

**투자위험등급 :
1등급
매우높은위험**

신한 비엔피 파riba 자산운용(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 신한BNPP봉쥬르미국증권자투자신탁(H)[주식]에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서, 신한BNPP봉쥬르미국증권자투자신탁(H)[주식] 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 **신한BNPP봉쥬르미국증권자투자신탁(H)[주식](65654)**
2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권형(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형, 전환형
3. 집합투자업자 명칭 신한 비엔피 파riba 자산운용(주)(02-767-5777)
(위탁운용사 : THEAM, 해외자산위탁운용)
4. 판매회사 집합투자업자(www.shbnppam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조
5. 작성 기준일 2015년 03월 31일
6. 증권신고서 효력 발생일 2015년 03월 31일
7. 모집(매출)증권의 종류 및 투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액 : 10조좌) 수
8. 모집(매출)기간(판매기간) 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
9. 존속기간 이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소 [집합투자증권신고서]
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
[투자설명서]
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 집합투자업자(www.shbnppam.com) , 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참조

※ 이 간이투자설명서는 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 별도로 요청할 수 있습니다.
2. 이 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 실행된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 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 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.
9. 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.
10. 이 집합투자기구가 투자하는 하위 집합투자기구가 외국집합투자기구인 경우 해당 국가에서 적용되는 법령 등에 따라 일부 기재항목의 기재가 불가능하거나 곤란하여 기재가 생략되거나 유사한 내용으로 대신 기재될 수 있으니 투자판단에 신중을 기하시기 바랍니다.
11. 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국이 대한민국 이외의 국가인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적상 국가 또는 세법상 거주지국)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌 개설시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.
12. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 또한 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다.

제1부 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 집합투자기구는 미국 관련 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.

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

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 기본 운용전략

이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 미국 관련 주식에 투자하는 모투자신탁의 수익증권에 투자합니다. 그리고 투자신탁재산의 10% 이하를 단기대출 및 금융기관에의 예치 등의 유동성 자산에 투자할 수 있습니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

* 비교지수 : S&P 500(USD)*95% + 콜금리*5%

시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적합한 절차에 따라 변경 및 투자자에게 공시 될 예정입니다.

(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

모투자신탁 명칭	주요 투자전략	투자비중
신한BNPP봉쥬르미국증권모투자신탁[주식]	이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 미국 관련 주식 등에 투자합니다.	100% 이하

(3) 위험관리

집합투자업자는 투자대상 자산의 시장위험(Market Risk), 신용위험(Credit Risk), 유동성 위험(Liquidity Risk) 등을 최소화하기 위해 다음과 같은 위험관리방법을 실행합니다.

- 사전적으로 검증된 투자 Universe(종목후보군) 종목 투자여부 점검
- 펀드별 추적오차(Tracking Error)점검
- 종목별 보유한도준수여부 점검
- 펀드별 유동성 점검 등

(4) 환위험관리

이 투자신탁의 모투자신탁은 미국 달러화로 거래되는 미국 관련 주식등에 투자합니다. 따라서 이 투자신탁은 환율 변동위험에 노출됩니다.

이 투자신탁은 모투자신탁의 외화자산의 유동성과 헤지비용을 고려하여 모투자신탁의 미국 달러화로 표시되는 해외 주식 평가금액의 80% 수준을 한국 원화 대비 환헤지를 실행코자 합니다. 또한 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에는 모투자신탁에서도 원화, 해당 모투자신탁 기준가격 표시통화 및 투자한 자산의 표시통화 간의 부분 환헤지를 실행할 수 있습니다.

그러나 투자신탁의 설정/헤지, 추가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 이와 상이할 수 있습니다.

▶ 신한BNPP봉쥬르미국증권모투자신탁[주식]

이 투자신탁의 기준가격은 미국 달러화로 표시되고 미국 달러화 등의 통화로 거래되는 미국 관련 주식등에 투자합니다. 따라서 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다.

