

투자위험등급 :
1 등급
[매우 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 중동&아프리카 증권자투자신탁(주식)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보내용을 담고 있습니다. 따라서 JP 모간 중동&아프리카 증권자투자신탁(주식) 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

| | |
|--|--|
| 1. 집합투자기구 명칭 | JP 모간 중동&아프리카 증권자투자신탁(주식) (71327) |
| 2. 집합투자기구 분류 | 투자신탁/증권집합투자기구(주식)/개방형/추가형/종류형/모자형/전환형 |
| 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 | 2014 년 2 월 3 일 |
| 6. 증권신고서 효력발생일 | 2014 년 2 월 7 일 |
| 7. 모집 또는 매출 증권의 종류 및 수 (모집 또는 매출 총액) | 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 증권에 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.

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명확인서 (고객보관용)

◆ 집합투자기구 명칭: JP모간 중동&아프리카 증권자투자신탁(주식)

◆ 판매회사 및 점포명:

◆ 판매직원: 직위 성명 서명 또는 (인)

1. 투자설명서를 받으셨나요? (간이투자설명서 포함)
2. 판매회사는 귀하의 투자목적이나 투자경험 등에 적합한 상품을 권유하고 그 상품에 대하여 투자설명서(간이투자설명서 포함)를 이용하여 설명을 해야하는데 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 계열회사 운영하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야하는데, 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

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

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (판매회사 보관용)

◆ 집합투자기구 명칭: JP모간 중동&아프리카 증권자투자신탁(주식)

◆ 판매회사 및 점포명:

◆ 판매직원: 직위 성명 서명 또는 (인)

| 고객 확인 사항 | 고객기재사항 |
|---|--------------|
| 1. 투자설명서를 받으셨나요? (간이투자설명서 포함) | (받았음) |
| 2. 직원으로부터 이 상품에 대하여 투자설명서(간이투자설명서 포함)를 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 상품라면 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 계열회사 운영하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야하는데, 이에 대한 설명을 듣고 비계열사 펀드도 함께 권유 받으셨나요? | (들었고 권유 받았음) |

고객 성명 서명 또는 (인) 년 월 일

투자결정시 유의사항

1. 투자판단시 증권신고서와 간이설명서 또는 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중하게 검토한 뒤 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
5. 이 집합투자기구는 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 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
9. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 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 기재가 곤란하여 생략되거나 유사한 내용으로 대신 기재될 수 있습니다. 따라서 투자자께서는 투자판단에 신중을 기하시기 바랍니다.

I. 집합투자기구의 개요

1. 투자목적

가. 투자목적

이 투자신탁은 중동 및 아프리카 지역의 경제성장관련 수혜기업의 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하여 장기적 자본증식을 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 아니합니다.

나. 주요 투자대상

이 투자신탁의 신탁계약에 따른 주된 투자대상 및 투자한도는 아래와 같습니다.

| 투자대상 | 투자한도 | 투자대상 세부설명 |
|---------------|-------|---------------------------|
| 모투자신탁 수익증권 | 60%이상 | JP 모간 중동&아프리카 증권모투자신탁(주식) |

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁인 JP 모간 중동&아프리카 증권모투자신탁(주식)의 신탁계약에 따른 주된 투자대상 및 투자한도는 아래와 같습니다.

| 투자대상 | 투자한도 | 투자대상 세부설명 |
|------|-------|--|
| 해외주식 | 60%이상 | 중동 및 아프리카 지역의 경제성장관련 수혜 기업의 증권 또는 이를 기초로 발행된 증서로서 위“주식”의 성질을 구비한 것 (“해외주식”) |

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 중동&아프리카 증권모투자신탁(주식)에 투자합니다.

나. 모투자신탁의 투자전략

JP모간 중동&아프리카 증권모투자신탁(주식)은 투자신탁재산의 60% 이상을 중동 및 아프리카 지역관련 기업의 주식에 투자하는 주식형 투자신탁으로서 남아프리카 공화국, 터키, 이집트, 두바이, 요르단, 모로코 등 중동 및 아프리카 지역의 경제성장 관련 수혜기업의 주식에 주로 투자하여 장기적인 자본증식을 추구합니다.

