투자위험등급 : 1등급 [매우 높은 위험]	**한국투자신탁운용주식회사**는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 **1등급(매우 높은 위험)**에서 **5등급(매우 낮은 위험)**까지 투자위험등급을 **5단계로 분류**하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간이투자설명서

이 투자설명서는 한국투자 인덱스플러스 증권 투자신탁 1호(주식-파생형) 에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 한국투자 인덱스플러스 증권 투자신탁 1호(주식-파생형) 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1.	집합투자기구 명칭	한국투자 인덱스플러스 증권 투자신탁 1호(주식-파생형)
2.	집합투자기구 분류	투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형
3.	집합투자업자 명칭	한국투자신탁운용주식회사 (☎02-3276-4700)
4.	판매회사	각 판매회사 본 · 지점 집합투자업자(www.kim.co.kr) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참고]
5.	작성기준일	2012년 11월 30일
6.	증권신고서 효력발생일	2013년 7월 12일
7.	모집 또는 매출 증권의 종류 및 수 (모집 또는 매출 총액)	투자신탁의 수익증권 (10조좌)
8.	모집 또는 매출기간 (판매기간)	추가형으로 계속 모집 가능
9.	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10.	집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소	

가. 집합투자증권신고서

전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → http://dart.fss.or.kr

나. 투자설명서

전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → http://dart.fss.or.kr

서면문서 : 집합투자업자 → ☎02-3276-4700, www.kim.co.kr

한국금융투자협회 → ☎02-2003-9000, www.kofia.or.kr

판매회사 → 집합투자업자 또는 한국금융투자협회 홈페이지 참조

※ 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.

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 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.

4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 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 않습니다.

7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다. 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.

8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

Ⅰ 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 국내 주식 및 주식관련장내파생상품을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

ㅇ 특히 이 투자신탁은 주식 및 주식관련장내파생상품에 주로 투자하여 “대한민국 대표주가지수선물의 기초지수(이하 “대표지수”라 함)”의 수익률을 따르도록 포트폴리오를 구성하여 장기적으로 높은 자본이득을 추구하는 상품입니다.

그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 판매회사, 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

※ 비교지수 : [KOSPI 200 X 100%]

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 이 투자신탁은 주식 및 주식관련장내파생상품에 60%이상을 투자·운용하는 증권 투자신탁 (주식파생형)으로서 “대한민국 대표 주가지수 선물의 기초지수(이하 “대표지수”라 함)”의 수익률을 따르도록 하여 운용역의 주관적인 장세판단에 따른 자산배분을 하지 아니하고, 대표지수 종목을 기초로 포트폴리오를 구성하여 인덱스방식으로 운용하여 자본이득을 추구할 계획입니다

(2) 이 투자신탁은 특정종목군 만으로 포트폴리오를 구성하는 것이 아니라, 대표 지수의 수익률을 가장 효율적으로 추적할 있는 포트폴리오(이하 “추적 포트폴리오”라 함)를 구성하여 운용할 계획입니다.

(3) 이 투자신탁은 기본적으로 Buy & Hold 전략을 유지할 계획이나, 포트폴리오 재구성(Portfolio Rebalancing) 사유가 발생하는 경우에는 포트폴리오를 재구성할 수 있습니다

(4)”대표지수” 대비 초과수익을 추구하기 위해 현물, 선물, 합성선물 등 관련 투자대상종목의 상대적인 가격차이를 이용하는 차익거래, 보유주식의 대차, 공모주, 최적 포트폴리오 구성 등 다양한 전략을 활용합니다.

(5) 주식 및 주식관련장내파생상품투자 외의 자산은 우량한 이자자산 및 단기대출 등의 방법으로 운용할 계획입니다.

