

투자위험등급:
1등급
[매우 높은 위험]

미래에셋자산운용(주)는 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.

간 이 투 자 설 명 서

이 투자설명서는 미래에셋 인디펜던스 증권 투자신탁4호(주식)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약정보내용을 담고 있습니다. 따라서 미래에셋 인디펜던스 증권 투자신탁4호(주식)의 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. 집합투자기구 명칭 | 미래에셋 인디펜던스 증권 투자신탁4호 (주식) (73822) |
| 2. 집합투자업자 분류 | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형 |
| 3. 집합투자업자 명칭 | 미래에셋자산운용(주) (☎1577-1640) |
| 4. 판매회사 | 각 판매회사 본·지점
(판매회사에 대한 자세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(investments.miraeasset.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.) |
| 5. 작성 기준일 | 2013년 8월 20일 |
| 6. 증권신고서 효력발생일 | 2013년 8월 23일 |
| 7. 모집(매출)증권의 종류 및 수 | 투자신탁의 수익증권 [모집(매출) 총액 : 10조좌] |
| 8. 모집(매출) 기간(판매기간) | 추가형으로 계속 모집 가능 |
| 9. 존속기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음 |
| 10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소 | |
| 가. 집합투자증권신고서 | 전자문서: 금융위(금감원) 전자공시시스템 → dart.fss.or.kr |
| 나. 투자설명서 | 전자문서: 금융위(금감원) 전자공시시스템 → dart.fss.or.kr
한국금융투자협회 홈페이지 → kofia.or.kr
서면문서: 금융투자협회 및 집합투자업자 홈페이지 참고 |
| 11. 안정조작 및 시장조성 관련 | 해당사항 없음 |

※ 이 간이투자설명서는 효력 발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다. 이에 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

[목 차]

I. 집합투자기구의 투자정보	4
1. 투자목적	4
2. 투자전략 및 위험관리	4
3. 주요 투자위험	4
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형	5
5. 운용전문인력	6
6. 투자실적 추이(연도별 수익률)	6
II. 매입·환매 관련 정보	7
1. 보수 및 수수료	7
2. 과세	11
3. 기준가격 산정 및 매입·환매절차	11
4. 전환 절차 및 방법	오류! 책갈피가 정의되어 있지 않습니다.
III. 요약 재무정보	12

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하시어 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중하게 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무포함)만 수행할 뿐 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 운용결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 예금자 보호를 하지 않습니다.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
8. 이 투자설명서는 정식 투자설명서를 요약한 것에 불과하여 정식 투자설명서의 표현과 동일하지 않을 수 있습니다. 따라서 정식 투자설명서를 반드시 참조하시기 바랍니다.

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 이자 수익 등에 따른 투자 수익을 추구합니다.

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

또한 본 집합투자기구는 미래에셋 인디펜던스 증권투자회사(주식)의 시리즈펀드로서 미래에셋 인디펜던스 증권투자회사(주식)과 투자전략이 동일할 뿐 별개의 집합투자기구이므로 설정 및 해지에 따른 자금유출입의 차이가 있으며 포트폴리오 구성 등의 차이로 인하여 미래에셋 인디펜던스 증권투자회사(주식)과 수익률의 차이가 발생할 수 있습니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 기본 운용전략

- ① 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에 60% 이상 투자합니다.
- ② 주식은 개별 기업의 가치 및 위험 등에 대한 내재적 가치 분석에 의한 운용 전략과 경제 환경 등에 대한 거시 경제 분석에 의한 운용 전략을 병행하여 적극적으로 운용합니다. 그러나 이러한 적극적인 운용은 높은 매매 비용을 발생시킬 수 있습니다.
- ③ 운용 전략상 투자 한도 내에서 국내외 채권 등의 다른 증권 및 현금에 투자할 수도 있으며 또한 파생상품을 통하여 탄력적으로 증권의 실질편입비중을 조절할 수 있습니다.
- ③ 비교지수 : KOSPI

위의 투자전략과 관련하여 본 투자신탁이 제시하는 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

나. 위험관리

① 포트폴리오

법령의 예외적인 경우를 제외하고는 동일 종목에 대해 10% 이하로 투자함으로써 기본적으로 분산 투자를 통해 포트폴리오의 위험을 관리합니다.

3. 주요 투자위험

이 투자신탁은 편입 자산의 성과에 따라 실적이 결정되는 실적 배당상품으로서 투자 원본을 보장하지 않습니다.