그러나 모투자신탁의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

외화자산에 대한 운용업무는 제이피모간자산운용코리아(주)의 계열회사인 **JPMorgan Asset Management (UK) Limited** 에게 위탁됩니다.

다. 이 투자신탁 및 모투자신탁의 위험관리

이 투자신탁 및 모투자신탁은 모두 환율변동 위험에 대비한 환헷지를 실행하지 않습니다. 모투자신탁은 외화자산에 주로 투자하기 때문에 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변동할 수 있으며, 환헷지를 실행하지 않으므로 환율 변동 위험에 노출되어 있습니다.

모투자신탁은 중동 및 아프리카 지역 관련 주식에 주로 투자하기 때문에 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 아래의 비교지수를 사용하고 있으며, 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 적합한 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다.

비교지수: MSCI EM Middle East & Africa TRN Index(KRW) 97% + 콜금리 3%

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.**

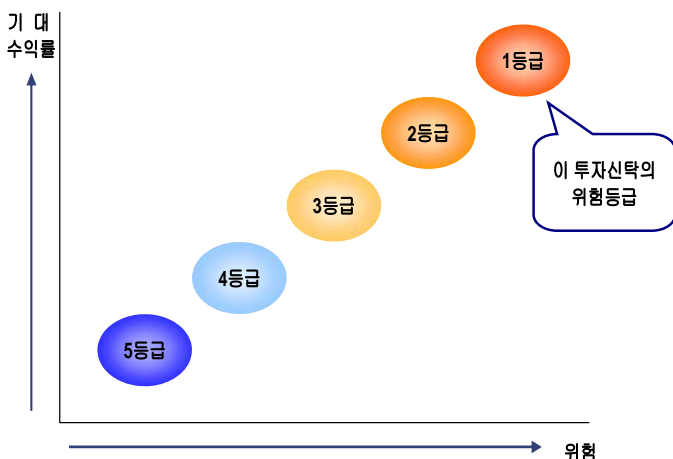
투자위험은 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자위험을 기준으로 하여 본 문서의 작성시점 당시를 기준으로 모투자신탁의 가치에 직접 영향을 주는 **일반위험**(투자원본에 대한 손실위험 / 시장위험 및 투자신탁위험 / 파생상품 투자위험 / 헷지위험 / 환율변동위험 / 이자율 변동에 따른 위험), 모투자신탁의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 **특수위험**(국가위험 / 신흥시장위험 / 분산 위험 / 법률, 세금 및 규정등 제도적 위험 / 외국세법에 의한 과세에 따른 위험 / 미국 세금 원천징수 및 해외계좌신고제도(FATCA) / 정치적, 경제적 및 사회적 위험 / 거래상대방 및 신용위험), 일반위험 및 특수위험외에 **기타 투자위험**(유동성 위험 / 순자산가치변동위험 / 펀드규모위험 / 오퍼레이션 위험 / 환매연기위험 / 해지위험)으로 분류하였습니다.

상기의 위험은 투자자의 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 주식에 직접 투자하는 모투자신탁에 주로 투자하므로 5등급 중 위험수준이 **1등급(매우 높은 위험)**에 해당합니다. 이는 채권에만 투자하는 채권형 증권 집합투자기구나, 주식과 채권을 적절히 혼합하여 투자하는 혼합형 증권집합투자기구 등보다 훨씬 높은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다.

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

준의 투자위험을 감내할 수 있고, 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 장기 투자자에게 적합합니다.