※ 상기 투자전략은 운용상황, 시장상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

3. 주요 투자위험

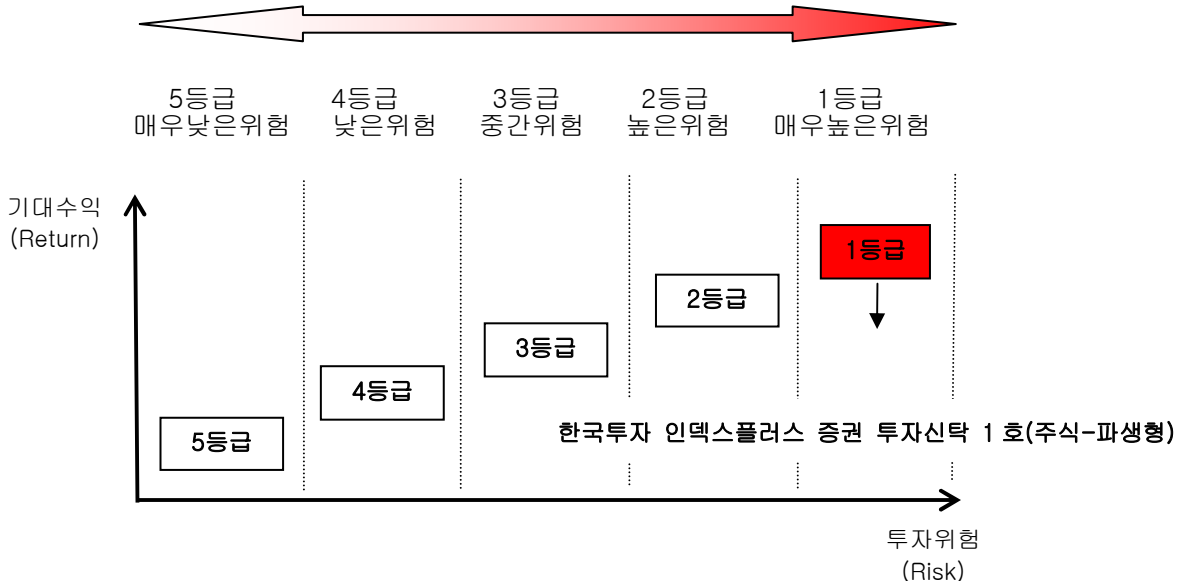
구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액” 이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
파생상품 투자위험	이 투자신탁에서 기초자산의 가격변동성을 완화하기 위한 헤지 전략 등을 구사함에 있어 파생상품을 투자할 때 시장내의 수급과 시장 외부변수에 따라 기초자산의

	움직임과 상이한 가격움직임을 보일 경우, 예상치 못한 손실로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 상품의 특성상 파생상품 그 자체에 투자되는 금액보다도 상당히 더 큰 손실이 발생할 수 있으며, 그에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 파생상품은 계약종료시점이 있으므로 계약기간 종료시 동계약을 차월물 등으로 이전해야 합니다. 이 경우 추가적인 이전비용이 발생하거나 차월물과 당월물 간의 가격차이 등으로 인한 손실로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
추적오차 발생위험	이 투자신탁은 추적대상지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 투자신탁 보수나 매매수수료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상지수와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 추적대상지수의 수익률이 동일할 것이라 예상하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 볼 수도 있습니다.

※ 위의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

- 이 투자신탁은 주로 국내 주식시장에 상장된 주식에 투자하여 장기적으로 자본수익을 추구하는 증권 투자신탁으로서 주식시장 하락 등에 따른 손실위험에 노출되므로 5개의 투자위험등급 중 위험도가 가장 높은 1등급에 해당되는 매우 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.



5. 운용전문인력

(1) 책임운용전문인력 [2013.06.30 일 기준]

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	

김근욱	1969	부문장	1개	69억원	- 고려대학교/동대학원 물리학과 - 2001.06 ~ 2003.05 삼성투신운용 인덱스운용팀 - 2003.05 ~ 2005.05 새마을금고중앙회 투자전략팀 - 2007.01 ~ 2008.02 알리안츠생명 자산운용전략부 - 2012.08 ~ 현재 한국투자신탁운용 AI운용본부

(2) 부책임운용전문인력 : 해당사항 없습니다.

