

투자위험등급 :

1등급

[매우 높은 위험]

유리자산운용(주)는 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 간이투자설명서는 **유리슈퍼뷰티증권자투자신탁[주식]**에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용에 담고 있습니다. 따라서 **유리슈퍼뷰티증권자투자신탁[주식]**을 매입하기 전에 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 유리슈퍼뷰티증권자투자신탁[주식] [96603]
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭 : 유리자산운용(주) [☎ 02-2168-7900]
4. 판매회사 : 집합투자업자(yurieasset.co.kr) 및 금융투자협회(kofia.or.kr) 홈페이지 참조
5. 작성 기준일 : 2014년 7월 16일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2014년 8월 14일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권 [모집(매출)총액: 10조좌]
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형으로 계속 모집 가능
9. 존속기간 : 별도의 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(www.yurieasset.co.kr), 각 판매회사 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.

※ 이 간이투자설명서는 효력발생일까지 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 유의하시기 바랍니다.

또한 이 집합투자증권은 예금자보호법 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 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 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금액액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매금액보다 실수령금액이 적을 수 있습니다.
10. 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.

제1부. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 합니다.

투자대상 모투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상으로 하여 자본이득을 추구하되, 주식시장의 흐름과 상관없이 상승 가능성이 높은 종목을 선별 투자하여 자본이득 등을 추구하는 것을 목적으로 합니다..

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

○ 비교지수 : [KOSPI 지수 × 90%] + [CD 91일 수익률 × 10%]
- KOSPI지수는 주식시장에서 형성되는 주식가격의 변동을 종합적으로 나타내는 지표로서 한국거래소 유가증권시장에 상장되어 거래되는 모든 주식을 대상으로 산출합니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 기본운용전략

- 이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 「유리슈퍼뷰티증권모투자신탁[주식]」에 투자하여 운용합니다. 「유리슈퍼뷰티증권모투자신탁[주식]」은 기본적으로 주식에 주로 투자하면서 주식과 채권 및 유동성자산으로의 탄력적 자산배분 전략을 통하여 시장위험을 줄이며 중장기적인 자본수익을 추구합니다.
- 단기대출 및 금융기관예의 예치 등 유동성자산에의 투자는 신탁재산의 10% 범위 내에서 운용할 계획입니다. 다만, 집합투자업자가 수익자에게 최선의 이익이 된다고 판단되는 경우나 규약 제26조의 규정에 의한 수익자의 환매청구에 대응하여 집합투자업자가 환매대금을 마련하는 과정에서 모투자신탁의 환매대금 지급일정의 차이로 인하여 단기대출 및 금융기관예의 예치 비율이 일시적으로 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우에는 10%를 초과할 수 있습니다.

주요 투자대상	투자비중	세부 내용
유리슈퍼뷰티증권 모투자신탁[주식]	100% 이하	- 국내주식 : 60% 이상, 채권 : 40% 이하 등

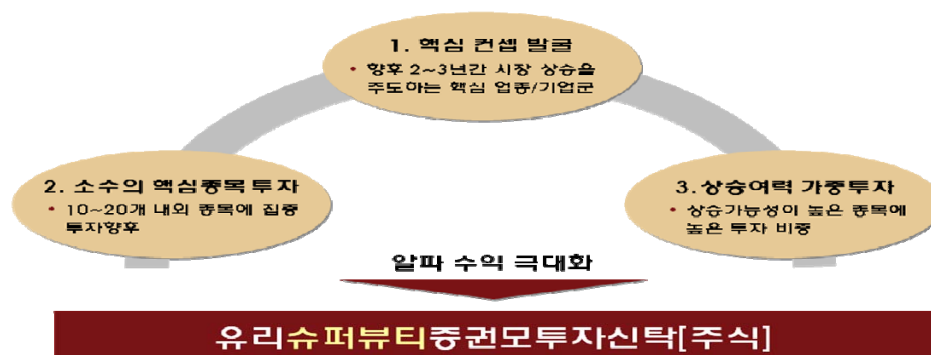
(2) 세부운용전략

[모투자신탁의 투자전략]