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력 ^{주)}

| 성명 | 출생 년도 | 직위 | 현재 운용중인 다른 집합투 자기구 현황 (2013.06.30) | | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|----------|-----|---------------------------------------|--------------------|--|
| | | | 운용중인 다른 집합투자자기구수 | 다른 운용자산규 모(수탁고) | |
| 기준환 | 1968 | 본부장 | 29개 | 약 9,282억원 | - 미시간 대학교 - 동서증권, 동원증권, 동부화재, CJ자산운용 - 제이피모간자산운용코리아(주) |

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

나. 모투자신탁의 외화자산을 운용하는 운용전문인력

| 성명 | 주요 운용경력 및 이력 |
|--------------|--|
| Sonal Pandit | - 경제학 전공 - 1999년 입사, 이머징 마켓팅의 아프리카 지역 전문가 - JPMorgan Asset Management (UK) Limited |

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

6. 투자실적 추이(세전 기준)

가. 연도별 수익률 추이(세전 기준)

| 기간 | 2 년차 (08.07.10~09.07.09) | 3 년차 (09.07.10~10.07.09) | 4 년차 (10.07.10~11.07.09) | 5 년차 (11.07.10~12.07.09) | 6 년차 (12.07.10~13.07.09) |
|----------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| A 클래스 | -4.96% | 12.89% | 6.37% | 0.44% | 4.45% |
| C1 클래스 | -5.71% | 12.10% | 5.88% | 0.06% | 4.03% |
| C-W 클래스 | -4.02% | 13.99% | 7.41% | 1.45% | 5.49% |
| C-E 클래스 | -5.41% | 12.38% | 5.94% | 0.13% | 4.25% |
| UA 클래스 | - | - | 6.46% | 0.52% | 4.53% |
| UC-E 클래스 | - | - | 6.39% | 0.44% | 4.45% |
| 비교지수 | 3.02% | 18.09% | 10.06% | -1.44% | -0.90% |

II. 매입·환매·전환 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 구분 (클래스) | 선취수수료 | 환매수수료 |
|----------|-----------------------------|-------------------------|
| A | 납입금액의 1.2% 이내 ^{주)} | 30일 미만: 이익금의 10% |
| C1 | - | 30일 미만: 이익금의 70% |
| C2 | - | |
| C3 | - | 30일 이상 90일 미만: 이익금의 30% |

| | | |
|-------|-----------------------------|------------------|
| C4 | - | |
| C5 | - | |
| C-E | - | |
| C-F | | |
| C-I | - | |
| C-W | - | |
| C-S | - | |
| UA | 납입금액의 1.0% 이내 ^{주)} | 30일 미만: 이익금의 70% |
| UC-E | - | |
| 지급 시기 | 매수시 | 환매시 |

주) 선취판매수수료는 위 범위 내에서 판매회사별로 달리 적용될 수 있습니다. 판매회사는 위 범위 내에서 선취판매수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에 이를 금융투자협회의 홈페이지를 통해 공시하고, 집합투자업자에게 사전에 통보합니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구분 (클래스) | 지급비율(연간, %) | | | | | | | |
|-------------|---|--------------|------------|------------|----------------|------|---------------|------------|
| | 수익자의 자격 | 집합투자업자 보수 | 판매 회사보수 | 신탁업자 보수 | 일반사무관리 회사보수 | 기타비용 | 총보수 · 비용비율 | 증권거래 비용 |
| A | 제한없음 | 0.90 | 1.00 | 0.06 | 0.02 | 0.24 | 2.22 | 0.22 |
| C1 | 제한없음 | 0.90 | 1.50 | 0.06 | 0.02 | 0.24 | 2.72 | 0.22 |
| C2 | - | 0.90 | 1.40 | 0.06 | 0.02 | 0.25 | 2.63 | 0.21 |
| C3 | - | 0.90 | 1.30 | 0.06 | 0.02 | 0.24 | 2.52 | 0.23 |
| C4 | - | 0.90 | 1.20 | 0.06 | 0.02 | 0.24 | 2.42 | 0.22 |
| C5 | - | 0.90 | 1.10 | 0.06 | 0.02 | 0.24 | 2.32 | 0.22 |
| C-E | 온라인 가입자 | 0.90 | 1.00 | 0.06 | 0.02 | 0.24 | 2.22 | 0.22 |
| C-F | 전문 투자자 등 | 0.90 | 0.04 | 0.06 | 0.02 | - | 1.02 | - |
| C-I | 100억이상 개인 또는 50억 이상 100억 미 만 일반법 인 등 | 0.90 | 0.30 | 0.06 | 0.02 | - | 1.28 | - |
| C-W | Wrap 계좌 또는 특정 금전신탁 | 0.90 | - | 0.06 | 0.02 | 0.24 | 1.22 | 0.22 |
| C-S | 집합투자 업자의 계 열회사 | 0.90 | 0.03 | 0.06 | 0.02 | - | 1.01 | - |