이 모투자신탁에서는 기본적으로 환헤지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 따라 환헤지를 실행할 계획입니다. 이때 자투자신탁별로 환헤지 전략은 다를 수 있습니다. 다만, 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에는 모투자신탁에서도 원화, 투자신탁 기준가격 표시통화 및 투자한 자산의 표시통화 간의 부분 환헤지를 실행할 수 있습니다.

※ 환헤지 관련 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(5) 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 미국 관련 주식에 투자하는 증권집합투자기구입니다. 따라서 주된 투자대

상인 미국 관련 주식 등의 가격 변동에 따라 투자자의 이익 또는 손실이 결정됩니다. 또한 주된 투자대상인 미국 관련 주식 등은 외국통화로 거래되기에 원화대비 해당 외국통화의 환율변동이 이 투자신탁의 성과에 영향을 끼칠 수 있습니다.

또한, 투자대상 전체(또는 일부)는 외국통화로 거래되기에 원화대비 해당 외국통화의 환율변동이 이 투자신탁의 성과에 영향을 끼칠 수 있습니다.

3. 주요 투자위험

구분	주요 내용
원본손실위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
증권 등 가격변동위험	투자대상 증권의 발행회사 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급 상황 등의 이유로 인해 투자대상 증권의 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁 재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다. 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁이 해외 증권에 투자하는 경우, 해당 해외 시장의 지정학적 위험 및 증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
시장 위험	이 투자신탁은 해당 증권 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 주식시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 주식가격의 등락을 초래하며 이는 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품은 적은 원금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지)로 인하여 기초 자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.
국가 위험	이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 미국 의 주식 등에 투자하기 때문에 투자대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어있습니다. 또한 정부 정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자 제한, 조세제도변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 다만, 수익자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 투자신탁의 원본액이 50억 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우에는 금융위원회의 승인을 받지 않고 투자신탁을 해지할 수 있습니다.
거래상대방 및 신용위험	관련 거래상대방 또는 보유하는 국내외 증권 및 단기 금융상품을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권, 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있으며, 이는 이 투자신탁 재산의 가치 하락을 초래할 수 있습니다.
ETF 투자위험	이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자대상인 ETF(Exchange Traded Funds)는 상장폐지위험, 추적대상지수에 대한 추적오차발생위험, 거래규모 및 기초자산의 유형에 따른 유동성위험, 종가와 NAV(순자산)의 괴리위험, 설정/환매시 세금부담위험, 추적대상지수의 산출방식 변경 및 중단위험 등을 내포하고 있으며 이로 인하여 펀드의 가치가 하락할 수 있습니다.
환율변동에 따른 위험	해외투자 자산은 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와의 환율변동에 따르는 위험을 지게 됩니다. 따라서 환율변동에 따른 투자신탁재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다.

환율변동에 따른 위험	<p>해외투자 자산은 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와의 환율변동에 따르는 위험을 지게 됩니다. 따라서 환율변동에 따른 투자신탁재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다. 이러한 손실위험을 축소하고자 이 투자신탁에서는 모투자신탁의 기준가격 표시통화인 미 달러화 대비 원화의 변동에 대해 부분환헤지를 시행합니다. 그러나, 모투자신탁에서 투자하는 해외자산의 경우 모투자신탁의 기준가격 표시통화인 미국 달러화 대비 해당 자산의 표시통화에 대해서는 원칙적으로 환헤지를 실행하지 않으므로 미국 달러화와 해당 통화간 환위험에 노출될 수 있습니다. 또한 다음과 같은 제약요인들에 의해 부분 환헤지의 효과가 상쇄되거나 부정적인 영향을 받을 수 있습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 헤지하는 금액: 이 금액은 투자대상 주식의 주가의 변동성, 자산배분의 변화, 투자신탁의 추가 설정이나 부분 환매 또는 외국통화로 지급되는 각종 비용 등으로 인해 매일 변할 수 있습니다. 2. 헤지할 통화의 유동성 및 헤지 비용 3. 외환시장의 붕괴 또는 일상적인 통제수준을 넘는 외환시장의 충격사건으로 인해 정상적인 거래나 정상적인 가격형성이 곤란한 경우 4. 관련 법령 제한 또는 규제 변화 등 5. 선물환거래 상대방의 부도
-------------	---