유리슈퍼뷰티증권모투자신탁[주식]

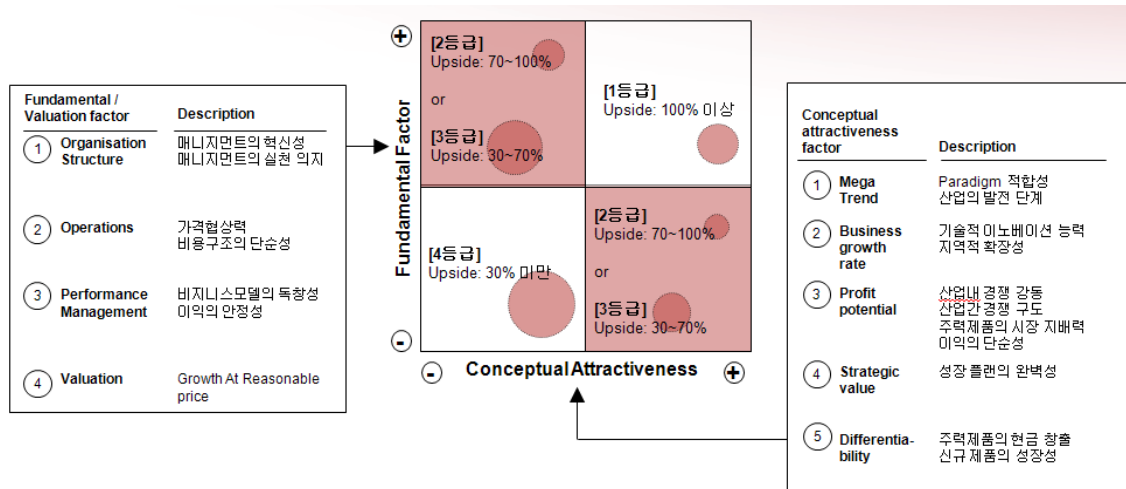
○ 포트폴리오 구성

이 투자신탁은 투자신탁 재산의 60% 이상을 국내 상장주식에 투자하여 자본이득을 추구하되, 벤치마크, 스타일, 기업규모 등에 관계 없이 상승 가능성이 높은 종목을 선별 투자하여 투자수익의 극대화 추구합니다



① 핵심 컨셉 발굴

- 핵심 컨셉이란 추세적 주가 상승을 주도하는 핵심 업종이나 기업군을 의미합니다.



② 소수의 핵심 종목 투자

- 10 ~20 개 내외 종목으로 집중포트폴리오를 구성하여 초과 수익의 극대화를 추구합니다.

③ 상승여력 가치 투자

- 기업 내재가치 분석 후 대상 종목들에 대한 사전 목표가격을 산정하고 가격상승여력(Upside Potential)을 기준으로 4개 등급으로 분류합니다.
- 투자비중은 시가총액방식이나 동일비중이 아닌 등급에 따라 가격상승 여력이 더 높다고 판단되는 종목에 더 높은 투자 비중을 부여합니다. (1등급: 8% 수준, 2등급: 5% 수준, 3등급: 3% 수준)

○ 운용전략

- 매수대상 종목은 철저한 리서치(Bottom-up¹)를 통하여 시장가격이 목표가격 대비 충분히 낮은 가격에 거래될 때 투자합니다.
- 목표 주가 달성 시 이익 실현 및 적극적 종목 교체를 추구합니다.
주1) 상향식(Bottom-up)투자 : 개별 주식에 대한 조사, 연구를 바탕으로 특정한 경제상황, 경제 사이클보다는 기업 자체의 전망에 기초하여 종목을 선택하는 방식

○ 기타 자산운용 전략

집합투자계약이 정한 한도 내에서 국내채권 등의 다른 증권 및 현금성 자산(단기대출 등)에 투자 할 수 있으며, 파생상품에도 일부 투자 가능합니다

※ 상기에 제시된 운용목표 및 전략은 시장상황 및 운용여건에 따라 변경될 수 있습니다.