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
-	-	-	-	-	-

(주 1) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이 (세전 기준)

가. 연도별 수익률 추이 (세전 기준)

[단위:%]

기간	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후
	11.12.01 ~12.11.30	10.12.01 ~12.11.30	09.12.01 ~12.11.30	07.12.01 ~12.11.30	06.10.23 ~12.11.30
투자신탁(전체)	6.41	2.01	8.71	2.80	7.89
비교지수	5.41	0.92	7.48	1.00	6.08
종류 A-H	5.62	1.26	7.92	1.94	1.97
비교지수	5.41	0.92	7.48	1.00	1.03
종류 C	4.92	0.58	7.18	1.29	6.34
비교지수	5.41	0.92	7.48	1.00	6.08
종류 A	5.62	1.26	7.91	2.03	7.00
비교지수	5.41	0.92	7.48	1.00	5.92
종류 C-e	5.52	1.17	7.82	1.91	6.71
비교지수	5.41	0.92	7.48	1.00	5.70

(주 1) 비교지수: (1 * [KOSPI200])

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

(주 3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주 4) 설정일 이후 기간은 최초 설정된 종류 수익증권을 기준으로 기재하였습니다. 따라서, 그 이후 설정된 다른 종류 수익증권의 기간과는 차이가 있습니다. 종류 수익증권별 설정일에 관한 사항은 "제 2 부. 6. 집합투자기구의 구조"를 참고하시기 바랍니다.

Ⅱ 매입·환매관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구 분	부과비율 (또는 부과금액)						부과시기
	종류 A	종류 A-H	종류 C	종류 C-e	종류 C-F	종류 C-P	
가입자격	제한 없음	장기주택 마련 저축 가입대상	제한없음	온라인가입자	집합투자기구등	연금저축계좌가입자	
선취판매수수료	납입금액의 0.9%		-	-	-	-	매입시
후취판매수수료	-	-	-	-	-	-	환매시
환매수수료	-	-	- 90일 미만:이익금의 70%			-	환매시

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구 분	부과비율 (연간, %)					부과시기
	종류 A	종류 A-H	종류 C-e	종류 C-F	종류 C-P	
가입자격	제한없음	장기주택마련저축 가입대상	온라인가입자	집합투자기구등	연금저축계좌가입자	
집합투자업자보수	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	최초설정일로부터 매3개월 후급
판매회사보수	0.4	0.4	0.5	0.03	0.49	
신탁업자보수	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03	
일반사무관리회사보수	0.014	0.014	0.014	0.014	0.014	
기타 비용	0.0116	0.0116	0.0116	0.0116	0.0116	사유 발생시
총보수·비용	0.7156	0.7156	0.8156	0.3456	0.8056	-
증권 거래비용	0.1743	0.1737	0.1740	0.1740	0.1740	사유 발생시

종류 C : 제한없음	부과비율 (연간, %)				부과시기
	2010.05.03 ~ 2011.05.02	2011.05.03 ~ 2012.05.02	2012.05.03 ~ 2013.05.02	2013.05.03~	
집합투자업자보수	0.26	0.26	0.26	0.26	최초설정일 로부터 매3개월 후급
판매회사보수	1.1500	1.1000	1.0500	1.0000	
신탁업자보수	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	
일반사무관리회사보수	0.0140	0.0140	0.0140	0.0140	
기타 비용	0.0117	0.0117	0.0117	0.0117	사유 발생시
총보수·비용	1.4657	1.4157	1.3657	1.3157	-
증권 거래비용	0.1825	0.1825	0.1825	0.1825	사유 발생시

(주 1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계년도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전회계년도: 2011.10.23-2012.10.22]

(주 2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계년도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전회계년도: 2011.10.23-2012.10.22]

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

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

[단위:천원]

구 분		투자기간			
		1 년후	3 년후	5 년후	10 년후
종류 A	판매수수료 및 보수·비용	163	316	483	967
종류 A-H	판매수수료 및 보수·비용	163	316	483	967
종류 C	판매수수료 및 보수·비용	135	420	725	1,593
종류 C-e	판매수수료 및 보수·비용	84	261	454	1,011
종류C-F	판매수수료 및 보수·비용	35	111	194	438
종류C-P	판매수수료 및 보수·비용	83	258	449	999

(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) [종류 A-H] 와 [종류 C] 수익증권의 종류별로 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [1 년 6 개월]이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

2. 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 법인 14.0% 원천징수)을 부담합니다.