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁의 위험등급 분류

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 여타 자산보다 변동성이 높은 미국 관련 주식 등에 투자하고 있기 때문에 5개의 위험등급 중 위험도가 가장 높은 1등급으로 분류됩니다. 이 위험등급은 신한비엔피파리바자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력 (2015.02.28 현재)

(1) 신한BNPP봉쥬르미국증권투자신탁(H)[주식]

성명	생년	직위	운용현황(일임계약제외)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
오규찬	1970	책임운 용역	51개	38,909억원	<ul style="list-style-type: none"> - 연세대학교 경제학과/ 서울대학교 경영대학원 졸업 - 현대해상 재무팀/재무기획팀(99.12~03.09) - 외환코메르쑤투신 채권운용본부(03.09~05.03) - 랜드마크자산운용 채권운용1팀(05.03~05.09) - 신한 BNP 파riba 자산운용 해외투자2팀(05.10~09.05) - 신한 BNP 파riba 자산운용 해외펀드운용팀 팀장(09.05~현재)
조현주	1983	부책임 운용역	-	-	<ul style="list-style-type: none"> - 동부자산운용 글로벌운용팀(07.10~10.11) - 키움자산운용 알파운용팀(10.12~12.08)

조현주	1983	부책임 운용역	-	-	- 신한BNP파리바자산운용 해외펀드운용팀 (12.09~ 현재)
-----	------	------------	---	---	--

- 주1) 이 투자신탁의 운용은 해외펀드운용팀에서 담당하며, 상기 운용역이 각각 책임운용역 및 부책임운용역입니다.
 주2) 위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.
 주3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
 주4) 운용전문인력의 최근 변경 내역은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁

* 신한BNPP봉쥬르미국증권모투자신탁[주식]

성명	생년	직위	운용현황(일임계약제외)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
오규찬	1970	책임 운용 역	51개	38,902억원	- 연세대학교 경제학과/ 서울대학교 경영대학원 졸업 - 현대해상 재무팀/재무기획팀(99.12~03.09) - 외환코메르쥬투신 채권운용본부(03.09~05.03) - 랜드마크자산운용 채권운용1팀(05.03~05.09) - 신한 BNP 파리바 자산운용 해외투자2팀 (05.10~09.05) - 신한 BNP 파리바 자산운용 해외펀드운용팀 팀장 (09.05~현재)
조현주	1983	부책 임운 용역	-	-	- 동부자산운용 글로벌운용팀(07.10~10.11) - 키움자산운용 알파운용팀(10.12~12.08) - 신한BNP파리바자산운용 해외펀드운용팀 (12.09~현재)

- 주1) 이 투자신탁의 운용은 해외펀드운용팀에서 담당하며, 상기 운용역이 각각 책임운용역 및 부책임운용역입니다.
 주2) 위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.
 주3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
 주4) 운용전문인력의 최근 변경 내역은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
 주5) 이 투자신탁의 해외자산운용은 THEAM에서 담당합니다.

[외국위탁집합투자업자 투자운용인력]

이 투자신탁(자투자신탁의 경우 관련 모투자신탁)의 해외자산운용은 THEAM가 담당합니다. 운용은 팀운용으로 이루어지며 책임투자운용인력 사항은 다음과 같습니다.