3. 주요 투자위험

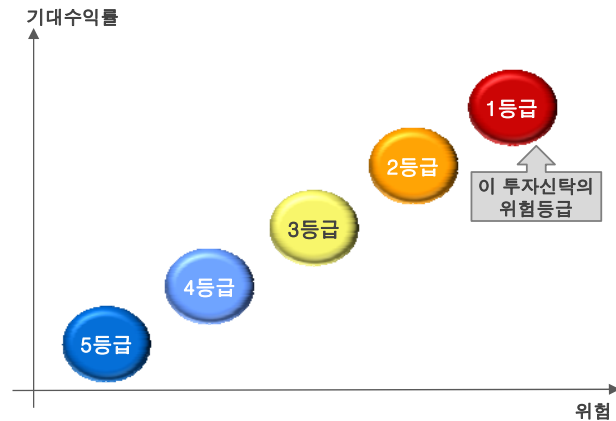
이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며, 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금자보호를 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 손익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

구분	투자위험 주요 내용
원금손실위험	이 투자신탁은 예금자보호법에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 위탁회사나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다.

집중투자위험	이 투자신탁은 소수 주식종목에 집중투자함으로써 다수의 종목에 분산투자하는 일반적인 주식형 집합투자기구 보다 개별 종목 변동성에 더욱 민감하게 반응할 수 있으며, 상대적으로 높은 수익률 변동성에 노출됩니다.
비체계적 위험	이 투자신탁의 고유한 운용전략 및 목표의 특성과 운용자의 재량에 의해 이 투자신탁의 포트폴리오는 시장 포트폴리오(비교지수의 포트폴리오)와 상이하게 구성됩니다. 이로 인해 이 투자신탁은 시장의 평균적인 위험 외에 포트폴리오의 특성으로 인한 위험, 즉 비체계적인 위험을 추가로 수반하며 이는 시장평균(비교지수) 성과에 미달하는 성과를 유발할 수 있습니다.
주식가격 변동위험	이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 주식에 투자하므로 이 투자신탁의 성과는 경제·사회·자연현상 등의 영향을 받아 가격이 항상 급격히 변화하여 높은 위험을 지니는 투자대상인 주식의 시세 변화에 그대로 노출됩니다. 또한 이 투자신탁은 주식관련파생상품, 주식관련채권(전환사채 등) 등과 같이 그 가격이 주가에 연동되어 결정되는 자산에도 투자할 수 있는 바, 이러한 자산에 투자할 경우에도 이 투자신탁의 성과는 주식의 시세 변화에 직접적으로 노출된다는 점에 유의하시기 바랍니다.
거래상대방 및 신용위험	투자신탁이 보유하고 있는 증권, 금융투자상품, 예금, 단기대출 등의 자산을 발행하거나 그와 관련한 채무를 부담하는 주체가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그러한 자산의 가치가 큰 폭으로 하락하거나 전액 손실이 발생하게 됩니다.
유동성위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 종목의 거래가 시장에서 충분하게 이루어 지지 않을 경우 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락을 초래하여 손실을 유발합니다.
해지위험	투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형



- 이 투자신탁은 그 시세가 항상 변동하여 높은 위험을 지니는 투자대상인 국내주식에 신탁재산의 대부분을 투자하는 모투자신탁에 투자하므로 급격한 시세변동에 노출되고 큰 규모의 손실 발생 가능성을 지니므로 5등급 중 **1등급에 해당하는 매우 높은 수준의 투자위험**을 지니고 있습니다.
- 따라서 본 상품의 특성과 위험을 위험을 충분히 이해하고 그러한 위험이 유발하는 손실을 감내할 충분한 의사와 능력을 보유한 투자자에게 적합한 상품입니다.

