

투자위험등급 : 2 등급  
[ 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 위험 등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

## 간이투자설명서

이 간이투자설명서는 **KTB 액티브자산배분형증권투자신탁[주식혼합]**에 대한 투자설명서의 내용중 중요 사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **KTB 액티브자산배분형증권투자신탁[주식혼합] 수익증권**을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : KTB 액티브자산배분형증권투자신탁[주식혼합] (79225)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(환매가능), 추가형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : KTB 자산운용주식회사 (02-788-8400)
4. 판 매 회 사 : 집합투자업자([i-ktb.com](http://i-ktb.com)) 및 한국금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)) 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2014 년 4 월 30 일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2014 년 5 월 28 일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권(10 조좌)
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형으로 계속 모집 가능
9. 존 속 기 간 : 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. 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 실적배당상품으로 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며**, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 **은행에 금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다**.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매금액보다 실수령금액이 적을 수 있습니다.

# 1. 집합투자기구의 투자정보

## 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식 및 채권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자 대상자산으로 하여 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 자산총액의 100%이하를 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식 및 국내 채권에 시장상황에 따라 전략적으로 투자 합니다.

### (2) 세부 운용전략

- ① 시장상황에 따른 주식투자비중 조절을 통한 전략을 구사하고, 실현수익률 중심의 계단식으로 누적수익률을 관리하는 등 주식시장의 장세 변동에 따라 적극적 자산배분 및 전략적 Sector/종목 투자를 통해 안정적인 수익을 추구하고자 합니다.
- ② 채권운용은 방어적 성향의 액티브 운용전략을 추구할 계획이며, 신용과 유동성이 높은 종목 중심으로 포트폴리오를 구축하여 안정적인 이자 수익을 추구하는 한편, 듀레이션은 시장에 따라 탄력적으로 대응하되 리스크 관리에 중점을 둘 예정입니다.

### (3) 위험 관리

CIO 및 전략리서치팀의 경기분석과 시장전망 등에 기초한 Top-Down 분석을 통하여 적극적인 자산배분전략을 수립할 계획입니다.

※ Top-Down 분석은 상위의 개념인 경제 전반에 대한 분석을 통하여 하부의 개념인 기업에 대한 분석을 해가는 방식으로 거시경제 분석을 통한 경기전망과 산업분석으로 투자가치와 성장가능성이 높은 섹터를 선정하고 그 섹터 내에서 우수한 종목을 선택하는 분석방법

**\* 비교지수(벤치마크) : 한국종합주가지수 \* 60% + 1년만기 국고채수익률 \* 40%**

## 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, 예금자보호법의 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.  |
| 금리 변동위험   | 채권의 가격은 이자율에 의하여 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.  |

|                     |   |
|---------------------|---|
| 신용위험                | 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목을 발행한 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 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.   |
| 환매중<br>재산가치변동<br>위험 | 환매청구일과 환매기준가격의 적용일이 다르기 때문에 그 기간 사이의 투자신탁재산의 가치 변동에 따른 위험에 노출될 수 있습니다.  |
| 해지 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 국내주식 및 국내채권 등에 자산총액의 100% 이하를 투자하므로, 시장변동에 따라 원본손실이 발생할 수 있기 때문에 **5개의 투자위험등급 중 위험도가 높은 2등급으로 분류됩니다.**

따라서, 이 투자신탁은 여유 자금으로 투자하여 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

| 성명  | 나이  | 직위        | 운용현황(2014.04.30현재)  |               | 주요 운용 경력 및 이력   |
|-----|-----|-----------|---------------------|---------------|---|
|     |     |           | 운용 중인 다른<br>집합투자기구수 | 다른 운용<br>자산규모 |   |
| 기호진 | 42세 | 이사        | 45개                 | 9,400억        | - '06.01~'10.04 하이자산운용 주식운용본부<br>- '10.05~현재 KTB 자산운용 주식운용팀 |
| 김정희 | 52세 | 채권<br>CIO | 21개                 | 8,062억        | - '01.12~'05.01 대신투신운용 채권운용팀<br>- '05.01~현재 KTB 자산운용 채권운용팀  |

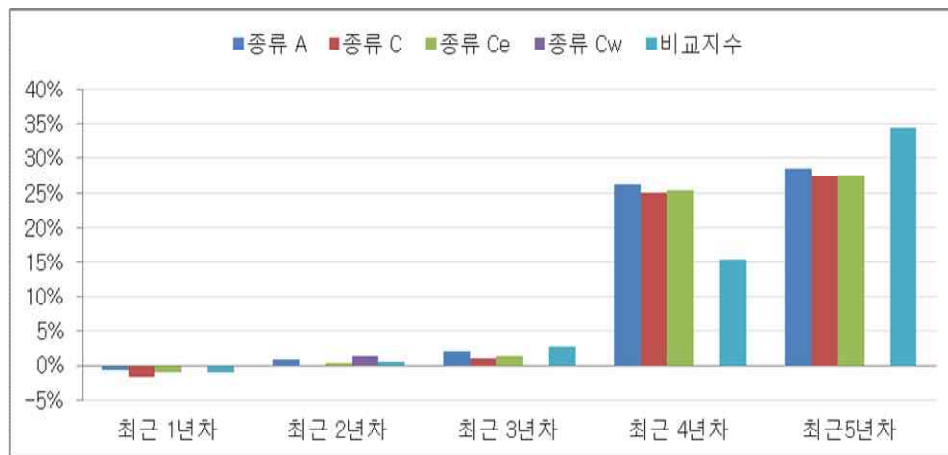
[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 기호진(10개 / 3,106억원), 김정희(해당사항 없음)]

- 주) 1. 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 책임운용전문인력입니다.  
 2. 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 인터넷홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))를 통하여 확인할 수 있습니다.