신한BNPP봉쥬르미국증권모투자신탁[주식]

성명	운용현황	주요 운용경력 및 이력
Henri Fournier	30.17억 달러 (2015년 2월말 기준)	- Engineering school " EPITA" 졸업 - SFAF (French society of financial analysts) 자격 취득 - Societe Generale, Analyst in the Equity Research department - THEAM, Equity Quant Analyst (13년)

6. 투자실적 추이[연도별 수익률]

[2015.02.28 현재/단위:%]

구분	설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
종류 A1	2007.02.26	11.38	46.24	50.98	58.19	100.57
종류 A-u	2010.08.11	11.27	45.96	50.53	57.57	-
종류 A-u2	2011.06.30	11.68	48.73	52.33	-	-

종류 C1	2011.03.08	10.46	13.73	13.73	-	-
종류 C-i	2007.11.28	12.09	48.10	53.89	62.32	107.15
종류 C-v	2013.12.19	12.17	-	-	-	-
종류 S	2014.04.24	-	-	-	-	-
비교지수	2007.02.26	13.26	37.36	51.29	57.43	87.06

주1) 비교지수 : 2007.02.26 ~ 2009.05.03 : S&P 500(USD)*90% + 콜금리*10%

2009.05.04 이후 : S&P 500(USD)*95% + 콜금리*5%

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

(주3) 연도별 수익률은 해당 기간의 단순 누적 수익률로 이 투자신탁의 수익률의 변동추이를 보여주는 수치입니다.

(주4) 마지막 수익률 측정대상기간이 1년 미만인 경우, 설정일을 기산일로 하여 다음의 방식으로 기재하였습니다.

기간	수익률 기재 방식
6개월 미만	기재하지 않습니다.
6개월 초과 - 1년 미만	주식 또는 주식관련상품에 투자하는 경우: 기간 수익률 주식 또는 주식관련상품에 투자하지 않는 경우 : 연환산수익률

제2부 매입· 환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 종류별 가입자격에 관한 사항

종류별	최초설정일	가입자격
종류A1	2007.02.26	제한 없음
종류A2	설정전	신규 또는 추가 납입금액이 10억원 이상
종류A-e	설정전	판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자
종류A-u	2010.08.11	제한 없음
종류A-u2	2011.06.30	제한 없음
종류C1	2011.03.08	제한 없음
종류C2	설정전	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 되는 날 종류 C2 수익증권으로 전환
종류C3	설정전	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 되는 날 종류 C3 수익증권으로 전환
종류C4	설정전	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 되는 날 종류 C4 수익증권으로 전환
종류C5	설정전	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 되는 날 종류 C5 수익증권으로 전환
종류C-e	설정전	판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자
종류C-i	2007.11.28	- 법에서 정하는 집합투자기구 - 판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap)계좌를 보유한 자 - 법 시행령 제10조제2항 각 호의 금융기관 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관 투자자 또는 국가 재정법에 따른 기금 및 그 기금을 관리· 운용하는 법인(외국법령상 이에 준하는 자를 포함) - 이 집합투자기구의 수익증권을 50억원 이상 매입하거나 매입한 개인 또는 법인
종류C-v	2013.12.19	보험업법 제108조제1항제3호의 규정에 의한 변액보험 특별계정
종류S	2014.04.24	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자
종류직판	2011.01.31	이 투자신탁의 집합투자업자가 판매하는 수익증권에 가입하고자 하는 법인투자자

* 위 종류 수익증권들은 종류 A-u2 또는 A-u 수익증권으로 판매회사를 통해 전환신청 할 수 있습니다.

종류 A-u2 또는 A-u 수익증권으로의 전환관련 자세한 사항은 제2부 3. 기준가격 산정 및 매입 및 환매 절차 3) 종류 A-u2 또는 A-u 수익증권으로의 전환, 4)펀드간 전환(엠펙셀러 클래스 펀드 간의 전환)을 참고하시기 바랍니다.

나. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율 (또는 지급금액)		
	선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료
지급시기	매입시	환매시	환매시
종류A1	납입금액의 1.00%	-	없음
종류A2	납입금액의 0.50%	-	
종류A-e	납입금액의 0.50% 이내	-	30일 미만 환매시 이익금의 10%
종류A-u	납입금액의 0.90% 이내	-	30일 미만 환매시 이익금의 70%
종류A-u2	납입금액의 0.98% 이내	-	
종류C1	-	-	30일 미만 환매시 이익금의 70%, 30일 이상 90일 미만 환매시 이익금의 30% (단, 수익증권의 전환을 위해 환매가 일어나는 경우에는 징구하지 않음)
종류C2	-	-	
종류C3	-	-	
종류C4	-	-	
종류C5	-	-	
종류C-e	-	-	30일 미만 환매시 이익금의 70%, 30일 이상 90일 미만 환매시 이익금의 30%
종류C-i	-	-	
종류C-v	-	-	
종류S	-	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	
종류직판	-	-	

* 판매수수료는 위에 기재한 범위 이내에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 판매수수료율을 달리 정하거나 변경하는 경우에는 적용일 전영업일까지 집합투자업자 및 한국금융투자협회에 통보하여야 합니다. 해당 내용은 집합투자업자, 수익증권을 판매한 판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하여야 합니다.

다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율 (연간%)							
	집합투자 업자보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무 보수	기타 비용	총보수 비용	합성 총보수	증권거래 비용
종류 A1	0.780	0.750	0.060	0.025	0.0024	1.6174	1.714	0.081
종류 A2	0.780	0.700	0.060	0.025	-	1.565	1.565	-
종류 A-e	0.780	0.375	0.060	0.025	-	1.240	1.240	-
종류 A-u	0.780	0.850	0.060	0.025	0.002	1.717	1.8165	0.0791
종류 A-u2	0.780	0.770	0.060	0.025	-	1.635	1.7439	0.0797
종류 C1	0.780	1.500	0.060	0.025	-	2.365	2.5372	0.0889
종류 C2	0.780	1.400	0.060	0.025	-	2.265	2.265	-
종류 C3	0.780	1.300	0.060	0.025	-	2.165	2.165	-
종류 C4	0.780	1.200	0.060	0.025	-	2.065	2.065	-
종류 C5	0.780	1.100	0.060	0.025	-	1.965	1.965	-

종류 C-e	<u>0.780</u>	<u>0.500</u>	<u>0.060</u>	<u>0.025</u>	-	<u>1.365</u>	<u>1.365</u>	-
종류 C-i	<u>0.780</u>	<u>0.100</u>	<u>0.060</u>	<u>0.025</u>	0.0023	<u>0.9673</u>	<u>1.0709</u>	0.0803
종류 C-v	<u>0.780</u>	<u>0.020</u>	<u>0.060</u>	<u>0.025</u>	0.0009	<u>0.8859</u>	<u>1.0197</u>	0.0809
종류 S	<u>0.780</u>	<u>0.350</u>	<u>0.060</u>	<u>0.025</u>	-	<u>1.215</u>	<u>1.3499</u>	0.0818
종류 직판	<u>0.780</u>	<u>없음</u>	<u>0.060</u>	<u>0.025</u>	0.0025	<u>0.8675</u>	<u>0.8934</u>	0.1054
지급시기	최초설정일로부터 매 3개월 후급				사유 발생시	-	-	사유 발생시

(주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 다음과 같은 비용(증권거래 비용 및금융 비용 제외)을 포함합니다. 단, 세부 지출 내역은 펀드 별로 상이할 수 있습니다.

-감사보수, 채권평가보수, 펀드평가보수, 펀드결제수수료, 지수사용료, 해외거래예탁비용, 해외원천납부세액 등

(주2) 증권거래비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 다음과 같은 비용을 포함합니다. 단 세부 지출 내역은 펀드별로 상이할 수 있습니다.