※ 이 위험등급분류는 유리자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력

(2014년 7월 16일 기준)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
				현재 운용중인 다른 집합투자 기구의 수	다른운용 자산규모 (수탁고)	

책임 운용 전문 인력	성태형	1972	주식 운용 팀장	-	-	- 한양대학교 경제학부 - 고려대학교 기술경영학 석사 - '99.01~'04.12. 한양증권 - '04.12~'07.08. 피앤티엘 - '07.08~'09.10. 마이애셋자산운용 - '09.10~'14.08. 경찰공제회 - '14.08~현재. 유리자산운용
부책임 운용 전문 인력	전태성	1979	주식 운용 팀원	31개	2,669억	- 서강대 경제학과 - '06.01~'08.05. 우리은행 - '08.05~'13.07. 레오투자자문 - '13.07~현재. 유리자산운용

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 개수(1개), 규모(441억)]

주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용본부가 담당합니다. "책임운용전문인력"은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주2) 운용중인 다른 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다.

주3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이(연도별 수익률(세전기준))

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

연도별 수익률에 관한 정보는 증권신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

(2014.07.16 기준, 단위:%)

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	2013/07/17~ 2014/07/16	2012/07/17~ 2013/07/16	2011/07/17~ 2012/07/16	2010/07/17~ 2011/07/16	2009/07/17~ 2010/07/16
투자신탁(전체)	5.28	4.45	-24.54	31.42	-
비교지수	7.40	2.78	-13.28	11.47	-
Class A	3.64	2.77	-25.75	-	-
비교지수	7.40	2.78	-13.28	-	-
Class C1	2.78	1.86	-27.26	29.46	-
비교지수	7.40	2.78	-13.28	11.47	-
Class C2	3.24	2.56	-12.98	-	-
비교지수	7.40	2.78	-3.95	-	-
Class C3	3.48	-1.98	-	-	-
비교지수	7.40	-1.91	-	-	-
Class C4	2.36	-	-	-	-
비교지수	2.31	-	-	-	-
Class C-e	3.64	2.77	-25.74	-	-
비교지수	7.40	2.78	-13.28	-	-
Class S	-	-	-	-	-
비교지수	-	-	-	-	-
Class A-e	-	-	-	-	-

비교지수	-	-	-	-	-
------	---	---	---	---	---

주1) 비교지수 : [KOSPI 지수 × 90%] + [CD 91일 수익률× 10%]

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

주3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

주4) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

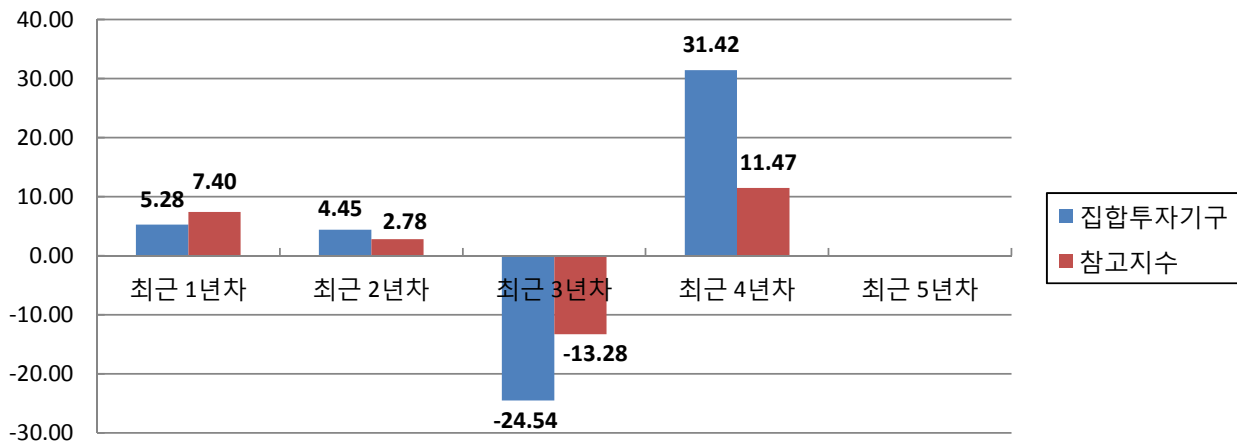
주5) 종류형 투자신탁의 경우 연평균수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다.