## 6. 투자실적 추이[연도별 수익률]

| 기 간   | 최근 1년차<br>(13.03.05~<br>14.03.04) | 최근 2년차<br>(12.03.05~<br>13.03.04) | 최근 3년차<br>(11.03.05~<br>12.03.04) | 최근 4년차<br>(10.03.05~<br>11.03.04) | 최근 5년차<br>(09.03.05~<br>10.03.04) |
|-------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 종류 A  | -0.73%                            | 0.79%                             | 2.01%                             | 26.21%                            | 28.56%                            |
| 종류 C  | -1.66%                            | -0.18%                            | 1.06%                             | 25.03%                            | 27.31%                            |
| 종류 Ce | -1.07%                            | 0.30%                             | 1.38%                             | 25.27%                            | 27.56%                            |
| 종류 Cw | -0.17%                            | 1.36%                             | -                                 | -                                 | -                                 |
| 비교지수  | -0.92%                            | 0.44%                             | 2.71%                             | 15.35%                            | 34.53%                            |

- 주) 1. 비교지수 : '09.04.30 이전(한국종합주가지수 \* 70% + 1년만기 국고채수익률 \* 30%), '09.05.01 이후(한국종합주가지수 \* 60% + 1년만기 국고채수익률 \* 40%)  
 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  | 가입제한 없음   |
| 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 C5 | 종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 4년 이상된 수익자  |
| 종류 Ce | 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자   |
| 종류 CW | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자, 특정금전신탁   |
| 종류 S  | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 |

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 구 분     | 수수료율                 |                |       |       |       |       |       |       |                                  | 지급 시기 |
|---------|----------------------|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------------------------|-------|
|         | 종류 A                 | 종류 C           | 종류 C2 | 종류 C3 | 종류 C4 | 종류 C5 | 종류 Ce | 종류 CW | 종류 S                             |       |
| 선취판매수수료 | 납입금액의 1% 이내          | 해당사항 없음        |       |       |       |       |       |       |                                  | 매입시   |
| 후취판매수수료 | 해당사항 없음              |                |       |       |       |       |       |       | 3년 미만<br>환매시<br>환매금액의<br>0.15%이내 | 환매시   |
| 환매수수료   | 30일미만<br>이익금의<br>70% | 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. 집합투자자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구분       |                       | 지급비율(연간, %)  |            |            |              |           |             |            |
|----------|-----------------------|--------------|------------|------------|--------------|-----------|-------------|------------|
|          |                       | 집합투자<br>업자보수 | 판매회사<br>보수 | 신탁업자<br>보수 | 일반사무<br>관리보수 | 기타<br>비용  | 총보수<br>및 비용 | 증권<br>거래비용 |
| 종류A      |                       | 0.55         | 0.55       | 0.03       | 0.017        | 0.006     | 1.153       | 1.110      |
| 종류C      |                       |              | 1.50       |            |              | 0.006     | 2.103       | 1.248      |
| 종류C2     |                       |              | 1.35       |            |              | 0.006     | 1.953       | 1.223      |
| 종류C3     |                       |              | 1.20       |            |              | 0.006     | 1.803       | 1.121      |
| 종류C4     |                       |              | 1.05       |            |              | 0.006     | 1.653       | 1.150      |
| 종류C5     |                       |              | 0.90       |            |              | 0.005     | 1.502       | 0.964      |
| 종류<br>Ce | 최초설정일~2010.11.14      |              | 1.35       |            |              | 0.006     | 1.953       | 1.108      |
|          | 2010.11.15~2011.11.14 |              | 1.213      |            |              |           | 1.816       |            |
|          | 2011.11.15~2012.11.14 |              | 1.075      |            |              |           | 1.678       |            |
|          | 2012.11.15~2013.11.14 |              | 0.938      |            |              |           | 1.541       |            |
|          | 2013.11.15~신탁계약해지     |              | 0.80       |            |              |           | 1.403       |            |
| 종류 CW    |                       |              | 0.00       |            |              | 0.004     | 0.601       | 1.191      |
| 종류 S     |                       |              | 0.35       |            |              | 0.006     | 0.953       | 1.248      |
| 지급시기     |                       | 매3개월 후급      |            |            |              | 사유<br>발생시 | 사유<br>발생시   |            |