아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약설명한 것으로 자세한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

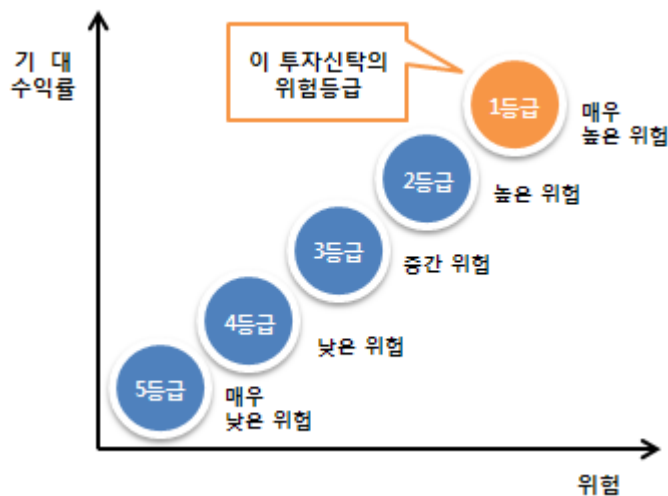
주요 투자위험	투자위험 주요 내용
종목위험	주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 투자대상의 가치는 해당종목 발행회사 상태 및 시장 상황에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.

주식가격변동위험	주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다.
금리 변동위험	채권의 가치는 이자율 등 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격변동 위험에 노출됩니다
파생상품 위험	파생상품은 지렛대 효과(레버리지효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우보다 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
부도 등의 위험	투자하는 종목의 발행회사 신용상태가 급격히 악화되거나 거래상대방이 신용위기 등을 경험하는 경우에는 투자자금의 회수가 불가능할 수도 있습니다.
집중투자에 따른 위험(종목, 지역, 섹터)	이 집합투자기구는 <u>소수 종목 혹은 특정 지역(국가) 및 일부 산업에 선별적으로 집중</u> 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 등이 시장에 비해 상대적으로 클 수 있습니다.
적극적매매위험	적극적인 매매전략은 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있으며 시장수익률과 괴리가 클 수 있습니다.

기타위험은 시리즈펀드 위험, 투자자금 회수위험, 환매청구시 위험, 운용실무 위험, 규모변동 위험, 과세제도 변경위험, 과세 위험, 투자신탁 해지위험, 잠재적 이해상충 (Potential Conflicts of Interest), 소프트 달러 수수료 (Soft-Dollar Commission) 등이 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형



이 집합투자기구는 주로 **국내 주식**에 투자하므로 아래 위험등급 5등급 중 1등급에 해당합니다.

- 고위험자산주2)에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구
- 파생상품에 10% 이상 투자하는 집합투자기구
- 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

이 위험등급분류는 집합투자업자인 미래에셋자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

※ 자세한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

5. 책임운용전문인력

성명	출생 년도	직위	운용현황(13.06.30 기준)		주요 운용경력 및 이력	
			운용중인 집합투자기구수	운용자산 규모		
박경륜	1977	본부장	-	-	(04년~09년) 골드만삭스증권 리서치 (09년~현재) 미래에셋자산운용 리서치본부	
					성과보수가 약정된 집합투자기구(단위: 개,억)	
					개수 : 해당사항 없음	규모 : 해당사항 없음

* 이 집합투자기구의 운용은 “리서치본부”에서 담당하며, 상기인은 이 집합투자기구를 총괄하는 책임운용전문인력입니다.

* “책임운용전문인력”이란 해당 집합투자기구의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 자를 의미합니다.

* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다

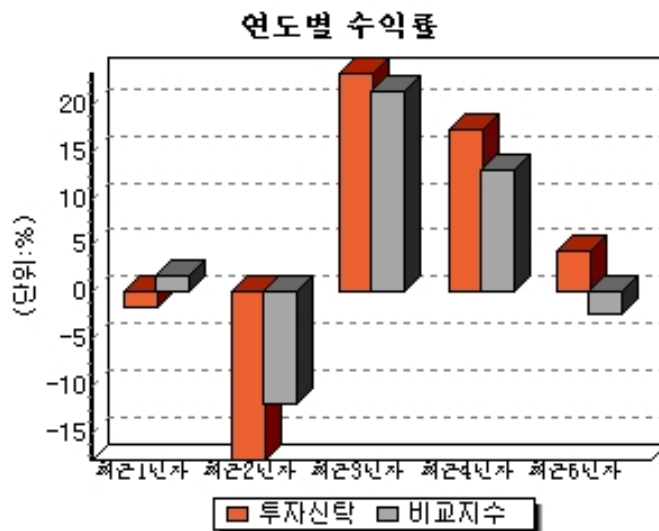
6. 투자실적 추이(연도별 수익률, 단위:%)