| | | | | | | | | |
|------|------------|----------|------|------|------|-----------|------|-----------|
| UA | 제한 없음 | 0.90 | 0.92 | 0.06 | 0.02 | 0.24 | 2.14 | 0.22 |
| UC-E | 온라인 가입자 | 0.90 | 1.00 | 0.06 | 0.02 | 0.24 | 2.22 | 0.21 |
| 지급시기 | | 3개월 후 지급 | | | | 사유 발생시 | - | 사유 발생시 |

주) 이 투자신탁 및 모투자신탁의 보수 및 수수료에 관한 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 과세

투자신탁이 분배하는 이익과 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 실물양도의 방법으로 거래하는 경우 및 “JP모간 펀드 엄브렐라 클래스”의 다른 투자신탁의 수익증권으로 전환에 따른 이익(기존 수익증권의 환매이익-기존 수익증권의 매입비용)은 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

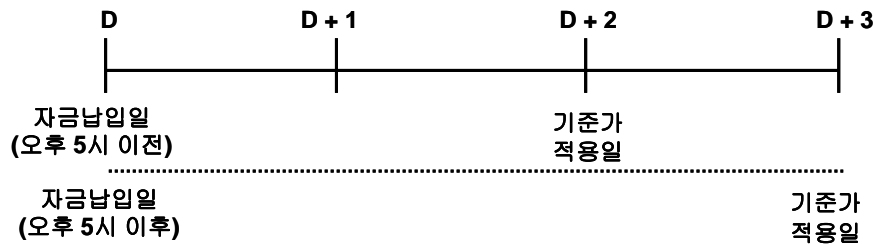
| 구 분 | 내 용 |
|------------------------|--|
| 산정방법 | 당일에 공고되는 1,000좌당 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액)의 자산총액(당해 종류 수익증권의 자산총액)에서 부채총액(당해 종류 수익증권의 부채총액)을 차감한 금액(이하 “순자산총액(당해 종류 수익증권의 순자산총액)”)을 직전일의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산출하며 1,000좌 단위로 원 미만 셋째자리에서 4사 5입하여 원 미만 둘째자리까지 계산합니다. |
| 종류간 기준가격이 상이한 이유 | 판매보수 및 비용의 차이로 인하여 종류(클래스)간 기준가격이 상이할 수 있습니다. |
| 산정주기 | 일반사무관리회사는 이 투자신탁의 기준가격을 매일 산정하며, 산정한 기준가격을 집합투자업자에 통보합니다. |
| 공시시기 | 집합투자업자는 통보받은 기준가격을 판매회사 및 금융투자협회를 통하여 매일 공시합니다. |
| 공시장소 | 판매회사 본·지점, 판매회사의 인터넷홈페이지, 집합투자업자의 인터넷홈페이지 (www.jpmorganam.co.kr) 및 금융투자협회 인터넷홈페이지 (www.kofia.or.kr)에 공시합니다. |

나. 매입 및 환매 절차

(1) 매입

- 투자자가 17 시(오후 5 시) 이전에 자금을 판매회사에 납입한 경우: 매입청구시 적용되는 기준가격은 납입일로부터 제 3 영업일(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

