

투자위험등급 :
2 등급
[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 월지급 단기 하이일드 증권투자신탁(채권)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보내용을 담고 있습니다. 따라서 JP 모간 월지급 단기 하이일드 증권투자신탁(채권) 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭	JP 모간 월지급 단기 하이일드 증권투자신탁(채권)(AB633)
2. 집합투자기구 분류	투자신탁 / 증권집합투자기구(채권) / 개방형 / 추가형 / 종류형 / 모자형
3. 집합투자업자 명칭	제이피모간자산운용코리아(주) 홈페이지: www.jpmorganam.co.kr ☎ 758-5200
4. 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.)
5. 작성기준일	2013 년 8 월 7 일
6. 증권신고서 효력발생일	2013 년 8 월 9 일
7. 모집 또는 매출 증권의 종류 및 수	증권의 종류: 투자신탁의 수익증권 증권의 수: 이 투자신탁은 모집(매출)총액에 제한을 두지 않습니다.
8. 모집 또는 매출 기간(판매기간)	이 집합투자기구는 개방형 집합투자기구로 판매기간을 정하지 아니하고 계속 판매할 수 있습니다.
9. 존속기간	이 집합투자기구는 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. 이 집합투자기구의 존속하는 신탁계약기간은 투자신탁의 최초 설정일로부터 투자신탁의 종료일까지의 기간을 의미합니다.
10. 집합투자증권 신고서 및 투자설명서의 공시장소	가. 집합투자증권신고서 전자문서: 금융위원회(금융감독원) 홈페이지 http://dart.fss.or.kr 나. 투자설명서 전자문서: 금융위원회(금융감독원) 홈페이지 http://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 증권 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 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중하게 검토한 뒤투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
5. 이 집합투자기구 또는 이 집합투자기구가 투자하는 모투자신탁은 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 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
9. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금액액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
10. 이 집합투자기구 또는 이 집합투자기구가 투자하는 모투자신탁은 해외의 자산 등에 투자하기 때문에 투자대상국가에서 적용되는 법령 등에 따라 일부 기재항목은 기재가 불가능하거나 곤란하여 기재가 생략되거나 유사한 내용으로 대신 기재될 수 있습니다. 따라서 투자자께서는 투자판단에 신중을 기하시기 바랍니다.
11. 이 집합투자기구는 모투자신탁이 투자하는 채무증권에서 발생하는 추정 이자수익을 감안하여 집합투자업자가 정한 분배금을 매월 수익자에게 지급합니다. 이 투자신탁에서 발생한 이익금이 충분하지 못할 경우 지급하기로 결정된 분배금 지급재원의 전부 또는 일부가 투자원금으로부터 마련되기 때문에 분배금 지급으로 인하여 경우에 따라서는 투자원금의 전부까지 감소될 수 있습니다.
12. 분배금 지급으로 인한 과세이익에 대하여는 매월 단위로 원천징수되며, 이러한 세금은 결국 투자자가 투자원금보다 적은 금액을 상환받게 된다고 하더라도 환급되지 않으므로, 1년에 한번만 분배금을 지급하는 다른 집합투자기구와 비교하여 불리할 수 있습니다. 이 투자신탁에 대한 투자와 관련한 세금 문제와 관련하여 조세 전문가와 상담하시기 바랍니다.

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

가. 투자목적

이 투자신탁은 투자적격 등급 미만의 미국 단기 고정금리 또는 변동금리 채무증권에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하여 미국 단기 하이일드 채권 시장에서 초과수익을 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. 주요 투자대상

이 투자신탁의 신탁계약에 따른 주된 투자대상 및 투자한도는 아래와 같습니다.

투자대상	투자한도	투자대상 세부설명
모투자신탁 수익증권	60%이상	JP 모간 단기 하이일드 증권모투자신탁(채권)

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁인 JP 모간 단기 하이일드 증권모투자신탁(채권)의 신탁계약에 따른 주된 투자대상 및 투자한도는 아래와 같습니다.

