

**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 중국 1 등주증권자투자신탁[주식]**에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **KTB 중국 1 등주증권자투자신탁[주식]** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : KTB 중국 1 등주증권자투자신탁[주식] (AL894)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(환매가능), 추가형, 종류형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭 : KTB 자산운용주식회사 (02-788-8400)
4. 판매회사 : 집합투자업자(i-ktb.com) 및 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 홈페이지 참조
5. 작성기준일 : 2014년 10월 31일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2014년 12월 1일
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), 한국금융투자협회(02-2003-9000, 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 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 간이투자설명서의 경우 투자자 요청시 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, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없으므로 과거의 투자실적은 참고자료로만 이용하시기 바랍니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 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 있으니, 실제 투자되는 금액을 다시 한번 확인하시기 바랍니다.
9. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며, 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

1. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 모자형 구조의 집합투자기구로서 외국 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 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

- KTB중국1등주증권모투자신탁[주식] : 자산총액의 60% 이상을 외국 주식에 주로 투자하고, 그 밖에 채권과 어음 등에 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 외국주식(중국 또는 홍콩 증권시장에 상장된 중국 1등 기업 주식)에 주로 투자하는 모투자신탁에 이 투자신탁 자산총액의 90% 이상을 투자합니다.
- 이 투자신탁은 기본적으로 환헷지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에서 환헷지 전략을 실행할 계획입니다.

(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

| 모투자신탁 명칭 | 주요 투자전략 및 위험관리 | 투자비중 |
|-----------------------------|---|--------|
| KTB중국1등주 증권모투자신탁 [주식] | <p><주요 투자대상> 외국주식 60% 이상(<u>중국 또는 홍콩 증권시장에</u> 상장된 중국 기업 주식에의 투자 60% 이상)</p> <p><주요 투자전략 및 위험관리> 이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 <u>중국 또는 홍콩 증권시장에</u> 상장된 중국1등 기업 주식에 투자하여 향후 주식 상승에 따른 투자자산의 가치증대를 추구</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>홍콩 H주 및 후강통(滬港通) 제도를 통한 중국 A주에 투자(후강통 제도란 상해거래소와 홍콩거래소의 교차거래를 가능케 하는 제도)</u> - 하나대투증권(리서치) 자문을 통한 Top-Down 방식의 종목 선정 실행 - 지속적 초과성장이 예상되는 섹터 혹은 산업의 선두기업(Leading Company)에 집중 투자 - 중국의 초대형 내수시장 본격 성장에 따른 보험, 음식료, 제약 등 소비재 중심 종목 투자 - 각 종목별 동일 비중 투자 원칙이나 시장상황에 따라 탄력적인 비중 조정 - 시장가치 분석을 기초로 편입비중 리밸런싱, 종목 교체 또는 추가 편입은 대체투자 종목 발굴시 실행 <p>※ 중국 1등 기업은 해당 산업내에서 독점력이 있는 기업으로 해당 산업에서 확실한 시장 점유율을 갖고 있으며, 차별화된 경쟁력을 보유하고 있는 기업입니다. 또한, 중국 1등 기업은 중국내에서도 역사와 전통을 갖고 있는 기업들로 브랜드 가치가 높은 기업들이 대다수입니다.</p> | 90% 이상 |

| | | |
|--|---|--|
| | <p><환위험관리></p> <p>(1) 이 투자신탁은 외국통화표시자산에 대하여 환위험 회피를 위한 환헤지 전략을 기본적으로 수행 하면서 운용하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>(2) 이 투자신탁이 투자하는 외국주식 등은 <u>홍콩달러</u> 또는 <u>중국위안화</u> 등 외화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화 대비 한국원화의 환율이 변동하는 경우 손실위험에 노출될 수 있습니다. <u>홍콩달러</u> 및 <u>중국 위안화</u> 투자에 따른 환위험의 관리방안으로는 <u>미국달러에 대해서 60% ~ 90%의 비중을 목표로 원화-달러화 헷지 전략을 통하여 달러 및 홍콩달러 헷지를 실행할 예정이며, 달러-위안화는 위안화 변동성 증가시 선택적으로 헷지를 실행할 예정입니다.</u> 그러나, 원화-달러화 헷지 전략도 투자신탁의 설정/해지, 주가변동, 환율 변동 및 외환 시장상황의 급변동, 거래량 부족 등의 이유로 효과적으로 실행되지 못할 수 있으며, 이로 인해 투자신탁 재산의 일부 또는 전부가 환위험에 노출될 수 있습니다.</p> <p>(3) 이 투자신탁은 통화관련 장내외파생상품 등을 통해 환헤지를 실행할 계획입니다. 환헤지 비율은 시장상황, 투자수단의 유용성 등을 고려하여 운용역의 판단에 따라 결정될 예정입니다.</p> <p>(4) 그러나 환헤지와 관련하여 환헤지 목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.</p> | |
|--|---|--|

