

투자위험등급 :
1등급
[매우 높은 위험]

한국투자신탁운용주식회사는 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.

간이투자설명서

이 투자설명서는 한국투자 커버드20인덱스 증권 자투자신탁 1호(주식)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 한국투자 커버드20인덱스 증권 자투자신탁 1호(주식) 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 한국투자 커버드20인덱스 증권 자투자신탁 1호(주식) (27200)
2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형
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 2013년 7월 31일
6. 증권신고서 효력발생일 2013년 8월 30일
7. 모집 또는 매출 증권의 종류 및 수 투자신탁의 수익증권 (10조좌)

8. 모집 또는 매출 총액 (모집 또는 매출 총액)

8. 모집 또는 매출기간 추가형으로 계속 모집 가능
(판매기간)

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 증권신고서의 효력발생일 이후(청약일 이후)에도 기재사항이 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 참고하실 수 있으며, 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청하실 수 있습니다.
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 **실적배당상품**으로 **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 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
- 모투자신탁 수익증권에 신탁재산의 100%이하 투자할 계획입니다. 다만, 한국투자 커버드인덱스 증권 모투자신탁(주식)에의 투자는 신탁재산의 25% 이하로 합니다.

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

※ 비교지수 : [(KOSPI200× 100%)]

■ 비교지수 지정 사유

- 이 투자신탁은 투자신탁재산을 모투자신탁의 수익증권에 투자하는 펀드로 신탁계약서상 주식형모투자신탁 최고편입비율을 적용하여 비교지수를 지정하였습니다.

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자목적

■ 한국투자 인덱스 증권 모투자신탁(주식)

이 투자신탁은 국내 주식을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 KOSPI200 지수를 복제하는 주식포트폴리오를 구성하여 KOSPI200 지수의 수익률을 추적함과 동시에 KOSPI200 지수 대비 초과 수익 달성을 추구합니다.

■ 한국투자 커버드인덱스 증권 모투자신탁(주식)

이 투자신탁은 국내 주식을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 KOSPI200 지수를 복제하는 주식포트폴리오를 구성하여 현물주식을 보유하면서 동시에 행사가격이 현재주가수준보다 높은 콜옵션을 매월 지속적으로 매도하여 콜옵션프리미엄을 꾸준히 확보하는 커버드콜 전략을 활용하여 주가하락위험을 일부 방어하면서 추가 이득을 추구합니다.

2. 투자전략 및 위험관리

- 모투자신탁 수익증권에 신탁재산의 100%이하 투자할 계획입니다. 다만, 한국투자 커버드인덱스 증권 모투자신탁(주식)에의 투자는 신탁재산의 25% 이하로 합니다.
- 단기대출 및 금융기관에의 예치 등 유동성자산에의 투자는 신탁재산의 10%범위내에서 운용할 계획입니다. 단, 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에는 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위내에서 10%를 초과할 수 있습니다.

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 및 위험관리

■ 한국투자 인덱스 증권 모투자신탁(주식)

(1) 기본 운용전략

이 투자신탁은 KOSPI200 지수를 복제하는 주식포트폴리오를 구성하여 KOSPI200 지수의 수익률을 추적함과 동시에 KOSPI200 지수 대비 초과 수익 달성을 추구합니다.

(2) 세부 운용전략

1) KOSPI200 지수 수익률 추종

- KOSPI200지수를 복제하는 주식포트폴리오를 구성하되, 정기적인 Rebalancing을 통하여 추적오차를 최소화합니다.

2) 추가수익 추구 전략

- 지수 복제 주식포트폴리오 구성시 우량종목 선정
- 지수 복제 주식포트폴리오를 구성하는 주식들의 배당 수익
- 주식/선물/옵션간 차익거래를 통하여 리스크를 최소화 하면서 추가수익 추구
- 보유주식 대여를 통한 대여수수료 수익

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 및 위험관리

■ 한국투자 커버드인덱스 증권 모투자신탁(주식)

(1) 기본 운용전략

이 투자신탁은 KOSPI200 지수를 복제하는 주식포트폴리오를 구성하여 현물주식을 보유하면서 동시에 현재주가수준보다 높은 행사가격의 콜옵션을 매월 지속적으로 매도하여 콜옵션프리미엄을 꾸준히 확보하는 커버드콜 전략을 활용하여 주가하락위험을 일부 방어하면서 추가 이득을 추구합니다.