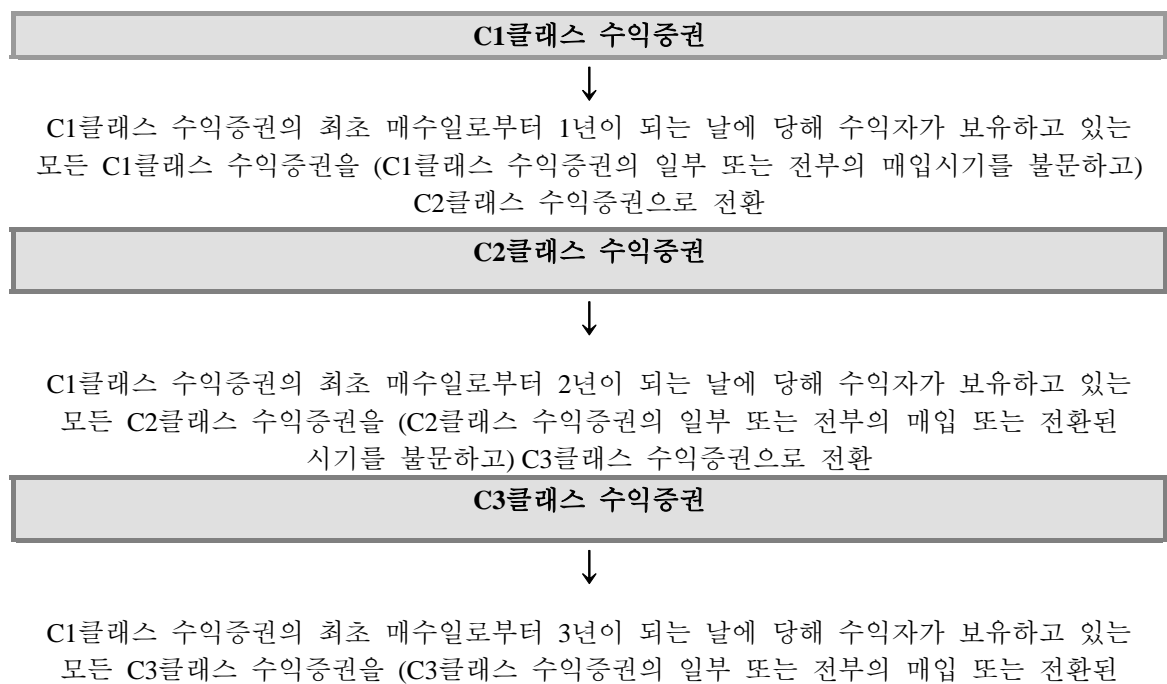
- 수익자가 17시(오후 5시) 이전에 판매회사에 환매를 청구한 경우: 환매청구시 적용되는 기준가격은 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제9영업일(D+8)에 관련 세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.
- 수익자가 17시(오후 5시) 경과 후에 판매회사에 환매를 청구한 경우: 환매청구시 적용되는 기준가격은 환매청구일로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제10영업일(D+9)에 관련 세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.



다. 전환절차 및 방법

(1) 수익증권의 전환

판매회사는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익자가 보유하고 있는 C1클래스 수익증권, C2클래스 수익증권, C3클래스 수익증권 및 C4클래스 수익증권의 잔고에 대하여 다음과 같이 수익증권의 전환을 위하여 집합투자업자에게 전환을 청구합니다. 이때, 전환에 따른 별도의 수수료는 수익자에게 부과하지 않습니다.