투자대상	투자한도	투자대상 세부설명
① 채권	40%이하	법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 사채권 (신용평가등급이 투자적격등급 미만이거나 투자등급이 부여되지 않은 채권, 그 발행인이 파산하는 때에 다른 채무를 우선 변제하고 잔여재산이 있는 경우에 한하여 그 채무를 상환한다는 조건이 있는 후순위채, 무보증사채 및 대출채권을 포함합니다), 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위하여 발행한 약속어음을 의미합니다) 및 그 밖에 이와 유사한 것으로서 지급청구권이 표시된 것, 법 제3조 제1항에 의한 양도성 예금증서 (“채권”)
② 해외채권	60%이상	외국법인등이 발행한 증권 또는 증서로서 위 ①항의 “채권”의 성질을 구비한 것 (“해외채권”)

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

2. 투자전략 및 위험관리

가. 이 투자신탁의 투자전략

이 투자신탁은 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 이 투자신탁의 투자신탁재산의 60%이상을 모투자신탁인 JP모간 단기 하이일드 증권모투자신탁(채권)에 투자합니다.

나. 모투자신탁의 투자전략

JP모간 단기 하이일드 증권모투자신탁(채권)은 총자산의 60% 이상을 기업이 발행한 다양한 종류의 투자적격 등급 미만의 하이일드 채권(사채권, 기타 채무증권, 대출양수도, 대출참가 등을 포함)에 투자합니다. 모투자신탁의 전략은 미국 단기 하이일드 채권 시장 평균 수익률 대비 초과 수익을 창출하는 것을 주된 목적으로 합니다. 투자자들에게서 는 투자전략의 본질적 특성상 제약조건으로 인하여 벤치마크와 비교할 때 투자가 일부 회사에 집중될 수 있음을 유의하여야 합니다. 모투자신탁의 수익률 및 위험의 수준

은 투자적격 등급 채권 시장에서의 수익률 및 위험의 수준보다 높습니다.

투자금의 납입, 인출, 시장가격의 주요한 변동, 비정상적인 시장 상황 등 집합투자업자 또는 해외위탁집합투자업자의 통제 범위 밖에 있는 사유가 발생하는 경우, 본 문서에 기재된 투자지침과 불일치가 발생할 수 있지만, 집합투자업자 또는 해외위탁집합투자업자가 신중하고 고객에게 최선의 이익이 되는 방향으로 합리적인 기간 내에 투자지침을 준수할 수 있도록 필요한 조치를 취하는 경우에는 투자지침을 위반하지 않은 것으로 봅니다.

그러나 모투자신탁의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

외화자산에 대한 운용업무는 제이피모간자산운용코리아(주)의 계열회사인 J.P.Morgan Investment Management Inc.에게 위탁됩니다.

다. 모투자신탁의 위험관리

이 투자신탁은 외화자산에 주로 투자하는 모투자신탁에 일반적으로 투자합니다. 따라서 이 투자신탁의 자산 가치는 환율변동에 따라 변동할 수 있습니다. 집합투자업자는 참조통화^{주1)}로 나타낸 자산가치의 최대 100%까지 이 투자신탁의 기준통화(원화)로 환헷지하고자 합니다.

해외위탁집합투자업자는 전적인 재량 하에 외화자산을 참조통화로 헷지 할 지 여부를 결정할 수 있습니다. 환율 위험에 대한 헷지는 참조통화로 표시된 자산 가치 및/또는 외화자산의 통화 노출의 100%까지 하지 않을 수도 있습니다. 환헷지는 일반적으로 장외 통화선도거래 및 외환스왑계약 등 다양한 기법을 통하여 수행하고자 합니다. 관련 기초 통화가 유동성이 없거나 또는 다른 통화와 밀접하게 연동되어 있는 경우에는 대리헷징 기법이 사용될 수도 있습니다.

환헷지가 외화자산의 통화 및/또는 참조통화에 대하여 수행되는 경우 이러한 환헷지 거래로부터 발생된 모든 비용, 그 결과 관련 수익 또는 손실은 각각 모투자신탁 또는 이 투자신탁에 귀속됩니다.

투자자는 환헷지가 정확한 헷지를 제공하지는 않을 수 있다는 점을 유의하셔야 합니다. 또한, 이러한 환헷지가 성공할 것이라고 보장할 수도 없습니다. 이 투자신탁의 투자자들은 이 투자신탁의 기준통화 이외의 통화에 대하여는 환위험에 노출되어 있습니다.

주1) 참조통화란 모투자신탁이 채택한 통화를 말하며, 해외위탁집합투자업자가 집합투자업자에게 외화자산의 가치를 보고하기 위한 목적으로 사용됩니다. 이 경우에 참조통화는 미달러화로 표시됩니다.