-국내주식매매수수료, 국내채권매매수수료, 장내파생매매수수료, 기타매매수수료, 콜중개수수료, swap 매매수수료, 대차거래비용(대차관련수수료), repo 거래비용(repo 수수료), 해외주식매매수수료, 해외채권매매수수료, 해외수익증권 매매수수료, 해외파생 등 매매수수료, 해외워런트 등 매매수수료 등

(주3) 기타비용 및 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [회계기간 :2014.02.26 ~ 2015.02.25] 설정전인 종류 수익증권의 경우 기타비용 및 증권거래비용을 추정할 수 없어 기재하지 않았으나 당해 종류 수익증권이 설정된 후에는 발생한 비용을 기재합니다.

(주4) 총 보수. 비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

(주5) 합성 총 보수. 비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

* 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용

- 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급합니다. 다만, 특정 종류 수익증권의 수익자에 대하여만 이해관계가 있는 경우에는 특정 종류 수익증권의 수익자에게만 비용을 부담시키게 됩니다.

- 투자신탁재산과 관련된 비용은 다음과 같습니다.

1. 증권 등의 매매수수료
2. 증권 등의 예탁 및 결제비용
3. 투자신탁재산의 회계감사비용
4. 수익자명부 관리비용
5. 전체 수익자로 구성되는 수익자총회 관련비용
6. 투자신탁재산에 관한 소송비용
7. 증권 등 자산의 가격정보비용
8. 투자신탁재산의 운용에 필요한 지적재산권비용
9. 기타 이에 준하는 비용으로 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용

< 1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용의 투자기간별 예시 >

(단위:천원)

투자기간	1년후	3년후	5년후	10년후
종류 A1	272	636	1,025	2,110
종류 A2	209	545	905	1,916
종류 A-e	176	443	731	1,550
종류 A-u	273	659	1,070	2,215
종류 A-u2	273	644	1,039	2,142
종류 C1	260	737	1,194	2,428
종류 C-e	140	437	756	1,658
종류 C-i	110	344	596	1,318
종류 C-v	105	327	568	1,258
종류 S	138	432	748	1,641
종류 직판	92	287	499	1,108

(주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직· 간접적으로 부담할 것으로 예상되는 총보수 및 비용을 누계액으로 산출한 것입니다.(선취판매수수료 포함, 단, 후취 판매수수료는 제외). 종류 C1과 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4, 종류 C5의 경우는, 전환되는 경우 예상되는 보수 및 비율을 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 수익률은 5%, 총보수 및 비용 비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하

게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

(주2) 자투자신탁의 경우 실제 소요되는 비용 반영을 위해 합성 총보수 및 비용을 적용하여 계산하였습니다.

(주3) 해외 자산에 주로 투자하는 펀드의 경우 설정액이 상당히 낮아질 경우 해외 자산 매매 및 보관 등을 위한 기타 비용(해외보관대리인 비용, 해외거래예탁비용 등)이 일반적인 수준보다 상당히 높은 수준으로 소요될 수 있습니다.

2. 과세

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

※ 외국상장주식의 매매 및 평가 손실에 대한 과세이익 상계 방안 시행

중전의 조세특례제한법 제91조의2제2항에 따라 집합투자기구 등으로부터의 배당소득금액에 포함되지 않는 외국상장주식의 매매 또는 평가 손실(2007년 6월 1일부터 2009년 12월 31일까지 발생한 손실)은 조세특례제한법 부칙 제 74조제3항에 따라 2010년 1월 1일부터 해당 조항에서 명시한 기간까지 발생한 과세 이익을 한도로 집합투자기구 등으로부터의 배당소득금액에서 차감하여 과세이익을 계산하고 있습니다. 이 규정은 2010년 1월 1일 이후에 신규로 가입하거나 신규로 매수하는 집합투자증권에 대해서는 적용되지 않습니다.

※ **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.**

※ **상기 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.**

3. 기준가격 산정 및 매입, 전환 및 환매 절차

(1) 기준가격의 산정 및 공시

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점· 집합투자업자(www.shbnpam.com)판매회사· 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지

주1) 해외 자산에 투자하는 집합투자기구의 경우 기준가격이 공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 투자신탁자산 가치가 크게 변동될 수 있습니다.

