

**투자위험등급 : 1 등급**  
**[ 매우 높은 위험 ]**

KTB 자산운용(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 간이투자설명서는 **KTB 스타셀렉션증권자투자신탁[주식]**에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **KTB 스타셀렉션증권자투자신탁[주식]** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : KTB 스타셀렉션증권자투자신탁[주식] (94581)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(환매가능), 추가형, 종류형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭 : KTB 자산운용주식회사 (02-788-8400)  
[위탁운용사 : 신영자산운용(대형가치 주식 운용), 한화자산운용(중소형 가치 주식 운용)]
4. 판매회사 : 집합투자업자([i-ktb.com](http://i-ktb.com)) 및 한국금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)) 홈페이지 참조
5. 작성기준일 : 2014년 3월 31일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2014년 4월 29일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권(10 조좌)
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 → <http://dart.fss.or.kr>
  - 나. 투자설명서  
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>  
서면문서 : 집합투자업자(02-788-8400, [www.i-ktb.com](http://www.i-ktb.com)), 한국금융투자협회 (02-2003-9000, [www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)), 각 판매회사 본·지점

※ 개방형 집합투자증권인 경우 증권신고서의 효력발생일 이후에도 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 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

# 투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있습니다.
2. 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없으므로 과거의 투자실적은 참고자료로만 이용하시기 바랍니다.
5. 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.
6. 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**.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
8. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매금액보다 실수령금액이 적을 수 있습니다.

# 1. 집합투자기구의 투자정보

## 1. 투자목적

이 투자신탁은 모자형 구조의 집합투자기구로서 **국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익 증권을** 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 모투자신탁에 투자신탁재산의 90% 이상 투자하여 발생하는 자본소득 및 이자소득을 획득하여 수익자에게 금융투자상품등에의 투자를 통한 자본증식의 수단을 제공함을 그 목적으로 합니다.

※ 모투자신탁의 투자목적

- KTB스타셀렉션증권모투자신탁[주식] : 국내 주식에 자산총액의 60% 이상 투자하고, 그 밖에 국채·지방채·특수채·회사채 등의 채권에 투자하여 발생하는 자본소득 및 이자소득을 획득하여 수익자에게 금융투자상품등에의 투자를 통한 자본증식의 수단을 제공함을 그 목적으로 합니다.

**그러나 당사는 운용 목적을 달성하기 위하여 최선을 다할 것이나 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.**

## 2. 투자전략 및 위험관리

### (1) 기본 운용전략

이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 이 투자신탁 자산 총액의 90% 이상을 투자하여 주식시장 상승에 따른 수익을 추구할 계획입니다.

### (2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

모투자신탁 명칭	주요 투자전략 및 위험관리	투자비중								
KTB스타셀렉션 증권모투자신탁 [주식]	<b>&lt;주요 투자대상&gt;</b> 주식에 60% 이상, 채권에 40% 이하	90% 이상								
	<b>&lt;주요 투자전략 및 위험관리&gt;</b> 가. 전문펀드투자자문회사[(주)마루투자자문] Know-How 를 활용하여 국내 집합투자업자에 대한 객관적 분석 및 평가를 통하여 우수한 집합투자업자(우수한 펀드매니저)를 선정 나. 과거 경기 및 주식시장 사이클의 국면별 분석과 향후 전망에 따라 최적의 투자 포트폴리오 구성으로 수익추구									
	<b>&lt;스타일별 집합투자업자&gt;</b> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>스타일별 매니저</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>대형혼합/성장 주식형</td> <td>KTB자산운용 (대형성장주식형 자문 : 브레인자산운용)</td> </tr> <tr> <td>대형가치 주식형</td> <td>신영자산운용</td> </tr> <tr> <td>중소형가치 주식형</td> <td>한화자산운용</td> </tr> </tbody> </table>		구분	스타일별 매니저	대형혼합/성장 주식형	KTB자산운용 (대형성장주식형 자문 : 브레인자산운용)	대형가치 주식형	신영자산운용	중소형가치 주식형	한화자산운용
	구분		스타일별 매니저							
	대형혼합/성장 주식형		KTB자산운용 (대형성장주식형 자문 : 브레인자산운용)							
대형가치 주식형	신영자산운용									
중소형가치 주식형	한화자산운용									
다. 상관관계를 고려한 스타일별 최적의 Portfolio 구축으로 분산 투자효과 극대화										
라. 전문펀드투자자문회사[(주)마루투자자문]의 정기적이고 체계적인 성과분석 및 시장전망을 통하여 지속적으로 Rebalancing 실행 * Rebalancing : 정기적으로 향후 시장전망 및 운용성과 등에 따라 스타일별 비중을 최적의 비율로 조정하는 것										