*** 비교지수(벤치마크) : HSCEI 90% + Call 금리 10%**

※ HSCEI(Hang Seng China Enterprises Index, 항셱중국기업지수)는 홍콩 증권거래소에 상장되어 있는 중국 기업 주식(H주: '13년10월 기준 40개)을 시가총액 가중평균하여 작성한 지수입니다.

3. 주요 투자위험

아래의 투자위험은 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자위험을 포함하여 작성하였습니다.

| 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. |
| 주식등 가격 변동위험 | 이 투자신탁은 해외증권시장에 상장되어 거래되는 주식 등에 주로 투자하기 때문에 동주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. |
| 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 투자신탁재산의 환위험을 감소시키기 위한 환헤지 거래를 수행할 예정입니다. 이에 대한 환위험 회피를 위하여 원화-달러화 환 헷지 전략을 기본으로 하여 다양한 통화관련파생상품을 활용하여 환위험을 회피하고자 할 것이나, 미국달러와 투자대상 통화가 완전히 일치하는 환율의 변화를 기대하기 곤란하므로 투자신탁재산 일부 또는 전부에 대하여 환율변동위험에 노출될 수 있습니다. 즉 미국달러화 대비 환헤지 전략 실행에도 불구하고 이 투자신탁 재산으로 보유한 자산의 <u>홍콩 달러, 중국 위안화</u> 와 미국 달러간 환위험은 여전히 존재하게 되며 동 환위험으로 인하여 추가적인 손익이 발생할 수 있습니다. |
| 시장위험 | 이 투자신탁은 국내 주식 및 외국 주식, 채권 등에 투자함으로써 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황, 외국정부의 조치 및 세계의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |

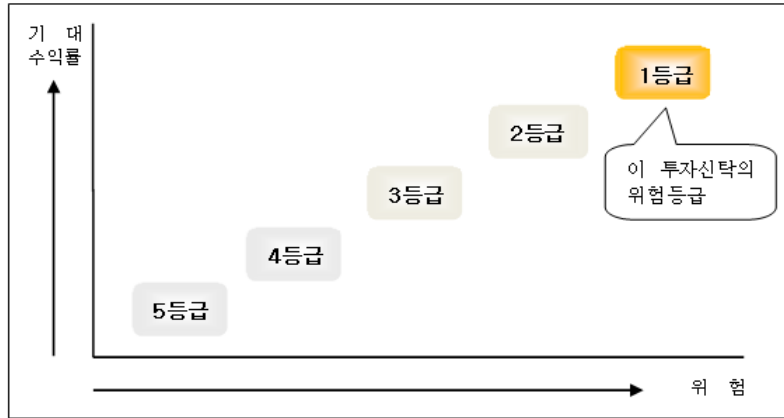
| | |
|---------------------------------|--|
| 중국시장 고유의 위험 | 중국 증권시장은 아직까지는 발전단계에 있는 시장이므로 선진국과 비교할 때 증권 시장 관련 규정, 외국인투자자에 대한 규제, 외환 환전, 해외송금 제한, 조세제도 등의 규정이 불투명하고 예측 가능성이 떨어집니다. 따라서 이러한 규정의 불투명성, 예측의 어려움으로 인하여 수익자에게 불이익이 발생할 수도 있습니다. |
| 외국세법에 의한 과세 관련 위험 | 해외증권시장에 투자할 경우 투자대상국가의 세법 적용을 받게 됩니다. 이 투자신탁 에서 투자 가능한 중국주식은 2014년 11월 17일부터 발생하는 자본이득세에 대하여 잠정적으로(Tentatively) 면제됩니다. 그러나, 중국본토의 자본시장 개방의 정도, 거래소 접근한도의 신규허용, 한중간 조세협약의 개정 및 조세정책 변화에 따라서 자본이득세등의 적용원칙이 달라질 수 있으며, 이 경우 투자신탁에서 부담하는 세금의 항목 및 세율이 달라질 수 있습니다. 또한, 해외에서 납부된 세금에 대해 양국간에 이중 과세 조정제도가 정비되지 않았을 경우 외국납부세액공제를 받지 못할 수 있습니다. |
| 중국본토와 홍콩 증시 교차매매의 거래 한도액에 따른 위험 | 두 증권 거래소의 거래한도 규제(일별 및 총액한도)에 따른 투자 제한으로 주식매수 타이밍을 놓치거나, 일정기간 중국본토의 주식시장에 투자가 곤란한 경우 투자 포트 폴리오 구성을 위한 한도에 제약이 있을 수 있으며, 이로 인하여 이 투자신탁이 추구하는 운용전략이 일부 제한될 수 있습니다. 또한, 중국과 홍콩 중 어느 한 쪽이라 도 증권거래소가 휴장일 때는 동제도를 통해 중국 본토 주식을 매매할 수 없습니다. |
| 환매 지연 | 국제결제와 관련된 송금지연 발생 및 투자대상국가의 증권거래소가 장기간 휴장할 경우 환매대금 지급이 지연될 가능성이 있습니다. |
| 특정국가 집중투자 위험 | 이 투자신탁은 해외 특정국가의 주식에 주로 투자하기 때문에 특정국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있으며, 이는 일반적으로 해외 주식시장 전체에 투자하는 글로벌 주식형투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습니다. |
| 유동성위험 | 증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자 대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산의 가치하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다. |
| 거래중지 위험 | 이 투자신탁이 보유한 증권은 증권시장의 폐장, 휴장 또는 전산오류, 천재지변 등의 불가피한 사유로 매매거래가 중지될 수 있고 합병, 분할 등과 같은 기업 행위가 이루어지는 과정에서 해당증권의 거래가 중지될 수 있습니다. 해당 증권은 이 과정에서 평가가 중지되고 추후 거래가 재개되어 다시 평가가 이루어질 때까지 적절하게 가치를 반영시키지 못할 수 있으며 평가가 재개될 때 일시에 가격이 반영됨에 따라 수익률 변동이 크게 발생할 수 있습니다. |
| 환매중 재산가치변동 위험 | 환매청구일과 환매기준가격의 적용일이 다르기 때문에 그 기간 사이의 투자신탁 재산의 가치 변동(환매대금 마련을 위한 환전과정도 포함)에 따른 위험에 노출될 수 있습니다. 또한 환매수수료가 부과되는 기간중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 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 외국주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권에 90% 이상 투자하므로, 시장변동에 따라 원본손실이 발생할 수 있기 때문에 **5개의 투자위험등급 중 위험도가 매우 높은 1등급으로 분류**됩니다.

따라서, 이 투자신탁은 외국 주식의 기본속성에 충분한 이해를 가지고 있으며, 외국 주식과 관련된 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있고, 환율 변동으로 인한 부담을 충분히 감당할 수 있는 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(2014.10.31 현재) | | 주요 운용 경력 및 이력 |
|-----|------|----|---------------------|---------------|---|
| | | | 운용 중인 다른 집합투자기구수 | 다른 운용 자산규모 | |
| 이 용 | 43 세 | 이사 | 20개 | 3,082억 | - '11.03~'13.04 메리츠자산운용 AI 운용팀 - '13.05~현재 KTB 자산운용 해외투자본부 |

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 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)를 통하여 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이 : 해당사항 없음