주) 1. 기타비용은 증권에의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)으로써 직전 회계기간의 수치를 기초로 한 비용으로 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)**

| 구 분   | 1 년     | 3 년     | 5 년     | 10 년      |
|-------|---------|---------|---------|-----------|
| 종류 A  | 215,365 | 461,598 | 727,026 | 1,483,726 |
| 종류 C  | 142,789 | 443,687 | 766,374 | 1,679,033 |
| 종류 Ce | 142,572 | 443,476 | 766,169 | 1,678,842 |
| 종류 CW | 142,668 | 443,569 | 766,259 | 1,678,925 |
| 종류 S  | 97,206  | 303,357 | 526,161 | 1,163,933 |

- 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 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. 종류 C의 경우에는 최초 매수일을 기산일로 하여 매1년이 되는 때마다 종류C2, 종류C3, 종류C4, 종류C5 수익증권으로 자동전환됨에 따라 수익자가 종류C 수익증권을 4년 이상 보유한것으로 가정하여 각 구간별 보수율을 적용하여 산출하였습니다.
3. 종류 A의 선취판매수수료는 납입금액의 1%를 적용하여 산출하였습니다.
4. 종류 Ce 는 '13.11.15일을 기준으로 각 구간별 판매회사보수율을 적용하여 산출하였습니다.
5. 종류 A 와 종류 C 의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 43 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.

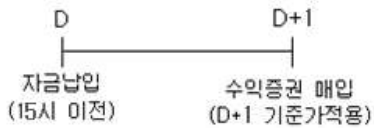
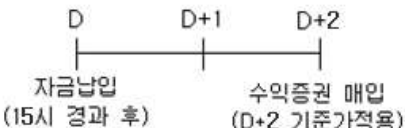
주) 기타 자세한 사항은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

### 가. 기준가격의 산정 및 공시

| 구 분  | 내 용   |
|------|---|
| 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 <b>제2영업일(D+1)</b>에 공고되는 기준가격을 적용</p>  | <p>-자금을 납입한 영업일(D)로부터 <b>제3영업일(D+2)</b>에 공고되는 기준가격을 적용</p>  |

|    |   |                     |      |                     |   |      |                     |                     |
|----|---|---------------------|------|---------------------|---|------|---------------------|---------------------|
| 환매 | -환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용<br>-제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급 |                     |      |                     | -환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용<br>-제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급 |      |                     |                     |
|    | D일<br>환매청구일<br>(15시 이전)   | D+1일<br>기준가격<br>적용일 | D+2일 | D+3일<br>환매대금<br>지급일 | D일<br>환매청구일<br>(15시 경과 후)                                       | D+1일 | D+2일<br>기준가격<br>적용일 | D+3일<br>환매대금<br>지급일 |

#### 4. 전환 절차 및 방법 : 해당사항 없음

### III. 요약 재무정보

#### 1. 요약 재무정보

(단위 : 백만원)

| 대차대조표    |                     |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 항 목      | 제6기<br>(2014.03.04) | 제5기<br>(2013.03.04) | 제4기<br>(2012.03.04) |
| 운용자산     | 47,876              | 63,117              | 107,930             |
| 증 권      | 38,248              | 51,020              | 85,697              |
| 파생상품     | -                   | -                   | -                   |
| 부동산/실물자산 | -                   | -                   | -                   |
| 현금및예치금   | 1,428               | 90                  | 9,613               |
| 기타운용자산   | 8,200               | 12,007              | 12,620              |
| 기타자산     | 652                 | 6,688               | 699                 |
| 자산총계     | 48,528              | 69,805              | 108,629             |
| 운용부채     | -                   | -                   | -                   |
| 기타부채     | 1,273               | 4,212               | 10,234              |
| 부채총계     | 1,273               | 4,212               | 10,234              |
| 원 본      | 47,697              | 65,595              | 98,395              |
| 이익잉여금    | -442                | -2                  | -                   |
| 자본총계     | 47,255              | 65,593              | 98,395              |

| 손익계산서      |                                |                                |                                |
|------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 항 목        | 제6기<br>(2013.03.05~2014.03.04) | 제5기<br>(2012.03.05~2013.03.04) | 제4기<br>(2011.03.05~2012.03.04) |
| 운용수익       | 489                            | 1,542                          | 504                            |
| 이자수익       | 462                            | 1,019                          | 1,218                          |
| 배당수익       | 294                            | 535                            | 518                            |
| 매매/평가이익(손) | -270                           | -16                            | -1,261                         |
| 기타수익       | 3                              | 4                              | 29                             |
| 운용비용       | 769                            | 1,263                          | 1,592                          |



|        |          |          |          |
|--------|----------|----------|----------|
| 관련회사보수 | 763      | 1,254    | 1,583    |
| 매매수수료  | 3        | 5        | 4        |
| 기타비용   | 3        | 5        | 5        |
| 당기순이익  | -280     | 278      | -1,088   |
| 매매회전율  | 1,108.75 | 1,028.32 | 1,532.31 |

주) 요약재무정보 사항중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1회계년도동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.

## 간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (고객 보관용)

- ◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 : KTB 액티브자산배분형증권투자신탁[주식혼합]  
 ◆ 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 액티브자산배분형증권투자신탁[주식혼합]  
 ◆ 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)