\* 비교지수(벤치마크) : 한국종합주가지수 x 100%

### 3. 주요 투자위험

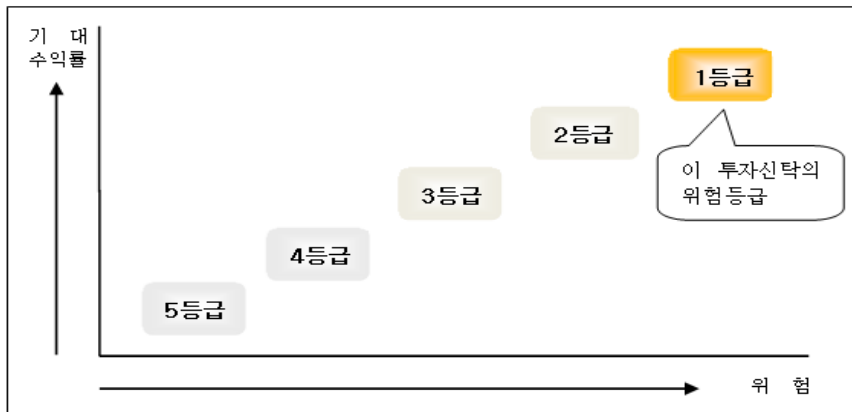
구 분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 투자신탁은 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 신탁업자, 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사의 보호를 받지 못합니다.
주식가격 변동위험	개별 기업의 상황과 상관없이 주식시장 전체에 미치는 영향으로 인하여 개별 주식가격의 등락을 초래할 가능성과 개별 기업의 수익성 및 성장성의 변화에 따라 주식의 가격이 변동할 가능성이 있습니다.
신용위험	투자신탁재산의 가치는 투자대상종목을 발행한 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
국가위험	투자신탁재산의 가치는 정치·경제적 상황, 정부정책, 과세제도 등의 변경에 의해 영향을 받을 수 있습니다.
유동성위험	증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산의 가치하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.
헤지 위험	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 투자신탁의 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.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### 4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 집합투자기구의 원본손실 가능성을 기준으로 이 투자신탁의 위험등급을 분류하고 있습니다. 또한 원본손실 가능성의 판단기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험, 집중위험 등이 있습니다. 이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권에 90% 이상 투자하므로, 시장변동에 따라 원본손실이 발생할 수 있기 때문에 **5개의 투자위험등급 중 위험도가 매우 높은 1등급으로 분류됩니다.**

따라서, 이 투자신탁은 주식투자의 기본속성에 충분한 이해를 가지고 있으며, 주식과 관련된 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있고 시장금리 변동에 크게 영향을 받는 등 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 장기 투자자에게 적합합니다.