주6) 투자신탁(전체) 및 Class C1의 최근4년차 수익률은 해당 종류 수익증권의 설정일(2010.10.29)부터 2011.07.16까지의 기간수익률을 기재하였습니다.

주7) Class C2의 최근3년차 수익률은 해당 종류 수익증권의 설정일(2011.11.01)부터 2011.07.16까지의 기간수익률을 기재하였습니다.

주8) Class C3의 최근2년차 수익률은 해당 종류 수익증권의 설정일(2012.11.01)부터 2013.07.16까지의 기간수익률을 기재하였습니다.

주9) Class C4의 최근1년차 수익률은 해당 종류 수익증권의 설정일(2013.11.15)부터 2014.07.16까지의 기간수익률을 기재하였습니다.



제2부. 매입 · 환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

종류	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
A	가입자격 제한 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	납입금액의 1% 이내	-	30일미만 : 이익금의 70%	-
C1	가입자격 제한 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	-	-	30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C2	C1클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 자동전환에 의해 매	-	-		-

	입하는 수익증권				
C3	C2클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 자동전환에 의해 매입하는 수익증권	-	-		-
C4	C3클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 자동전환에 의해 매입하는 수익증권	-	-		
C-e	선취판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-line)전용 수익증권	-	-		
W	법 및 이와 유사한 외국법령에 의한 집합투자기구 및 판매회사의 일임형 Wrap 계좌 전용 수익증권	-	-		-
F	법인 또는 법시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 전용 수익증권	-	-		-
A-e	선취판매수수료가 징구되는 온라인(On-line) 가입 전용 수익증권	납입금액의 0.5% 이내	-		-
S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권	-	3년미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내		-
부과기준		매입시	환매시	환매시	전환시

- 주1) 수익증권의 전환을 위해 환매청구 하는 경우 또는 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우에는 환매수수료를 부과하지 않습니다. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 보유기간에 따라 환매수수료가 부과됩니다.
- 주2) 선취판매수수료는 수익자가 최초 매입하는 Class A1 및 Class A-e 수익증권에 한하여 부과되며 상기의 판매수수료를 이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있고, 판매회사가 판매수수료를 달리 정하거나 변경하는 경우에는 그 적용일 전영업일까지 집합투자업자 및 한국금융투자협회에 통보하여야 합니다. 해당 내용은 집합투자업자, 수익증권을 판매한 판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하여야 합니다.
- 주3) 후취판매수수료는 Class S 수익증권에 한하여 수익증권을 환매하는 시점에 부과되며 상기의 후취판매수수료를 이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있고, 판매회사가 판매수수료를 달리 정하거나 변경하는 경우에는 그 적용일 전영업일까지 집합투자업자 및 한국금융투자협회에 통보하여야 합니다. 해당 내용은 집합투자업자, 수익증권을 판매한 판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하여야 합니다.
- 주4) 집합투자계약 제34조제2항의 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 후취판매수수료를 적용하지 아니하며 집합투자계약 제52조의 규정에 의한 수익증권통장거래약관에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있습니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

종류	지급비율 (연간, %)							
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	신탁 업자 보수	일반 사무 관리 회사	기타 비용	총보수 · 비용	합성 총 보수 · 비 용(피투자 집합투자	증권 거래 비용