(2) 커버드콜(Covered Call) 운용전략

1) 커버드콜 운용 전략이란?

- 현물주식을 보유하면서 동시에 행사가격이 현재주가수준보다 높은 행사가격의 콜옵션 매도하는 전략
- 콜옵션을 지속적으로 매도하여 얻는 옵션프리미엄 확보로 주가하락에 대한 보유자산의 가치하락위험을 일정수준 방어 가능

2) 주가추이에 따른 커버드콜 전략의 기대효과

- 주가 하락시: 콜옵션 프리미엄 수입으로 기초자산이 콜옵션 행사가격 이하로 떨어질 경우 프리미엄수입이 기초자산에서의 손실을 일부 방어해주는 효과
- 주가 상승시: 현물 주식 보유부분에서 이익이 발생하나 콜옵션 매도 부분에서 발생하는 손실로 인하여 수익률 상승이 일정수준으로 제한되어 처음의 콜옵션 프리미엄 수입만이 고정이익으로 남게 됨 ⇒ **인덱스펀드대비 커버드콜 전략이 불리한 구간**
- 주가가 소폭 상승하거나 조정기(박스권)에 머물러 있을 경우 : 주가상승으로 인한 수익 이외에 추가적으로 콜옵션 매도시 얻는 옵션프리미엄 상당액만큼의 수익을 확보할 수 있으므로, 커버드콜 전략이 가장 유용한 시점임

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

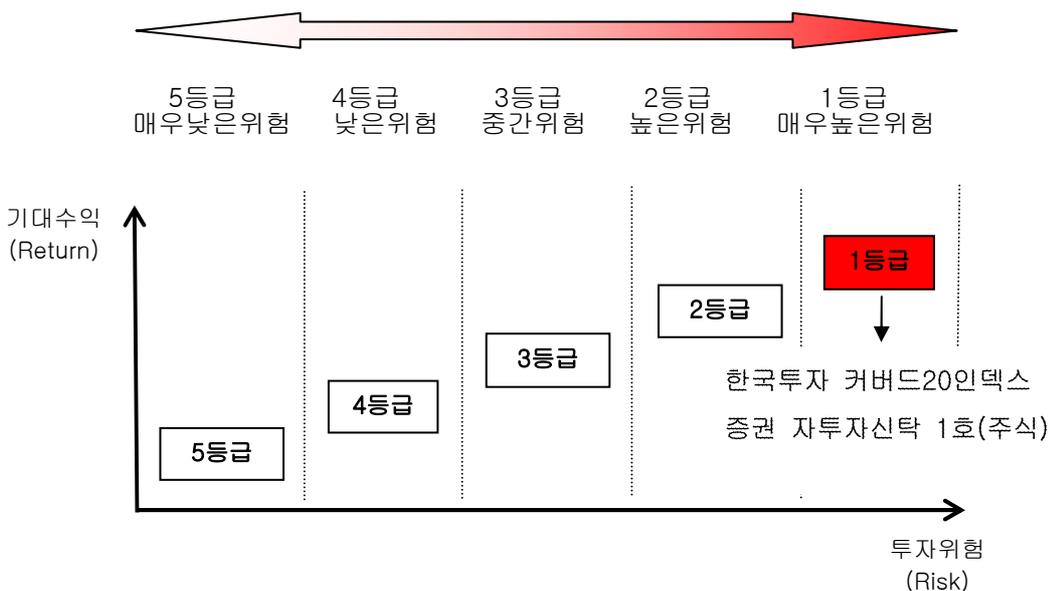
3. 주요 투자위험

| 구분 | 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. |
| 주식가격 하락위험 | 이 투자신탁은 한국거래소에 상장된 주식에 주로 투자하므로 주식의 가격하락 위험에 노출됩니다. 즉, 주식가격은 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격하게 하락할 수 있고, 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 커버드콜 전략으로 인한 위험 | 이 투자신탁은 커버드콜 전략을 활용하므로, 주가가 하락하거나 횡보 또는 완만히 상승할 경우 커버드콜 전략을 통하여 추가적인 수익을 얻을 수 있으나, 주가가 단기 급등할 경우 수익률 상승이 일부 제한될 수 있습니다. |
| 해지위험 | 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 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 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권에의 투자를 통하여 장기적으로 자본이득 및 이자소득을 추구하는 모자형 주식형투자신탁으로서 주식시장 하락 등에 따른 손실위험에 노출되므로 5개의 투자위험등급 중 위험도가 가장 높은 1등급에 해당되는 매우 높은 수준의 투자 위험을 지니고 있습니다.