모투자신탁은 미국 또는 미국 이외의 국가의 기관에서 발행한 투자적격등급 혹은 더 낮은 등급의 채무증권에 투자하기 때문에 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 아래의 비교지수를 사용하고 있으며, 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 적합한 비교지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 비교지수의 변경은 집합투자업자·판매회사 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 게시, 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소 게시 및 전자우편을 이용한 수익자에게의 통보 등 수시공시의 절차에 따라 공시될 예정입니다.

비교지수: BofA Meriill Lynch 1-3 Year US Cash Pay Fixed Maturity High Yield Constrained Index 95% + 콜금리5%

3. 주요 투자위험

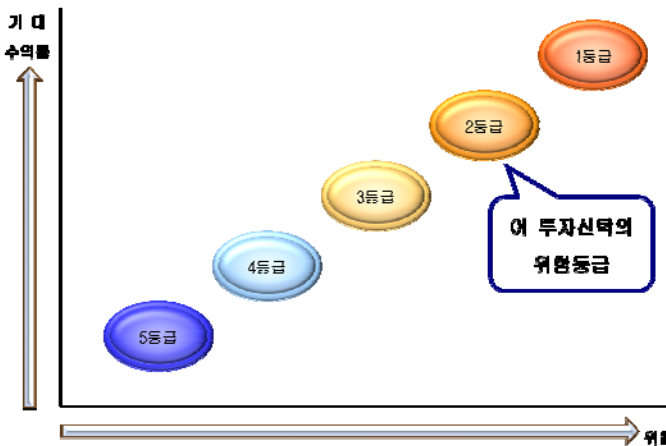
이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사, 신탁업자 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

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 / 통화위험 / 이자율 변동에 따른 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 특수위험(국가위험 / 하이일드채권 및 대출채권위험 / 분산위험 / 변동성위험 / 법률, 세금 및 규정등 제도적 위험 / 외국세법에 의한 과세에 따른 위험 / 미국 세금 원천징수 및 해외계좌신고제도(FATCA) / 정치적, 경제적 및 사회적 위험 / 외국발행인위험 / 역변동금리채권위험 / 거래상대방 및 신용위험 / 월분배금 지급에 따른 위험), 일반위험 및 특수위험외에 기타 투자위험(유동성위험 / 순자산가치변동위험 / 펀드규모위험 / 오퍼레이션위험 / 환매연기위험 / 헤지 위험)으로 분류하였습니다.

상기의 위험은 투자 의사 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.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형



집합투자업자는 집합투자기구의 투자목적 및 투자대상 등을 기준으로 하여 집합투자기구의 위험등급을 5단계로 분류하고 있습니다.

이 투자신탁은 집합투자재산의 대부분을 변동성이 높은 하이일드 채권 등 투자적격등급 미만의 채무증권에 직접 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하므로 5등급 중 위험수준이 2등급(높은 위험)에 해당합니다. 이는 투자적격등급 이상의 채권에만 투자하는 채권형 증권집합투자기구 등보다 훨씬 높은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다.

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

또한, 이 투자신탁은 매월 분배금을 수익자에게 지급하는 것을 목적으로 하므로 매월 자금 지급을 원하는 투자자에게 적합합니다. 다만, 이 투자신탁이 매월 분배하는 월 분배금은 예금의 이자와 구별되어야 하며 또한 월 분배금은 확정된 수익이 아닙니다.

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력 ^{주)}

성명	출생 년도	직위	현재 운용중인 다른 집합투 자기구 현황 (2013.06.30)	주요 운용경력 및 이력
----	----------	----	---------------------------------------	--------------

			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규 모 (수탁고)	
기준환	1968	본부장	29개	약 9,298억원	- 미시간 대학교 - 동서증권, 동원증권, 동부화재, CJ자산운용 - 제이피모간자산운용코리아(주)

주) 이 투자신탁의 운용 및 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 원화자산의 운용을 책임지는 자를 말합니다. 이 투자신탁의 운용전문인력의 최근 과거 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

나. 모투자신탁의 외화자산을 운용하는 운용전문인력

성 명	주요 운용경력 및 이력
William J. Morgan	-Xavier University M.B.A. -Banc One High Yield Partners -LLC and Pacholder Associates, Inc. -J.P. Morgan Asset Management

주) 모투자신탁의 외화자산에 대한 투자전략 수립 및 투자의사결정 등 주도적·핵심적인 역할을 수행하는 해외위탁집합투자업자의 운용전문인력을 말합니다.