시기를 불문하고) C4클래스 수익증권으로 전환

C4클래스 수익증권

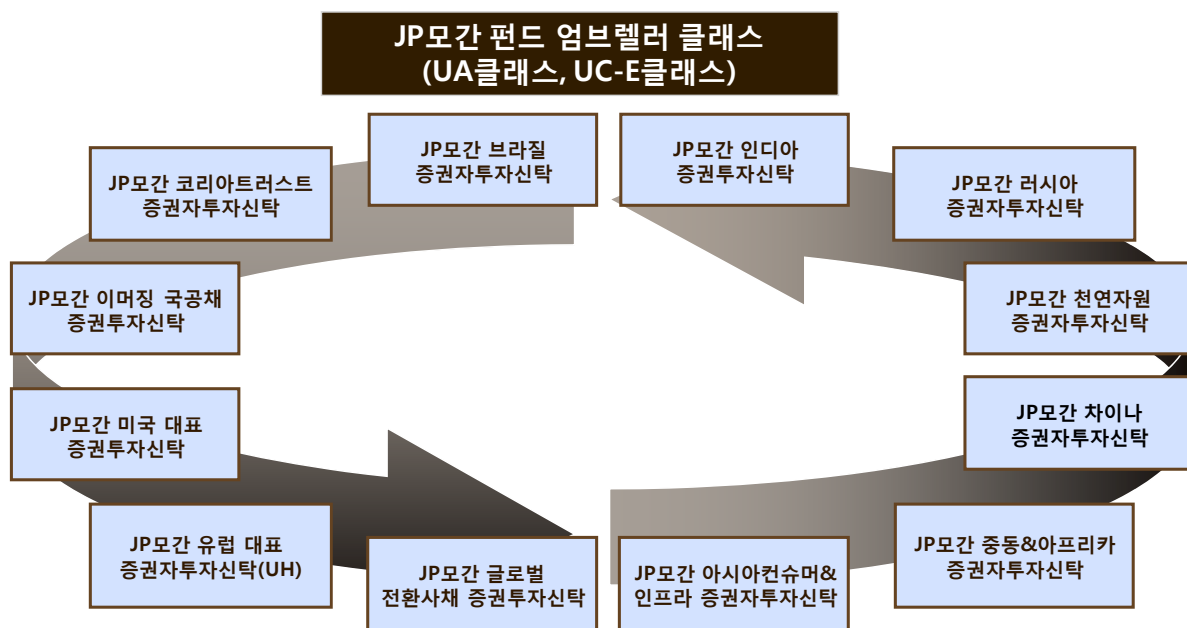


C1클래스 수익증권의 최초 매수일로부터 4년이 되는 날에 당해 수익자가 보유하고 있는 모든 C4클래스 수익증권을 (C4클래스 수익증권의 일부 또는 전부의 매입 또는 전환된 시기를 불문하고) C5클래스 수익증권으로 전환