(주1) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력

| (1) 책임운용전문인력 [2013.08.19일 기준] | | | | | |
|-------------------------------|------|-----|---------------------|-----------------------|---|
| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구 수(개) | 운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원) | |
| 김근욱 | 1969 | 부문장 | 2 개 | 1,033억원 | <ul style="list-style-type: none"> - 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 SI 운용본부 |
| (2) 부책임운용전문인력 : 해당사항 없습니다. | | | | | |
| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구 수(개) | 운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원) | |
| - | - | - | - | - | - |

(주1) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이 (세전 기준)

가. 연도별 수익률 (세전 기준)

[단위:%]

| 기 간 | 최근 1년차 12.08.01 ~13.07.31 | 최근 2년차 11.08.01 ~12.07.31 | 최근 3년차 10.08.01 ~11.07.31 | 최근 4년차 10.07.06 ~10.07.31 | 최근 5년차 |
|--------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------|
| 종류 모 | -0.58 | -11.43 | 26.37 | | |
| 비교지수 | -0.84 | -9.75 | 20.88 | | |
| 종류 C-e | -1.11 | -11.91 | 26.68 | | |
| 비교지수 | -0.84 | -9.75 | 20.88 | | |

(주 1) 비교지수 : [(KOSPI200 x 100%)]

(주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주3) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

※ 상기의 투자실적은 이 투자신탁의 과거성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

III 매입·환매관련 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 투자신탁의 투자자는 판매보수와 관련하여 수익증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 투자신탁의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 구분 | 부담비율 | | | | | | | 비고 (부담시기) |
|------------------------------------|---|-----|-----------|-----------|--------------------|-----------|-----------|--------------|
| | 종류 A | 종류C | 종류 C-e | 종류 C-F | 종류 C-I | 종류 C-J | 종류 C-W | |
| 선취판매수수료 | 납입금액의 0.2% 이내 | | | | - | | | 매입시 |
| 후취판매수수료 | - | | | | - | | | 환매시 |
| 환매수수료 (보유기간에 따라 이익금기준 징수) | -30일미만 : 이익금의 70% -30일이상 90 일미만: 이익 금의 30% | | | | -90일 미만 : 이익금의 70% | | | 환매시 |

(주1) 선취판매수수료는 해당 범위 이내에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 판매수수료율을 달리 정하거나 변경하는 경우에는 적용일 전영업일까지 집합투자업자 및 한국금융투자협회에 통보하여야 합니다.

(주2) 판매회사별 판매수수료율은 판매회사, 집합투자업자 및 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 등에 공시되오니 인터넷 홈페이지 등을 참고하시기 바랍니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 종류별 | 가입자격 | 구분 | 부과비율 (연간, %) | 부과시기 |
|-----|------|------------|--------------|-------------------------|
| 종류A | 제한없음 | 집합투자업자보수 | 0.0900 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.4000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0250 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0000 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.5330 | |
| | | 합성 총보수·비용 | 0.5541 | |

| | | | | |
|-------|---|---------------------------------|--------|-------------------------|
| | | (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | | |
| | | 증권 거래비용 | 0.1215 | 사유 발생시 |
| 종류C | 제한없음 | 집합투자업자보수 | 0.0900 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.5000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0250 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0000 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.6330 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 0.6541 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0960 | 사유 발생시 |
| 종류C-e | 온라인가입자 | 집합투자업자보수 | 0.0900 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.4000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0250 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0000 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.5330 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 0.5586 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0960 | 사유 발생시 |
| 종류C-f | 집합투자기구 /기관투자자 및 기금/100 억원이상 매 입한 개인 /500억원이상 매입한 법인 | 집합투자업자보수 | 0.0900 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.0300 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0250 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0000 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.1630 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 0.1841 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0960 | 사유 발생시 |
| 종류C-i | 최초 납입금 액이 50억원 이상인 자 | 집합투자업자보수 | 0.0900 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.3000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0250 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0000 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.4330 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 0.4541 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0960 | 사유 발생시 |