이 위험등급분류는 KTB자산운용(주)의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

**5. 운용전문인력**

책임운용전문인력 (2014.02.28 현재)					
성명	나이	직위	운용현황		주요 운용 경력 및 이력
			운용 중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
전정우	52세	전무	6개	504억	- '08.12~'12.12 삼성자산운용 주식운용팀 - '14.02~현재 KTB 자산운용 주식 총괄

부책임운용전문인력 (2014.01.31 현재)					
성명	나이	직위	운용현황		주요 운용 경력 및 이력
			운용 중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
이병수	37세	차장	5개	1,186억	- '08.11~'09.11 HMC 투자증권 리서치센터 - '09.11~현재 KTB 자산운용 주식운용팀

- 주) 1. “책임운용전문인력”이란 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.  
 2. 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 인터넷홈페이지 (www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

**▣ 모투자신탁의 업무를 위탁 받는 집합투자업자의 운용전문인력에 관한 사항  
(해당 펀드 : KTB스타셀렉션증권모투자신탁[주식])**

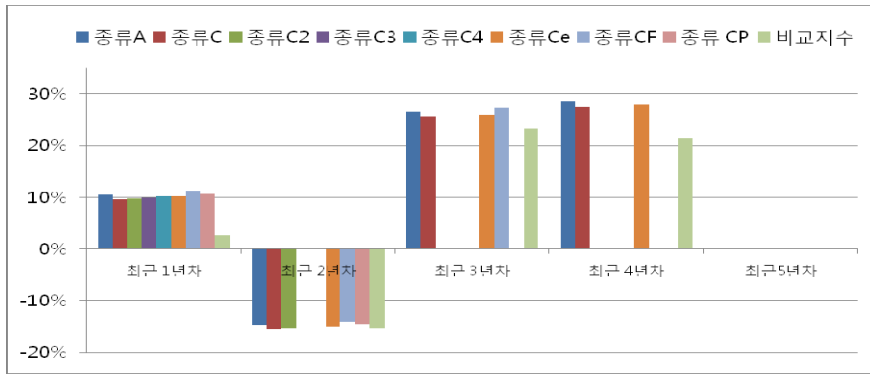
성명	직위	주요 운용 경력 및 이력
허남권	본부장	- 신영증권 상품운용부 - 신영자산운용 주식운용상무 - 대표펀드 : 신영마라톤주식
윤창배	상 무	- Franklin Templeton Investments 주식운용팀 부장 - Allianz Global Investors Korea 주식운용본부 CIO - 현대증권 리서치센터 금융팀장 - 골드만삭스자산운용 주식운용팀 상무 - 한화자산운용 Equity 운용팀장 - 대표펀드 : 한화 Value 포커스주식

주) 이 투자신탁은 각 펀드매니저의 대표펀드와 동일한 수익률을 추구하는 것은 아닙니다.

**6. 투자실적 추이[연도별 수익률]**

기 간	최근 1년 (12.07.17~ 13.07.16)	최근 2년차 (11.07.17~ 12.07.16)	최근 3년차 (10.07.17~ 11.07.16)	최근 4년차 (09.07.17~ 10.07.16)	최근 5년차
종류 A	10.47%	-14.72%	26.48%	28.68%	-
종류 C	9.60%	-15.42%	25.55%	27.64%	-
종류 C2	9.71%	-15.31%	-	-	-
종류 C3	9.88%	-	-	-	-
종류 C4	10.14%	-	-	-	-
종류 Ce	10.15%	-15.04%	25.93%	28.03%	-
종류 CF	11.21%	-14.14%	27.30%	-	-
종류 CP	10.73%	-14.52%	-	-	-
비교지수	2.67%	-15.26%	23.40%	21.38%	-

- 주) 1. 비교지수 : 한국종합주가지수 상승률 x 100%  
 2. 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.