(2) 매입, 환매 및 전환 절차

1) 매입청구시 적용되는 기준가격

(가) 17시 이전에 자금을 납입한 경우

：자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용

(나) 17시 경과후에 자금을 납입한 경우

：자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일 (D+3)에 공고되는 기준가격을 적용

(다) 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.

2) 환매청구시 적용되는 기준가격

(가) 17시 이전에 환매를 청구한 경우

：환매를 청구한 날로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제6영업일(D+5)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.

(나) 17시 경과후에 환매를 청구한 경우

：환매를 청구한 날로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제7영업일(D+6)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.

※ 이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사의 영업점을 통해 직접 환매하거나, 판매회사가 온라인 판매 서비스를 제공하는 경우에는 온라인을 통해 환매할 수 있습니다.

3) 보수인하 종류 수익증권 간의 전환

판매회사는 수익자의 전환청구 여부와 관계없이 종류 C1 수익증권의 최초 매수일(이하 "최초매수일"이라 합니다.)로부터 경과기간에 따라 다음 각호에서 정하는 수익증권으로의 전환을 청구합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는

수익증권은 종류 C1 수익증권에 한합니다.

1. 최초 매수일로부터 1년이 되는 날 종류 C1 수익증권을 종류 C2 수익증권으로 전환
2. 최초 매수일로부터 2년이 되는 날 종류 C2 수익증권을 종류 C3 수익증권으로 전환
3. 최초 매수일로부터 3년이 되는 날 종류 C3 수익증권을 종류 C4 수익증권으로 전환
4. 최초 매수일로부터 4년이 되는 날 종류 C4 수익증권을 종류 C5 수익증권으로 전환

상기 규정에 따라 전환하는 경우 상기 각 해당 전환일에 전환처리하며, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리 합니다.

* 다만, 2011년 01월 17일 기준 종류 C1 수익증권은 수익자의 당해 수익증권의 최초 매수일을 기산일로 하여 당해 수익증권의 총 보유기간에 따라 일괄하여 종류 C2 수익증권, 종류 C3 수익증권, 종류 C4 수익증권, 종류 C5 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 이후 다른 종류의 수익증권으로 자동으로 전환하는 경우에는 위 방법에 따라 전환됩니다.

< 예외 >

1. 해당 전환일이 영업일이 아닌경우 예정전환일 익영업일에 전환처리 됩니다.
2. 수익증권의 매입요청에 따라 해당 수익증권의 매입절차가 진행 중인 경우에는 전환하지 아니하고 매입절차가 진행 중인 당해 수익증권의 매입일 익영업일에 전환처리 할 수 있습니다.
3. 수익자의 (일부)환매청구에 따라 해당 수익증권의 (일부)환매절차가 진행 중인 경우에는 전환하지 아니하고, 당해 (일부)환매청구에 대한 환매대금지급일의 익영업일에 전환처리 할 수 있습니다.
4. 전환일 전일이 결산일(투자신탁회계기간의 종료일)인 경우, 예정 전환일 익영업일에 전환처리 할 수 있습니다.

※ 판매회사는 위 전환을 적용함에 있어 그 세부사항을 정할 수 있으며, 전환에 대한 상세한 내용은 투자설명서를 확인하시기 바랍니다.

4) 종류 A-u2 또는 A-u 수익증권으로의 전환

각 종류 수익증권의 수익자는 종류 A-u2 또는 A-u 수익증권으로의 전환을 청구할 수 있습니다. 다만, 종류 A-u2 또는 A-u 수익증권에서 그 외 종류 수익증권으로의 전환 청구는 불가능합니다.

※ 판매회사는 위 전환을 적용함에 있어 그 세부사항을 정할 수 있으며, 전환에 대한 상세한 내용은 투자설명서를 확인하시기 바랍니다.