				보수			기구 보수 포함)	
A	0.7	0.85	0.03	0.015	0.002	1.597	1.597	0.654
C1	0.7	1.5	0.03	0.015	0	2.245	2.245	0.559
C2	0.7	1.25	0.03	0.015	0.003	1.998	1.998	0.706
C3	0.7	0.99	0.03	0.015	0.002	1.737	1.737	0.535
C4	0.7	0.89	0.03	0.015	0.003	1.638	1.638	0.559
C-e	0.7	0.85	0.03	0.015	0	1.595	1.595	0.641
W	0.7	0.00	0.03	0.015	0.003	0.748	0.748	0.559
F	0.7	0.30	0.03	0.015	0.003	1.048	1.048	0.559
A-e	0.7	0.425	0.03	0.015	0.003	1.173	1.173	0.559
S	0.7	0.35	0.03	0.015	0.003	1.098	1.098	0.559
부과기준	매3개월/ 사유발생 시	매3개월/ 사유발생 시	매3개월/ 사유발생 시	매3개월/ 사유발생 시	사유발생 시	매3개월/ 사유발생 시	매3개월/ 사유발생 시	사유발생 시

주1) 기타비용은 증권 의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 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 상이 할 수 있습니다. [직전회계기간 : 2012.10.29 ~ 2013.10.28]

주2) 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.

주3) 증권 거래비용은 총보수 · 비용비율에 포함되지 아니하였습니다. [직전회계기간 : 2012.10.29 ~ 2013.10.28]

주4) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금(발행분담금 총액 중 회계기간 초일부터 2013.8.28까지의 부분은 펀드가 부담하고, 2013.8.29 이후 부분은 집합투자업자가 부담) 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

주5) 미설정된 클래스의 기타비용 및 증권 거래비용은 설정된 클래스를 기준으로 작성되었습니다.

주6) 총보수 · 비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

주7) 합성총보수 · 비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 다른 집합투자기구(모투자신탁)에 투자한 비율을 안분하여 계산한 피투자집합투자기구의 보수를 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수 · 비용 차감전기준)으로 나누어 산출합니다. 이 투자신탁의 모투자신탁은 작성일 현재 설정전으로 모투자신탁의 보수는 추정치로 사용하였습니다.

주8) 투자신탁관련 기타비용 : 증권 등의 매매수수료, 증권 등의 예탁 및 결제비용, 투자신탁재산의 회계감사비용, 수익자명부 관리비용, 수익자총회 관련비용, 투자신탁재산에 관한 소송비용, 증권 등 자산의 가격정보비용, 투자신탁재산의 운용에 필요한 지적재산권비용, 기타 이에 준하는 비용으로 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용

[1,000만원을 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시(누적)]

[단위: 천원]

종류	투자기간	1년 후	3년 후	5년 후	10년 후
A	판매수수료 및 총보수 · 비용	261	610	995	2,137
	판매수수료 및 합성 총보수 · 비용	261	610	995	2,137
C1, C2, C3, C4	판매수수료 및 총보수 · 비용	230	641	1,040	2,224
	판매수수료 및 합성 총보수 · 비용	230	641	1,040	2,224
C-e	판매수수료 및 총보수 · 비용	163	515	903	2,056
	판매수수료 및 합성 총보수 · 비용	163	515	903	2,056
W	판매수수료 및 총보수 · 비용	77	242	424	964
	판매수수료 및 합성 총보수 · 비용	77	242	424	964
F	판매수수료 및 총보수 · 비용	107	339	594	1,351

	판매수수료 및 합성 총보수 · 비용	107	339	594	1,351
A-e	판매수수료 및 총보수 · 비용	169	427	711	1,554
	판매수수료 및 합성 총보수 · 비용	169	427	711	1,554
S	판매수수료 및 총보수 · 비용	113	355	622	1,416
	판매수수료 및 합성 총보수 · 비용	113	355	622	1,416