*** 종류C-P 수익증권 가입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세**

- 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
소득공제	연간 저축금액 중 400만원 이내
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
분리과세한도	1,200만원(공적연금소득 제외)
연금외수령시 과세	기타소득세 22% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
특별 중도해지 (연금외수령) 사유	천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
특별 중도해지 사유시 과세	기타소득 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또한, 투자소득 및 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 개별 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으

으로 수익자는 투자신탁의 투자에 따른 과세에 관하여 조세전문가와 상담하시는 것이 좋습니다.

※ 상기 세제혜택에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격의 산정 및 공시

구 분	내 용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kim.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

나. 매입·환매 절차

구 분	오후 3시 이전	오후 3시 경과 후
매 입	-자금을 납입한 영업일(D)의 **제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격**을 적용 D → D+1 자금납입 (3시 이전) / **수익증권 매입 (D+1기준가적용)**	-자금을 납입한 영업일(D)의 **제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격**을 적용 D → D+2 자금납입 (3시 경과후) / **수익증권 매입 (D+2기준가적용)**
환 매	-**환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1)**에 공고되는 **기준가격을 적용** -**제4영업일(D+3)**에 **환매대금을 지급** D / D+1 / D+3 환매신청 (3시 이전) / **기준가격 적용** / **환매대금 지급**	-**환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)**에 공고되는 **기준가격을 적용** -**제4영업일(D+3)**에 **환매대금을 지급** D / D+2 / D+3 환매청구 (3시 경과후) / **기준가격 적용** / **환매대금 지급**

4. 전환 : 해당사항 없습니다.

III 요약 재무정보

[단위:원]

통합대차대조표			
항 목	제 6기 (2012.10.22)	제 5기 (2011.10.22)	제 4기 (2010.10.22)
운용자산	82,885,330,377	76,752,091,741	68,535,953,114
증권	81,456,223,725	66,381,819,535	61,830,304,682
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	1,429,106,652	10,370,272,206	6,705,648,432

기타 운용자산	0	0	0
기타자산	152,334,482	3,674,981,612	27,617,287,183
자산총계	83,037,664,859	80,427,073,353	96,153,240,297
운용부채	0	0	0
기타부채	928,186,906	1,483,494,915	3,736,264,642
부채총계	928,186,906	1,483,494,915	3,736,264,642
원본	79,470,014,967	80,728,757,431	86,987,476,329
수익조정금	-1,078,505,287	-2,027,947,479	-4,025,592,915
이익잉여금	3,717,968,273	242,768,486	9,455,092,241
자본총계	82,109,477,953	78,943,578,438	92,416,975,655

[단위:원]

통합손익계산서			
항 목	제 6기	제 5기	제 4기
	(2011.10.23 - 2012.10.22)	(2010.10.23 - 2011.10.22)	(2009.10.23 - 2010.10.22)
운용수익	6,335,311,329	1,287,836,053	17,838,313,438
이자수익	370,571,360	808,399,179	758,148,675
배당수익	843,793,160	892,177,128	1,076,572,357
매매/평가차익(손)	5,120,946,809	-412,740,254	16,003,592,406
기타수익	17,742,797	24,405,522	19,152,759
운용비용	888,980,635	1,048,090,697	1,564,333,447
관련회사 보수	846,892,855	940,859,237	1,348,021,837
매매수수료	42,087,780	107,231,460	216,311,610
기타비용	21,472,958	21,382,392	29,752,115
당기순이익	5,442,600,533	242,768,486	16,263,380,635
매매회전율	145.83	804.53	2,721.49

(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.