II. 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

<종류별 가입자격>

| 종류별 | 핀드코드 | 가입자격 |
|--------|-------|--|
| 종류 A | AL895 | 가입제한 없음 |
| 종류 Ae | AL896 | 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 |
| 종류 C | AL897 | 가입제한 없음 |
| 종류 C2 | AL898 | 종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 1년 이상된 수익자 |
| 종류 C3 | AL899 | 종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 2년 이상된 수익자 |
| 종류 C4 | AL900 | 종류 C 수익증권의 최초 매수일부터 3년 이상된 수익자 |
| 종류 Ce | AL908 | 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자 |
| 종류 C-P | AN477 | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 |
| 종류 CI | AO924 | 최초 납입금액이 20 억원 이상인 투자자 |
| 종류 CI2 | AO925 | 최초 납입금액이 50 억원 이상인 투자자 |
| 종류 CP | AX495 | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 |

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 구분 | | 지급비율(%) | | |
|-------|-------------------|--------------|---------|------------------|
| | | 선취판매수수료 | 후취판매수수료 | 환매수수료 |
| 종류A | | 납입금액의 1 이내 | 해당사항 없음 | 90일미만 이익금의 70 |
| 종류Ae | 최초설정일~2013.12.31 | 납입금액의 0.6 이내 | | |
| | 2014.01.01~신탁계약해지 | 납입금액의 0.5 이내 | | |
| 종류C | | 해당사항 없음 | | |
| 종류C2 | | | | |
| 종류C3 | | | | |
| 종류C4 | | | | |
| 종류Ce | | | | |
| 종류CI | | | | |
| 종류CI2 | | | | |
| 종류CP | | | | |
| 종류C-P | | | | |
| 지급시기 | | | 매입시 | - |

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. 선취판매수수료는 종류 수익증권별 판매수수료를 이내에서 각 판매회사가 정합니다.

4. 판매회사별 선취판매수수료는 집합투자업자·판매회사·한국금융투자협회 인터넷홈페이지 등에서 확인할 수 있습니다.
판매회사가 선취판매수수료를 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 한국금융투자협회에 통보 하여야 합니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구분 | | 지급비율(연간, %) | | | | | | | |
|----------|-------------------|--------------|------------|------------|--------------|---------------|-------------|--|------------|
| | | 집합투자 업자보수 | 판매회사 보수 | 신탁업자 보수 | 일반사무 관리보수 | 기타 비용 | 총보수 및 비용 | 합성 총보수 및 비용 (모투자신탁의 총보수·비용포함) | 증권 거래비용 |
| 종류A | | 0.66 | 0.70 | 0.06 | 0.02 | 실비 | 1.44 | 1.44 | 실비 |
| 종류 Ae | 최초설정일~2013.12.31 | | 0.42 | | | | 1.16 | 1.16 | |
| | 2014.01.01~신탁계약해지 | | 0.35 | | | | 1.09 | 1.09 | |
| 종류C | | | 1.30 | | | | 2.04 | 2.04 | |
| 종류C2 | | | 1.10 | | | | 1.84 | 1.84 | |
| 종류C3 | | | 0.90 | | | | 1.64 | 1.64 | |
| 종류C4 | | | 0.70 | | | | 1.44 | 1.44 | |
| 종류 Ce | 최초설정일~2013.12.31 | | 0.60 | | | | 1.34 | 1.34 | |
| | 2014.01.01~신탁계약해지 | | 0.50 | | | | 1.24 | 1.24 | |
| 종류CI | | | 0.15 | | | | 0.89 | 0.89 | |
| 종류CI2 | | | 0.07 | | | | 0.81 | 0.81 | |
| 종류C-P | | | 0.90 | | | | 1.64 | 1.64 | |
| 종류CP | | | 0.70 | | | | 1.44 | 1.44 | |
| 지급시기 | | 매3개월 후급 | | | | 사유 발생 시 | - | | 사유 발생시 |