| | | | | |
|-------|---|---------------------------------|--------|------------------|
| 종류C-J | 집합투자업자가 판매하는 수익증권에 가입하고자 하는 자 | 집합투자업자보수 | 0.0900 | 최초설정일로부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.0000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0250 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0000 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.1330 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 0.1541 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0960 | 사유 발생시 |
| 종류C-W | 판매회사의 일임형 종합 자산관리계좌 보유자/신탁업자/특별계정의 신탁업자 | 집합투자업자보수 | 0.0900 | 최초설정일로부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.0000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0250 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0000 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.1330 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 0.1541 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0960 | 사유 발생시 |

(주 1) 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 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 회계년도 : 2012.07.06 ~ 2013.07.05]

또한, 종류형투자신탁의 경우 작성기준일 현재 설정되지 아니한 수익증권은 기설정된 [종류 C-e] 수익증권의 기타비용 비율을 예상치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

(주 2) 모자형투자신탁의 경우 증권거래비용 비율은 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. 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 회계년도 : 2012.07.06 ~ 2013.07.05]

또한, 종류형투자신탁의 경우 작성기준일 현재 설정되지 아니한 수익증권은 기설정된 [종류 C-e] 수익증권의 기타비용 비율을 예상치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

(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.

(주 5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

또한, 종류형투자신탁의 경우 작성기준일 현재 설정되지 아니한 수익증권은 기설정된 [종류 C-e] 수익증권의 기타비용 비율을 예상치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

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

[단위:천원]

| 구 분 | | 투자기간 | | | |
|--------|---------------|-------|-------|-------|--------|
| | | 1 년 후 | 3 년 후 | 5 년 후 | 10 년 후 |
| 종류 A | 판매수수료 및 보수·비용 | 77 | 197 | 329 | 713 |
| 종류 C | 판매수수료 및 보수·비용 | 67 | 209 | 364 | 814 |
| 종류 C-e | 판매수수료 및 보수·비용 | 57 | 179 | 313 | 701 |
| 종류 C-F | 판매수수료 및 보수·비용 | 19 | 59 | 104 | 235 |
| 종류 C-I | 판매수수료 및 보수·비용 | 47 | 146 | 255 | 573 |
| 종류 C-J | 판매수수료 및 보수·비용 | 16 | 50 | 87 | 197 |
| 종류 C-W | 판매수수료 및 보수·비용 | 16 | 50 | 87 | 197 |

(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 와 종류 C] 수익증권의 종류별로 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [1년 11개월]이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

(주 3) [종류 A] 수익증권의 경우 선취판매수수료는 [납입금액의 0.2%]를 가정하여 산출합니다. 따라서 판매회사

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.

※ 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 | <p>-자금을 납입한 영업일(D)의 다음영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{c} D \qquad \qquad \qquad D+1 \\ \hline \text{자금납입} \qquad \qquad \text{수익증권 매입} \\ \text{(3시 이전)} \qquad \qquad \text{(D+1기준가적용)} \end{array}$ </p> | <p>-자금을 납입한 영업일(D)의 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{c} D \qquad \qquad \qquad D+1 \qquad \qquad \qquad D+2 \\ \hline \text{자금납입} \qquad \qquad \qquad \text{수익증권 매입} \\ \text{(3시 경과후)} \qquad \qquad \qquad \text{(D+2기준가적용)} \end{array}$ </p> |
| 환 매 | <p>-환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되 는 기준가격을 적용</p> <p>-제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{c} D \qquad \qquad \qquad D+1 \qquad \qquad \qquad D+2 \qquad \qquad \qquad D+3 \\ \hline \text{환매청구} \qquad \text{기준가격} \qquad \qquad \qquad \text{환매대금} \\ \text{(3시 이전)} \qquad \text{적용} \qquad \qquad \qquad \text{지급} \end{array}$ </p> | <p>-환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되 는 기준가격을 적용</p> <p>-제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{c} D \qquad \qquad \qquad D+1 \qquad \qquad \qquad D+2 \qquad \qquad \qquad D+3 \\ \hline \text{환매청구} \qquad \qquad \qquad \text{기준가격} \qquad \qquad \qquad \text{환매대금} \\ \text{(3시 경과후)} \qquad \qquad \qquad \text{적용} \qquad \qquad \qquad \text{지급} \end{array}$ </p> |

4. 전환 : 해당사항 없습니다.