## II. 매입·환매 관련 정보

### 1. 보수 및 수수료

#### <종류별 가입자격>

종류별	가입자격
종류 A	가입제한 없음
종류 C	50 억원 미만을 납입하는 투자자
종류 C2	종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 1년 이상된 수익자
종류 C3	종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 2년 이상된 수익자
종류 C4	종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 3년 이상된 수익자
종류 Ce	인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자
종류 CI	50 억원 이상을 납입하는 투자자
종류 CF	가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다) 나. 법 시행령 제 10 조제 2 항 및 금융투자업규정 제 1-4 조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다) 다. 100 억원 이상 매입한 개인이거나 500 억원 이상 매입한 법인
종류 CW	판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자
종류 CP	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자
종류 S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외 한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자

#### 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구 분	수수료율											지급 시기
	종류A	종류C	종류C2	종류C3	종류C4	종류Ce	종류CI	종류CF	종류CW	종류CP	종류S	
선취 판매수수료	납입금액의 1%이내	해당사항 없음										매입시
후취 판매수수료	해당사항 없음										3년 미만 환매시 환매금액의 0.15%이내	환매시
환매수수료	90일미만 이익금의 70%											환매시

- 주) 1. 환매수수료 부과시 재투자좌수에서 발생한 손익은 제외  
 2. 신탁계약서의 규정에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우 및 수익증권을 전환한 후 환매를 청구하는 경우 환매수수료를 징구하지 않습니다. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는(환매수수료 부과기간이 경과하지 않았을 경우) 환매수수료를 징구합니다.  
 3. 후취판매수수료 부과시 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며, "수익증권통장거래약관"에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객등에 대하여는 면제할 수 있습니다.  
 4. 판매수수료는 종류 수익증권별 판매수수료를 이내에서 각 판매회사가 정합니다.  
 5. 판매회사별 판매수수료는 집합투자업자·판매회사·한국금융투자협회 인터넷홈페이지 등에서 확인할 수 있습니다. 판매회사가 판매수수료를 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 한국금융투자협회에 통보하여야 합니다.

**나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용**

구분		지급비율(연간, %)							
		집합투자 업자보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무 관리보수	기타 비용	총보수 및 비용	증권 거래비용	
종류A		0.66	0.70	0.04	0.03	0.012	1.442	0.474	
종류C			1.50			0.012	2.242	0.474	
종류C2			1.39			0.012	2.132	0.474	
종류C3			1.25			0.012	1.992	0.474	
종류C4			1.00			0.012	1.742	0.474	
종류Ce	최초설정일~2010.09.05		1.230			0.012	1.972	0.474	
	2010.09.06~2011.09.05		1.148						1.890
	2011.09.06~2012.09.05		1.065						1.807
	2012.09.06~2013.09.05		0.983						1.725
	2013.09.06~신탁계약해지		0.90						1.642
종류CI			0.20			0.012	0.942	0.474	
종류CF			0.03			0.012	0.772	0.474	
종류CW			0.0			0.012	0.742	0.474	
종류CP		0.47	0.012	1.212	0.474				
종류S		0.35	0.012	1.092	0.474				
지급시기		매3개월 후급				사유 발생시		사유 발생시	

- 주) 1. 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)으로써 직전 회계기간의 수치를 기초로 한 비율으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.  
 2. 증권거래비용은 직전 회계기간의 수치로 작성되었습니다.  
 3. 기타비용 및 증권거래비용 이외에 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.  
 4. 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.  
 5. 미설정된 클래스의 기타비용 및 증권거래비용은 종류C의 비용을 추정치로 사용하였습니다.

**<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위 : 원)**

구분	1년	3년	5년	10년
종류 A	245,298	551,473	879,660	1,806,007
종류 C	227,291	663,048	1,054,458	2,147,919
종류 Ce	175,324	525,820	900,051	1,949,118
종류 CI	96,113	300,141	520,983	1,155,174
종류 CF	78,834	246,602	428,800	955,095
종류 CW	75,782	237,126	412,449	919,413
종류 CP	123,497	384,614	665,764	1,465,655
종류 S	111,335	347,155	601,662	1,328,756