C5클래스 수익증권

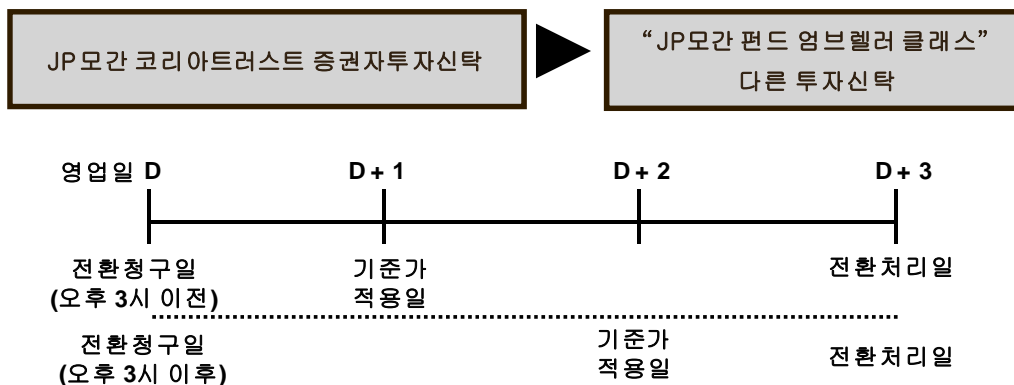
라. 투자신탁간의 전환

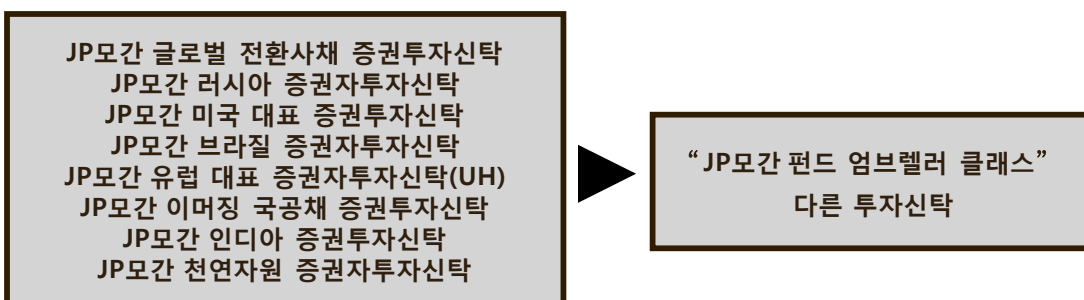
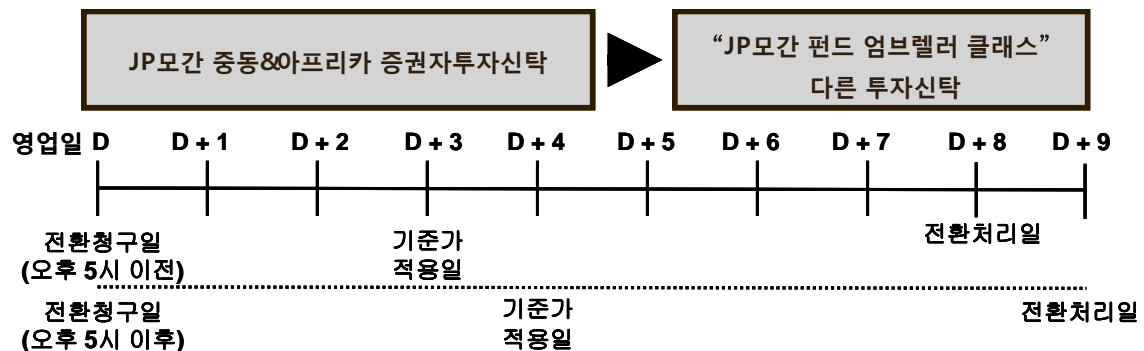
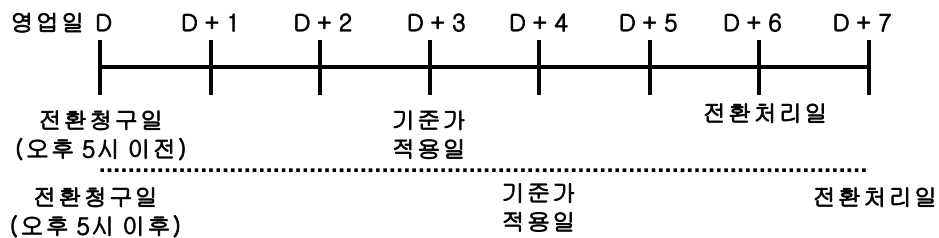
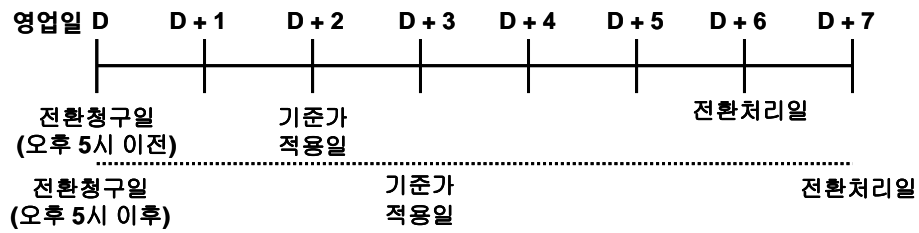
(1) 전환형 구조



(2) 전환 절차 및 방법

수익자가 전환을 청구하는 경우 전환절차는“JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”의 각 집합투자기구의 전환처리일에 따라 아래 표와 같이 집합투자기구별로 달리 적용되며, 전환대상 투자신탁의 수익증권을 매입하는 기준가격은 전환처리일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다.





(3) 전환시 유의사항

UA클래스 또는 UC-E클래스의 수익증권을 보유하고 있는 수익자는 본 문서에서 정하는 바에 따라“JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”의 다른 투자신탁으로의 전환을 청구할 수 있습니다.

UA클래스의 수익증권의 수익자는 “JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”의 다른 투자신탁의 UA클래스의 수익증권으로만 전환을 청구할 수 있으며, UC-E클래스의 수익증권의 수익자는 “JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”의 다른 투자신탁의 UC-E클래스의 수익증권으로만 전환을 청구할 수 있습니다.