6. 투자실적 추이(세전 기준)

가. 연도별 수익률 추이(세전 기준)

기간	1 년차 (12.07.24~13.06.30)
A 클래스	6.06%
C 클래스	4.37%
비교지수	6.32%

II. 매입·환매·전환 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율							지급 시기
	A 클래스	C 클래스	C-E 클래스	C-F 클래스	C-I 클래스	C-W 클래스	C-S 클래스	
선취판매수수료	납입금액의 0.8%이내	-	-	-	-	-	-	매수시
환매수수료	-	30 일 미만: 이익금의 70%						환매시
		30 일 이상 90 일 미만: 이익금의 30%						

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율 (연간, %)	지급 시기
----	--------------	----------

	A 클래스	C 클래스	C-E 클래스	C-F 클래스	C-I 클래스	C-W 클래스	C-S 클래스	
수익자의 자격	제한 없음	제한 없음	온라인 가입자	전문투자자 등	100억이상 개인등	Wrap account 등	집합투자 업자의 계열회사	
집합투자업자 보수	0.55	0.55	0.55	0.55	0.55	0.55	0.55	3개월 후 지 급
판매회사 보수	0.55	1.00	0.70	0.04	0.30	-	0.03	
신탁업자 보수	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	
일반사무관리 회사 보수	0.025	0.025	0.025	0.025	0.025	0.025	0.025	
기타비용 (모투자신탁 기 타비용 포함)	0.05	0.05	-	-	-	0.04	-	사유 발생시
총보수 · 비용 비율	1.215	1.665	1.315	0.655	0.915	0.655	0.645	-
증권거래비용 (모투자신탁의 증권거래비용임)	-	-	-	-	-	-	-	사유 발생시

2. 과세

투자신탁이 분배하는 이익과 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 실물양도의 방법으로 거래하는 경우에 발생하는 이익은 배당소득으로 과세됩니다.

그러나, 해당 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어서 투자신탁이 투자하는 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 장내파생상품, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매 및 평가 이익은 거주자 개인의 경우 과세대상 배당소득금액에서 제외하고 있습니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

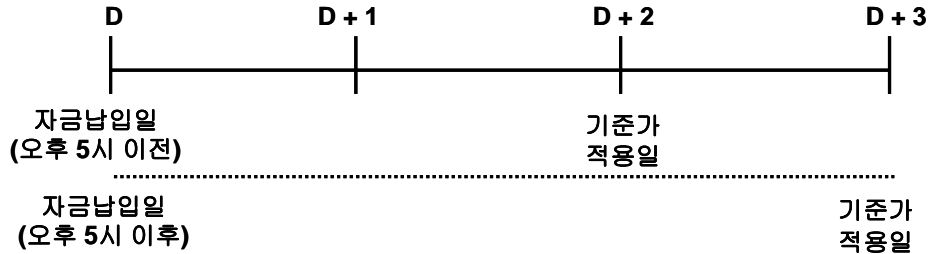
가. 기준가격 산정

구 분	내 용
산정방법	당일에 공고되는 1,000좌당 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액)의 자산총액(당해 종류 수익증권의 자산총액)에서 부채총액(당해 종류 수익증권의 부채총액)을 차감한 금액(이하 “순자산총액(당해 종류 수익증권의 순자산총액)”)을 직전일의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산출하며 1,000좌 단위로 원 미만 셋째자리에서 4사 5입하여 원 미만 둘째자리까지 계산합니다.
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

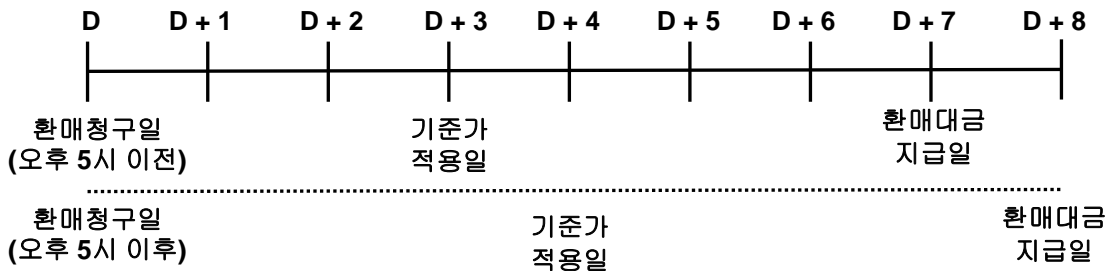
(1) 매입

- 투자자가 17시(오후 5시) 이전에 자금을 판매회사에 납입한 경우: 매입청구시 적용되는 기준가격은 납입일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용합니다.
- 투자자가 17시(오후 5시) 경과 후에 자금을 판매회사에 납입한 경우: 매입청구시 적용되는 기준가격은 납입일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용합니다.