- 주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직 · 간접적으로 부담할 것으로 예상되는 선취판매수수료 또는 보수 · 비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이액금은 모두 재투자 하며, 연간투자수익률은 5%, 수수료율 및 총보수 · 비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 증권매매수수료 등의 거래비용은 비용의 계산에 포함되지 않았다는 점에 유의하시기 바랍니다. 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- 주2) 종류별로(A, C) 총보수 · 비용이 일치하는 시점은 대략 1년 10개월이 되는 시점이나 추가납입 또는 보수변경 등에 따라 일치하는 시점은 달라질 수 있습니다.
- 주3) Class A의 선취판매수수료는 납입금액의 1%이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 1.0%를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.
- 주4) Class A-e의 선취판매수수료는 납입금액의 0.5%이내에서 판매회사별로 다를 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 0.5%를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였습니다.
- 주5) Class S의 후취판매수수료는 3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이내에서 판매회사별로 차등 적용될 수 있고, 환매금액 기준으로 부과되므로 수익증권을 환매하는 시점에 따라 부과되는 수수료가 달라서 상기 수수료 및 보수 · 비용 계산에는 반영하지 않았습니다. 따라서 Class S 수익증권의 투자자가 실제 환매시점에 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용은 상기 예시보다 커질 수 있다는 점에 유의하시기 바랍니다.

2. 과세

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

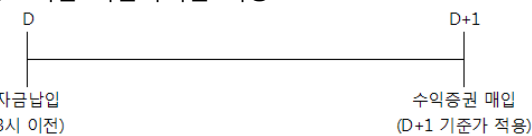
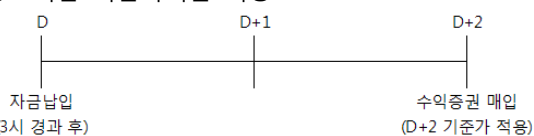
※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

3. 기준가격의 산정 및 매입, 환매 절차

(1) 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 둘째 자리까지 계산합니다.
공시장소	판매사 영업점포, 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지에 공시합니다.

(2) 매입 및 환매 절차

구분	오후3시 이전	오후3시 경과 후
매입	<p>자금을 납입한 영업일(D)의 다음 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p> 	<p>자금을 납입한 영업일(D)의 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> 
환매	환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용	환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용

<p>제4영업일(D+3)에 환매대금 지급</p> <p>D D+1 D+2 D+3</p> <p>환매청구 (오후 3시 이전) 기준가 적용일 환매대금 지급일</p>	<p>제4영업일(D+3)에 환매대금 지급</p> <p>D D+1 D+2 D+3</p> <p>환매청구 (오후 3시 경과 후) 기준가 적용일 환매대금 지급일</p>
---	---

4. 전환절차 및 방법

해당사항 없음

제3부. 요약재무정보

(단위 : 원, %)

요약대차대조표			
항목	제 4 기 - 반기 (2014.04.28)	제 3 기 (2013.10.28)	제 2 기 (2012.10.28)
운용자산	734,262,899	860,381,380	8,413,612,933
유가증권	733,713,849	857,796,966	8,384,986,005
현금 및 예치금	549,050	2,584,414	28,626,928
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	6,633,353	2,772,237	20,052,680
자산총계	740,896,252	863,153,617	8,433,665,613
기타부채	-5,105,538	3,453,832	42,450,524
부채총계	-5,105,538	3,453,832	42,450,524
원본	802,962,269	922,550,966	9,386,079,305
이익조정금	-56,960,479	-62,851,181	-994,864,216
자본총계	746,001,790	859,699,785	8,391,215,089
요약손익계산서			
항목	제 4 기 - 반기 (2013.10.29~2014.04.28)	제 3 기 (2012.10.29~2013.10.28)	제 2 기 (2011.10.29~2012.10.28)
운용수익	-16,846,990	456,313,737	-1,147,605,573
이자수익	12,464	99,492	1,534,086
매매/평가차익(손)	-16,865,690	456,148,415	-1,149,523,967
기타수익	6,236	65,830	384,308
운용비용	6,683,252	84,220,155	221,253,650
관련회사보수	6,675,332	84,108,445	220,692,690
매매수수료	0	0	3,920
기타비용	7,920	111,710	557,040
당기순이익	-23,530,242	372,093,582	-1,368,859,223
매매회전율	183.13	391.93	198.94

주1) 요약 재무정보 사항 중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간 동안 매도한 주식가격을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가격으로 나누어 산출합니다. 1회계연도동안의 평균적인 주식투자 규모가 100억원이고, 주식 매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.