수익자는 판매회사가 “JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”전환대상 투자신탁의 모든 클래스를 판매하지 않거나 “JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”의 모든 전환대상 투자신탁을 판매하지 않을 수도 있으며 이로 인해 수익자의 “JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”전환대상 투자신탁의 다른 수익증권으로의 전환이 제한될 수 있음을 유념하시기 바랍니다. 따라서 투자자는 이 투자신탁의 UA클래스나 UC-E클래스 수익증권에 투자하기 이전에 판매회사에 전환을 원하는 “JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”전환대상 투자신탁의 UA클래스나 UC-E클래스 수익증권으로의 전환이 가능한지 여부를 확인하시기 바랍니다.

“JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”의 다른 투자신탁에서 이 투자신탁으로 전환하는 경우에는 우III. 1. 보수 및 수수료” 에도 불구하고 판매회사는 선취판매수수료를 취득하지 않습니다.

이 투자신탁에서 “JP모간 펀드 엠브렐러 클래스”의 다른 투자신탁으로 전환하는 경우에는 “III. 1. 보수 및 수수료” 에도 불구하고 판매회사는 환매수수료를 징구하지 않습니다. 다만, 수익자가 다른 투자신탁에서 이 투자신탁으로의 전환에 따라 취득한 해당 수익증권을 환매하는 경우에는 “III. 1. 보수 및 수수료”에 따라(이 때 전환처리일을 매수일로 봅니다) 환매수수료를 징구합니다.

이 투자신탁에서 다른 투자신탁으로의 전환청구 시 전환청구의 취소 또는 정정은 청구당일 17 시[오후 5 시] 이전까지만 가능합니다. 다만, 17 시[오후 5 시] 경과 후 전환청구를 한 경우에는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 전환의 취소 또는 정정이 가능합니다. 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.

전환에 관한 자세한 사항은 증권신고서, 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

Ⅲ. 요약 재무정보

1. 요약 재무정보 이 투자신탁의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었습니다.

가. 요약재무정보

(단위: 원)

| | 제 6 기 20120710-20130709 | 제 5 기 20110710-20120709 | 제 4 기 20100710-20110709 |
|-------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| I. 운용자산 | 25,361,154,894 | 42,259,829,498 | 63,962,135,143 |
| 증권 | 25,235,096,563 | 42,047,171,293 | 63,642,648,273 |
| 현금 및 예치금 | 126,058,331 | 212,658,205 | 319,486,870 |
| II. 기타자산 | 475,662,224 | 378,082,917 | 848,965,061 |
| 자산총계 | 25,836,817,118 | 42,637,912,415 | 64,811,100,204 |
| II. 기타부채 | 289,643,717 | 408,452,552 | 890,183,209 |
| 부채총계 | 289,643,717 | 408,452,552 | 890,183,209 |
| I. 원본 | 24,588,866,496 | 41,950,215,883 | 60,144,147,233 |
| II. 수익조정금 | -860,940,932 | 404,342,740 | -9,819,078,333 |
| III. 이익잉여금 | 1,819,247,837 | -125,098,760 | 13,595,848,095 |
| 자본총계 | 25,547,173,401 | 42,229,459,863 | 63,920,916,995 |
| I. 운용수익 | 2,501,530,749 | 923,427,474 | 15,734,532,514 |
| 이자수익 | 3,928,277 | 7,119,128 | 10,746,390 |
| 매매/평가차익(손) | 2,496,929,192 | 914,974,723 | 15,720,081,724 |
| 기타이익 | 673,280 | 1,333,623 | 3,704,400 |
| II. 운용비용 | 682,282,912 | 1,048,526,234 | 2,138,684,243 |
| 관련회사보수 | 679,838,072 | 1,045,230,384 | 2,134,154,383 |
| 기타비용 | 2,444,840 | 3,295,850 | 4,529,860 |
| III. 당기 순이익 | 1,819,247,837 | -125,098,760 | 13,595,848,271 |