(2) 환매

- 수익자가 17시(오후 5시) 이전에 판매회사에 환매를 청구한 경우: 환매청구시 적용되는 기준가격은 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제8영업일(D+7)에 관련 세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.
- 수익자가 17시(오후 5시) 경과 후에 판매회사에 환매를 청구한 경우: 환매청구시 적용되는 기준가격은 환매청구일로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제9영업일(D+8)에 관련 세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.



4. 월 분배

가. 월 분배

집합투자업자는 다음에서 정하는 바에 따라 매 1개월 단위로 수익자에게 현금(이하 “분배금”)을 지급합니다.

(1) 월분배금

분배금의 액수는 이 투자신탁이 투자하는 하위 집합투자기구가 보유하는 채무증권들의 추정 이자수익을 감안하여 집합투자업자가 합리적인 판단하여 결정합니다. 분배금은 고정된 것이 아니며 이 투자신탁이 투자하는 하위 집합투자기구가 보유하는 채무증권들의 추정 이자수익, 당시 경제상황 및 자본금에 대한 장기영향 등을 고려하여 가능한 한 안정적인 월 분배금을 분배하려는 목적 하에 집합투자업자에 의하여 정기적으로 결정됩니다.

(2) 분배 기준일

투자신탁 설정 후 최초로 도래하는 분배기준일은 설정일 익월 20일로 하며, 그 이 후에는 매월 20일로 합니다. 단, 해당일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일을 기준일로 봅니다 (이하 “분배 기준일”).

(3) 분배 지급일

분배기준일(당일포함)부터 제 5 영업일에 분배금을 지급합니다 (이하 “분배금 지급일”).

나. 월 분배금의 지급연기 및 지급중단

분배금을 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유 등(아래의 내용에 한정하지 않습니다)으로 인하여 분배금 지급일에 지급할 수 없게 된 경우 집합투자업자는 지체 없이 분배금 미지급 사유 및 향후 처리계획을 집합투자업자, 판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지 또는 집합투자업자, 판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하거나 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.

1. 증권 등의 부도발생 등으로 인하여 분배금에 충당할 현금마련이 곤란한 경우
2. 거래부진 등으로 투자신탁재산을 매각할 수 없어 분배금에 충당할 현금마련이 곤란한 경우
3. 천재지변 및 증권시장 등의 폐쇄·휴장 또는 거래정지 등 그 밖에 이에 준하는 사유로 투자신탁 재산을 매각할 수 없어 분배금에 충당할 현금마련이 곤란한 경우

분배금을 지급하는 것이 경제적으로 효율적이지 않다고 집합투자업자가 합리적으로 판단하는 경우 분배금의 지급이 중단될 수 있습니다. 또한, 투자신탁의 평가금액이 지속적으로 감소하여 투자신탁 원본액의 100%까지 잠식된 경우에도 집합투자업자가 판매회사에 통보함으로써 분배금의 지급이 중단될 수 있습니다.

월분배에 관한 자세한 사항은 증권신고서, 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

Ⅲ. 요약 재무정보

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

1. 요약 재무정보

(단위: 원)

	제 1 기 (20120724-20130630)
I. 운용자산	24,392,106,662
증권	24,184,887,199
현금 및 예치금	207,219,463
II. 기타자산	492,519,519
자산총계	24,884,626,181
II. 기타부채	494,532,108
부채총계	494,532,108
I. 원본	24,658,078,774
II. 수익조정금	242,993,309
III. 이익잉여금	-510,978,010
자본총계	24,390,094,073
I. 운용수익	505,959,418
이자수익	1,752,350
매매/평가차익(손)	504,096,443
기타이익	110,625
II. 운용비용	139,683,146
관련회사보수	137,002,186
기타비용	2,680,960
III. 당기 순이익	366,276,272