연도 기간	최근1년차 '12.08.01~'13.07.31	최근2년차 '11.08.01~'12.07.31	최근3년차 '10.08.01~'11.07.31	최근4년차 '09.08.01~'10.07.31	최근5년차 '08.08.01~'09.07.31
투자신탁전체	-1.60%	-17.85%	23.27%	17.35%	4.38%
종류 C1	-3.83%	-19.72%	20.51%	14.61%	1.81%
종류 I	5.98%	-18.10%	22.26%	16.41%	3.49%
종류 C-b	-2.86%	-18.89%	21.69%	15.86%	-
비교지수	1.70%	-11.78%	21.25%	12.97%	-2.34%

*연평균 수익률 및 연도별 수익률 추이는 과세전의 수익률입니다.

*비교지수는 "MSCI BRIC Index"이며, 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

*이 투자신탁은 종류형으로서, 각 수익증권 종류별로 설정시점이 다르기 때문에 연평균수익률 중 '설정일 이후' 수익률은 편차가 클 수 있습니다.



II 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

① 종류 C1 수익증권 : 투자자에 대한 자격제한 없음

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취 / 후취수수료	-	매입시
환매수수료	이익금의 70%	90일 미만 환매시
전환수수료	-	-

② 종류 C2 수익증권 : 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상 된 수익자

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취 / 후취수수료	-	매입시
환매수수료	이익금의 70%	90일 미만 환매시
전환수수료	-	-

③ 종류 C3 수익증권 : 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상 된 수익자

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취 / 후취수수료	-	매입시
환매수수료	이익금의 70%	90일 미만 환매시
전환수수료	-	-

④ 종류 C4 수익증권 : 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상 된 수익자

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취 / 후취수수료	-	매입시
환매수수료	이익금의 70%	90일 미만 환매시
전환수수료	-	-

⑤ 종류 C5 수익증권 : 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상 된 수익자

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취 / 후취수수료	-	매입시
환매수수료	이익금의 70%	90일 미만 환매시
전환수수료	-	-

⑥ 종류 I 수익증권 : 법 및 이와 유사한 외국법령에 따른 집합투자기구 (종전의 간접투자자산운용업법에 따른 간접투자기구를 포함한다)

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취 / 후취수수료	-	매입시
환매수수료	이익금의 70%	90일 미만 환매시

전환수수료	-	-
-------	---	---

⑦ 종류 C-W 수익증권 : 판매회사 WRAP Account 고객

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취 / 후취수수료	-	매입시
환매수수료	이익금의 70%	90일 미만 환매시
전환수수료	-	-

⑧ 종류 C-b 수익증권 : 판매회사가 지정한 캐쉬백금액

수수료 구분	수수료율	부과기준
선취 / 후취수수료	-	매입시
환매수수료	이익금의 70%	90일 미만 환매시
전환수수료	-	-

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

① 종류 C1 수익증권 : 투자자에 대한 자격제한 없음

구 분	지급비율(연간,%)	비고(지급시기)
집합투자업자 보수	순자산총액의 연 0.73%	최초설정일로부터 매3개월 후급
판매회사 보수	순자산총액의 연 1.50%	
신탁업자 보수	순자산총액의 연 0.04%	
일반사무관리 보수	순자산총액의 연 0.03%	
기타비용	순자산총액의 연 0.01%	사유발생시
총보수·비용	순자산총액의 연 2.31%	-

② 종류 C2 수익증권 : 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상 된 수익자

구 분	지급비율(연간,%)	비고(지급시기)
집합투자업자 보수	순자산총액의 연 0.73%	최초설정일로부터 매3개월 후급
판매회사 보수	순자산총액의 연 1.38%	
신탁업자 보수	순자산총액의 연 0.04%	
일반사무관리 보수	순자산총액의 연 0.03%	
기타비용	순자산총액의 연 0.01%	사유발생시
총보수·비용	순자산총액의 연 2.19%	-