- 주) 1. 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 판매수수료 또는 총보수·총비용을 **누계액으로** 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료를 및 총보수·총비용 비율은 일정 하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
2. 종류 C의 경우에는 최초 매수일을 기산일로 하여 매1년이 되는 때마다 종류C2, 종류C3, 종류C4 수익증권으로 자동 전환됨에 따라 수익자가 종류C 수익증권을 4년 이상 보유한것으로 가정하여 각 구간별 보수율을 적용하여 산출하였습니다.
3. 종류 Ce는 '13.09.06일을 기준으로 각 구간별 판매회사보수율을 적용하여 산출하였습니다.
4. 종류 A의 선취판매수수료는 납입금액의 1%를 적용하여 산출하였습니다.
5. 종류 A 와 종류 C 의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 15 개월~16 개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.
6. 종류 S 는 후취판매수수료를 반영하지 않고 산출하였습니다.

## 2. 과세

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

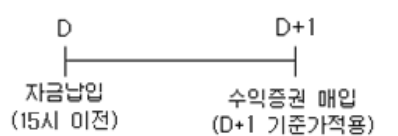
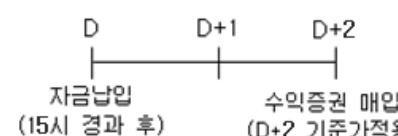

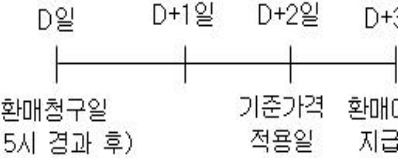
주) 기타 자세한 사항은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

### 가. 기준가격의 산정 및 공시

구분	내용
산정방법	당일 발표하는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.i-ktb.com">www.i-ktb.com</a> ), 판매회사·한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> )의 인터넷홈페이지

### 나. 매입·환매 절차

구분	오후 3시 이전	오후 3시 경과 후
매입	<p>-자금을 납입한 영업일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p> 	<p>-자금을 납입한 영업일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> 
환매	<p>-환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용 -제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> 	<p>-환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용 -제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> 

## 4. 전환 절차 및 방법 : 해당사항 없음



### III. 요약 재무정보

#### 1. 요약 재무정보

(단위 : 백만원)

대차대조표			
항 목	제4기 (2013.07.16)	제3기 (2012.07.16)	제2기 (2011.07.16)
운용자산	27,016	21,851	26,836
증 권	26,763	20,344	25,740
파생상품	-	-	-
부동산/실물자산	-	-	-
현금및예치금	253	1,507	1,096
기타운용자산	-	-	-
기타자산	3	893	1,583
자산총계	27,019	22,745	28,419
운용부채	-	-	-
기타부채	620	763	6,524
부채총계	620	763	6,524
원 본	27,685	25,811	21,895
이익잉여금	-1,287	-3,830	0
자본총계	26,398	21,982	21,895

손익계산서			
항 목	제4기 (2012.07.17~2013.07.16)	제3기 (2011.07.17~2012.07.16)	제2기 (2010.07.17~2011.07.16)
운용수익	2,528	-3,431	5,092
이자수익	25	46	27
배당수익	230	276	310
매매/평가이익(손)	2,266	-3,762	5,538
기타수익	7	9	27
운용비용	363	396	400
관련회사보수	361	394	398
매매수수료	-	-	-
기타비용	2	2	2
당기순이익	2,165	-3,827	5,502
매매회전율	392.78	312.33	527.8

## 간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (고객 보관용)

- ◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 : KTB 스타셀렉션증권투자신탁[주식]
- ◆ 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 귀하에게 적합하다고 생각 하시나요?
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 운용하는 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

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

## 간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (판매회사 보관용)

- ◆ 집합투자기구 명칭 : KTB 스타셀렉션증권투자신탁[주식]
- ◆ 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?	(듣고 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?	(해당사항 없음)
6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 상품이라면 불리한 상황에서의 최대손실에상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?	(들었음)
7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운용하는 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)