- 주) 1. 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)으로써 작성기준일 현재 이 투자신탁과 투자목적 및 투자전략이 유사한 다른 투자신탁이 존재하지 아니하여 기타비용 및 증권거래비용을 기재 하지 아니합니다.
2. 합성 총보수 비용 비율은 모투자신탁의 기타비용을 자투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율로 안분하여 산출된 값과 자투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용을 순자산 연평잔액 (보수 비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
3. 증권거래비용은 직전 회계기간의 수치를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. 모자형투자신탁의 경우 이 투자신탁(자투자신탁) 증권거래비용 비율은 모투자신탁의 증권거래비용을 자투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율로 안분하여 산출된 값과 자투자신탁에서 지출되는 증권거래비용을 순자산연평잔액(보수, 비용차감후)으로 나누어 산출합니다. 다만, 이 투자신탁은 작성기준일 현재 이 투자신탁과 투자목적 및 투자전략이 유사한 다른 투자신탁이 존재하지 아니하여 증권거래비용을 반영하지 않았습니다.
4. 기타비용 및 증권거래비용 이외에 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

<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 | 245,098 | 550,860 | 878,618 | 1,803,816 |
| 종류 Ae | 210,035 | 443,134 | 694,716 | 1,413,500 |
| 종류 C | 207,018 | 576,416 | 903,629 | 1,827,291 |
| 종류 Ce | 136,453 | 424,421 | 733,708 | 1,609,779 |
| 종류 CI | 90,831 | 283,794 | 492,871 | 1,094,354 |
| 종류 CI2 | 82,699 | 258,594 | 449,475 | 1,000,131 |
| 종류 C-P | 166,755 | 517,121 | 891,228 | 1,940,021 |
| 종류 CP | 146,564 | 454,778 | 782,632 | 1,684,570 |

- 주) 1. 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 판매수수료 또는 총보수·총비용을 **누계액**으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료율 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 3년 이상 보유한것으로 가정하여 각 구간별 보수율을 적용하여 산출 하였습니다.
3. 종류 Ae 및 Ce 는 최초설정일을 기준으로 각 구간별 판매회사보수율을 적용하여 계산하였습니다.
4. 종류 A 와 종류 C 의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 24 개월 ~ 25 개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

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.

※ 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

| 구분 | 주요 내용 |
|--------------------|---|
| 납입요건 | 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) |
| 수령요건 | 55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출) |
| 세액공제 | 연간 연금저축계좌 납입액 중 400만원 이내 세액공제 12% 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 |
| 연금수령시 과세 | 연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함) |
| 분리과세한도 | 1,200만원(공적연금소득 제외) |
| 연금외수령시 과세 | 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용 |
| 해지가산세 | 없음 |
| 부득이한 연금외 수령 사유 | 천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고 |
| 부득이한 연금외 수령시 과세 | 기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함) |
| 연금계좌 승계 | 상속인(배우자)가 승계 가능 |

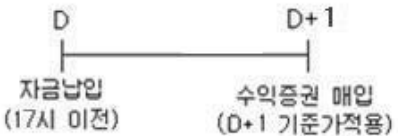
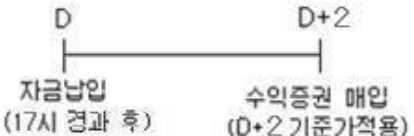
※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

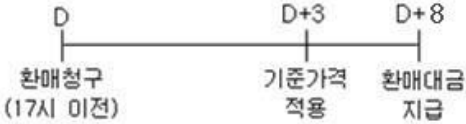
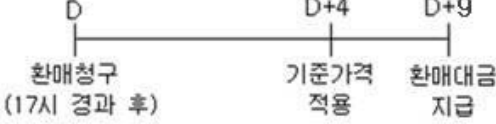
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

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(www.i-ktb.com), 판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷홈페이지 |

나. 매입·환매 절차

| 구분 | 오후 5시 이전 | 오후 5시 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>  |

| | | |
|-----------|---|---|
| <p>환매</p> | <p>-환매청구일(D)로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용 -제9영업일(D+8)에 환매대금을 지급</p>  | <p>-환매청구일(D)로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용 -제10영업일(D+9)에 환매대금을 지급</p>  |
|-----------|---|---|

4. 전환 절차 및 방법 : 해당사항 없음

III. 요약 재무정보

1. 요약 재무정보 : 해당사항 없음