③ 종류 C3 수익증권 : 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상 된 수익자

구 분	지급비율(연간,%)	비고(지급시기)
집합투자업자 보수	순자산총액의 연 0.73%	최초설정일로부터 매3개월 후급
판매회사 보수	순자산총액의 연 1.25%	
신탁업자 보수	순자산총액의 연 0.04%	
일반사무관리 보수	순자산총액의 연 0.03%	
기타비용	순자산총액의 연 0.01%	사유발생시

총보수·비용	순자산총액의 연 2.06%	—
--------	----------------	---

④ 종류 C4 수익증권 : 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상 된 수익자

구 분	지급비율(연간,%)	비고(지급시기)
집합투자업자 보수	순자산총액의 연 0.73%	최초설정일로부터 매3개월 후급
판매회사 보수	순자산총액의 연 1.13%	
신탁업자 보수	순자산총액의 연 0.04%	
일반사무관리 보수	순자산총액의 연 0.03%	
기타비용	순자산총액의 연 0.01%	사유발생시
총보수·비용	순자산총액의 연 1.94%	—

⑤ 종류 C5 수익증권 : 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상 된 수익자

구 분	지급비율(연간,%)	비고(지급시기)
집합투자업자 보수	순자산총액의 연 0.73%	최초설정일로부터 매3개월 후급
판매회사 보수	순자산총액의 연 1.00%	
신탁업자 보수	순자산총액의 연 0.04%	
일반사무관리 보수	순자산총액의 연 0.03%	
기타비용	순자산총액의 연 0.01%	사유발생시
총보수·비용	순자산총액의 연 1.81%	—

⑥ 종류 I 수익증권 : 법 및 이와 유사한 외국법령에 따른 집합투자기구 (중전의 간접투자자산운용법에 따른 간접투자기구를 포함한다)

구 분	지급비율(연간,%)	비고(지급시기)
집합투자업자 보수	순자산총액의 연 0.73%	최초설정일로부터 매3개월 후급
판매회사 보수	순자산총액의 연 0.03%	
신탁업자 보수	순자산총액의 연 0.04%	
일반사무관리 보수	순자산총액의 연 0.03%	
기타비용	순자산총액의 연 0.01%	사유발생시
총보수·비용	순자산총액의 연 0.84%	—

⑦ 종류 C-W 수익증권 : 판매회사 WRAP Account 고객

구 분	지급비율(연간,%)	비고(지급시기)
집합투자업자 보수	순자산총액의 연 0.73%	최초설정일로부터 매3개월 후급
판매회사 보수	순자산총액의 연 0%	
신탁업자 보수	순자산총액의 연 0.04%	
일반사무관리 보수	순자산총액의 연 0.03%	
기타비용	순자산총액의 연 0.01%	사유발생시
총보수·비용	순자산총액의 연 0.81%	—

⑧ 종류 C-b 수익증권 : 판매회사가 지정한 캐쉬백금액

구 분	지급비율(연간,%)	비고(지급시기)
집합투자업자 보수	순자산총액의 연 0.73%	최초설정일로부터 매3개월 후급

판매회사 보수	순자산총액의 연 0.50%	
신탁업자 보수	순자산총액의 연 0.04%	
일반사무관리 보수	순자산총액의 연 0.03%	
기타비용	순자산총액의 연 0.01%	사유발생시
총보수·비용	순자산총액의 연 1.31%	—

주1) 기타비용은 해당 투자신탁에서 직전 회계기간 (설정 후 1년이 경과하지 않으면 설정일부터 기준일까지의 기간) 동안 정상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 제외)입니다. 한편 기타비용은 대체로 설정후 1년이 경과하지 않은 초기에 과다하게 발생하는 경향이 있음을 참고하여 주시기 바랍니다. 기타비용비율의 기본적인 산출 개념은 클래스별로 매일 발생하는 기타비용의 합산액을 기준시점 평균순자산으로 나누는 것입니다. 이는 비용발생시점보다 계산기준시점에서 평균순자산이 줄어들 경우 나누는 분모 대비 나누어지는 분자의 크기가 상대적으로 커지기 때문에 비율상 크게 나타나는 원인이 됩니다. 따라서 실제 비용 발생시 각 클래스에 동일 비율로 기타 비용이 적용되지만 위에서 언급한 계산 방식에서 발생하는 분자/분모의 상대적 변동과 이와 유사한 사유로 인해 클래스별로 기타 비용 비율이 다르게 표기되어 나타납니다. 한편, 기타비용에 포함되지 아니하는 증권 거래비용 및 금융비용과 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 내역은 다음과 같습니다.

