절차

(1) 기준가격 산정

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
종류간기준가격이 상이한 이유	판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.
산정주기	기준가격은 매일 산정합니다.
공시시기	산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다.
공시방법	1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시
공시장소	판매회사 각 영업점, 집합투자업자(fund.eugenefn.com)·판매회사·협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지

※ 국경일, 공휴일 등 집합투자업자가 영업을 하지 않는 날에는 기준가격이 공시되지 않습니다.

(2) 매입 및 환매절차

가. 매입방법: 이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다. 또한 이 투자신탁의 매입시 자동이체를 통한 자금납입이 가능함을 알려드립니다.

나. 매입청구시 적용되는 기준가격

- 오후 3시이전에 자금을 납입한 경우: 납입일의 **다음 영업일(D+1)**에 공고되는 기준가격 적용
 - 오후 3시이후에 자금을 납입한 경우: 납입일로부터 **제3영업일(D+2)**에 공고되는 기준가격 적용
- 다. 환매방법: 이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다.

라. 환매청구시 적용되는 기준가격

- 오후 3시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 **제2영업일(D+1)**에 공고되는 기준가격을 적용하여 **제4영업일(D+3)**에 관련세금을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.
- 오후 3시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 **제3영업일(D+2)**에 공고되는 기준가격을 적용하여 **제4영업일(D+3)**에 관련세금을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.

※ 매입 및 환매절차와 관련하여 보다 자세한 사항은 정식투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

IV 요약 재무정보

1. 요약 재무정보

(1) 유진 G-BEST 증권투자신탁(주식) - 운용

[단위: 원]

대차대조표			
항 목	제 4기	제 3기	제 2기
	(2011.12.30)	(2010.12.30)	(2009.12.30)
운용자산	33,008,213,376	13,070,094,225	20,753,925,235
증권	31,586,960,250	12,799,168,500	19,970,930,310
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	1,421,253,126	270,925,725	782,994,925
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	307,032,013	2,206,500,970	940,487,605
자산총계	33,315,245,389	15,276,595,195	21,694,412,840
운용부채	0	0	0
기타부채	2,726,590	1,853,787,350	1,182,217,546
부채총계	2,726,590	1,853,787,350	1,182,217,546
원본	39,925,933,918	10,987,110,094	18,954,665,013
수익조정금	4,141,432,954	-481,585,802	-2,299,100,453
이익잉여금	-10,754,848,073	2,917,283,553	3,856,630,734
자본총계	33,312,518,799	13,422,807,845	20,512,195,294

[단위: 원, %]

손익계산서			
항 목	제 4기	제 3기	제 2기
	(2010.12.31 - 2011.12.30)	(2009.12.31 - 2010.12.30)	(2008.12.31 - 2009.12.30)
운용수익	-10,749,546,283	2,923,799,699	10,857,430,279
이자수익	89,433,575	10,067,012	24,262,688
배당수익	341,587,150	151,869,242	206,305,225
매매/평가차익(손)	-11,180,567,008	2,761,863,445	10,626,862,366
기타수익	0	0	0
운용비용	2,575,200	0	0
관련회사 보수	0	0	0
매매수수료	2,575,200	0	0
기타비용	2,726,590	6,516,146	7,000,799,545
당기순이익	-10,754,848,073	2,917,283,553	3,856,630,734
매매회전율	831.59	623.95	500.67

- ※ 요약재무정보 사항 중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용 기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간 동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1회계년도 동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.
- ※ 상기 요약재무정보는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 각 종류(클래스) 재무정보 및 보다 상세한 내용은 신고서 또는 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.