IV 요약 재무정보

[단위:원]

| 대차대조표 | | | |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 항 목 | 제 3기 | 제 2기 | 제 1기 |
| | (2013.07.05) | (2012.07.05) | (2011.07.05) |
| 운용자산 | 152,381,121 | 154,565,953 | 125,144,685 |
| 증권 | 152,216,710 | 154,550,902 | 125,137,110 |
| 파생상품 | 0 | 0 | 0 |
| 부동산/실물자산 | 0 | 0 | 0 |
| 현금 및 예치금 | 164,411 | 15,051 | 7,575 |
| 기타 운용자산 | 0 | 0 | 0 |
| 기타자산 | 50 | 33 | 2 |
| 자산총계 | 152,381,171 | 154,565,986 | 125,144,687 |
| 운용부채 | 0 | 0 | 0 |
| 기타부채 | 200,726 | 185,589 | 136,904 |
| 부채총계 | 200,726 | 185,589 | 136,904 |
| 원본 | 185,857,762 | 180,041,240 | 91,898,656 |
| 수익조정금 | -817,407 | -13,089,990 | 20,927,528 |
| 이익잉여금 | -32,859,910 | -12,570,853 | 12,181,599 |
| 자본총계 | 152,180,445 | 154,380,397 | 125,007,783 |

[단위:원]

| 손익계산서 | | | |
|------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 항 목 | 제 3기 | 제 2기 | 제 1기 |
| | (2012.07.06 - 2013.07.05) | (2011.07.06 - 2012.07.05) | (2010.07.06 - 2011.07.05) |
| 운용수익 | -5,610,707 | -12,018,946 | 12,210,634 |
| 이자수익 | 9,611 | 7,880 | 137 |
| 배당수익 | 0 | 0 | 0 |
| 매매/평가차익(손) | -5,620,318 | -12,026,826 | 12,210,497 |
| 기타수익 | 31,618 | 194,490 | 277,706 |
| 운용비용 | 764,458 | 719,281 | 291,089 |
| 관련회사 보수 | 764,458 | 719,281 | 291,089 |
| 매매수수료 | 0 | 0 | 0 |
| 기타비용 | 26,564 | 27,116 | 15,652 |
| 당기순이익 | -6,370,111 | -12,570,853 | 12,181,599 |
| 매매회전율 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (고객 보관용)

- ◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 :
- ◆ 판매회사 및 점포명 :
- ◆ 판매직원 : 직위 성명 서명 또는 (인)

1. 간이투자설명서를 받으셨나요? 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있는데 직원으로부터 이에 대한 설명을 들으셨나요?
2. 판매회사는 귀하의 투자목적이나 투자경험 등에 적합한 상품을 권유하고 그 상품에 대하여 간이투자설명서를 이용하여 설명을 해야 하는데 상품설명을 받으셨는지요?
3. 위의 절차에 따라 권유받은 이 상품이 귀하께 적합하다고 생각하시나요?
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 최대손실에상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?
7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운영하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야 하는데, 이에 대한 설명을 듣고 비계열사 펀드도 함께 권유 받으셨나요?

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

년 월 일

-----절취선----- (판매직원 성명: 서명) --- (고객 성명 서명 또는 인)-----절취선

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (판매회사 보관용)

- ◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 :
- ◆ 판매회사 및 점포명 :
- ◆ 판매직원 : 직위 성명 서명 또는 (인)

| 고객 확인 사항 | 고객기재사항 |
|---|----------------|
| 1. 간이투자설명서를 받으셨나요? 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있는데 직원으로부터 이에 대한 설명을 들으셨나요? | [받았음] |
| 2. 직원으로부터 이 상품에 대하여 간이투자설명서를 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 펀드라면 불리한 상황에서의 최대손실에상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요? | [들었음] |
| 7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운영하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야 하는데, 이에 대한 설명을 듣고 비계열사 펀드도 함께 권유 받으셨나요? | [들었고 권유받았음] |

년 월 일

고객 성명

서명 또는 (인)