주2) "총보수·비용" 비율은 집합투자기구에 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산연평균액으로 나누어 산출합니다.

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)
증권 거래비용	392,400
금융비용	—
발행분담금	—

※ 상기 기타비용, 총보수 비용 및 증권 거래 비용은 이 투자신탁에서 투자하는 모투자신탁에서 발생한 비용을 반영하여 기재한 내용입니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

(단위:1,000원)

수익증권 종류	구분	투자기간	1년후	3년후	5년후	10년후
종류 C1	판매수수료 및 보수·비용		236	693	1,119	2,264
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)		236	693	1,119	2,264
종류 I	판매수수료 및 보수·비용		86	268	466	1,038
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)		86	268	466	1,038
종류 C-W	판매수수료 및 보수·비용		83	259	450	1,002
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)		83	259	450	1,002
종류 C-b	판매수수료 및 보수·비용		134	418	723	1,590
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)		134	418	723	1,590

투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 투자수익률은 보수 차감전 연간 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

2. 과세

수익자는 국내 상장주식 등의 매매·평가손익을 제외한 과세소득(이자, 배당 등)에 대하여 소득세 등 (개인 15.4%, 법인 14.0% 원천징수)을 부담합니다. 세제혜택 조건 등에 대한 자세한 사항은 “정식 투자설명서”를 참고하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매절차

가. 기준가격의 산정 및 공시

구 분	내 용
산정방법	기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 제2항의 기준가격의 공고 게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액("순자산총액")을 그 공고 게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
종류간기준가격이 상이한 이유	종류간 판매보수등의 차이로 인하여 종류별로 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.
산정주기	기준가격은 매일 산정합니다.
공시시기	산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다.
공시방법	1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시
공시장소	판매회사영업점,집합투자업자(http://investments.miraeasset.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회(http://www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지

*공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않습니다.

나. 매입 및 환매절차

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사의 영업시간(00:00~00:00) 중 판매회사 창구나 인터넷을 통해 매입 또는 환매할 수 있습니다.

구분	오후 3시 이전	오후 3시 경과후
매입	<p>자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>제1영업일 제2영업일</p> <p>└──────────┘</p> <p>자금납입 수익증권 매입일</p> <p>(3시 이전) 기준가격 적용일</p>	<p>자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>제1영업일 제3영업일</p> <p>└──────────┘</p> <p>자금납입 수익증권 매입일</p> <p>(3시 경과후) 기준가격 적용일</p>
환매	<p>환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> <p>제1영업일 제2영업일 제4영업일</p> <p>└──┘ └──┘ └──┘</p> <p>환매신청 기준가격 환매대금</p> <p>(3시 이전) 적용일 지급일</p>	<p>환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> <p>제1영업일 제3영업일 제4영업일</p> <p>└──┘ └──┘ └──┘</p> <p>환매신청 기준가격 환매대금</p> <p>(3시 경과후) 적용일 지급일</p>

III 요약 재무정보

요약 재무상태표			
항 목	6기 ('13.03.17)	5기 ('12.09.17)	4기 ('11.09.17)
운용자산	29,010	35,406	44,025
증권	25,516	32,823	38,538
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	93	282	3,986
기타운용자산	3,400	2,300	1,500
기타자산	480	0	461
자산총계	29,491	35,406	44,486
운용부채	0	0	0
기타부채	171	663	1,187
부채총계	171	663	1,187
원본	30,252	35,425	43,299
수익조정금	99	0	0
이익잉여금	-682	-682	0
자본총계	29,319	34,743	43,298

요약손익계산서			
항 목	6기 ('12.09.18~'13.03.17)	5기 ('11.09.18~'12.09.17)	4기 ('10.09.18~'11.09.17)
운용수익	-51	252	4,261
이자수익	40	122	83
배당수익	335	385	634
매매/평가차익(손)	-428	-257	3,532
기타수익	0	1	10
운용비용	297	735	1,168
관련회사보수	294	728	1,164
매매수수료	2	5	2
기타비용	0	1	1
당기순이익	-349	-483	3,092
매매회전율 (%)	66	391	343

매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 예를들어 1회계연도 동안의 평균적인 주식투자 규모가 100억원이고, 주식 매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%입니다.