5) 펀드 간 전환(엠브렐라 클래스 펀드 간의 전환)

① 이 집합투자기구는 종류 A-u 수익증권에 관하여 복수의 집합투자기구 간에 서로 전환할 수 있는 권리가 투자자에게 부여되는 법 제232조의 규정에 의한 전환형 집합투자기구로 이 집합투자기구를 포함한 아래 전환대상 집합투자기구를 통칭하여 " 신한 BNPP 엠브렐라 클래스 펀드" 로 칭합니다.

② 이 집합투자기구는 종류 A-u2 수익증권에 관하여 복수의 집합투자기구 간에 서로 전환할 수 있는 권리가 투자자에게 부여되는 법 제232조의 규정에 의한 전환형 집합투자기구로 이 집합투자기구를 포함한 아래 전환대상 집합투자기구를 통칭하여 " 신한 BNPP 엠브렐라 클래스 II 펀드" 로 칭합니다.

(가) 전환대상 투자신탁

① 신한 BNPP 엠브렐라 클래스 펀드

	펀드명
1	신한BNPP좋은아침희망증권투자신탁제1호[주식]
2	신한BNPP스마트인덱스증권투자신탁제1호[주식-파생형]
3	신한BNPPTopsValue증권투자신탁제1호[주식]
4	신한BNPP브릭스증권투자신탁제1호[주식-재간접형]
5	신한BNPP봉쥬르차이나증권투자신탁제2호[주식]
6	신한BNPP봉쥬르미국증권투자신탁(H)[주식]
7	신한BNPP봉쥬르동남아시아증권투자신탁(H)[주식]
8	신한BNPP봉쥬르브릭스플러스증권투자신탁(H)[주식]
9	신한BNPP골드증권투자신탁제1호[주식]
10	신한BNPP봉쥬르친디한증권투자신탁(H)[주식]
11	신한BNPP커머더티인덱스플러스증권투자신탁제1호[채권-파생형]
12	신한BNPP차이나인덱스증권투자신탁[주식-파생형]

13	신한BNPP유럽전환사채증권투자신탁제1호(H)[채권혼합-재간접형]
14	신한BNPP중국본토RQFII증권투자신탁제1호(H)[주식]
15	신한BNPP봉쥬르차이나증권투자신탁제1호[주식]
16	신한BNPP유로인덱스증권투자신탁제1호[주식-파생형]
17	신한BNPPBEST개인용MMF제1호
18	신한BNPPBESTCHOICE단기증권투자신탁제4호[채권]

※ 판매회사는 위의 전환대상 투자신탁을 선별하여 판매할 수 있습니다. 이 경우 다른 펀드로의 전환이 제한될 수 있습니다.

② 신한 BNPP 엠브렐러 클래스 II 펀드

	펀드명
1	신한BNPPTops일본대표기업증권투자신탁제1호(H)[주식]
2	신한BNPPTopsValue증권투자신탁제1호[주식]
3	신한BNPP봉쥬르차이나증권투자신탁제2호[주식]
4	신한BNPP봉쥬르미국증권투자신탁(H)[주식]
5	신한BNPP봉쥬르차이나오퍼튜니티증권투자신탁(H)[주식]
6	신한BNPP봉쥬르동남아시아증권투자신탁(H)[주식]
7	신한BNPP골드증권투자신탁제1호[주식]
8	신한BNPP커머더티인덱스플러스증권투자신탁제1호[채권-파생형]
9	신한BNPPBEST개인용MMF제1호

※ 판매회사는 위의 전환대상 투자신탁을 선별하여 판매할 수 있습니다. 이 경우 다른 펀드로의 전환이 제한될 수 있습니다.

(나) 전환 절차 및 방법

수익자가 전환을 청구하는 경우 다음과 같이 전환처리 합니다. 이 경우 전환대상 투자신탁의 수익증권을 매입하는 기준가격은 전환처리일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다.

① 신한 BNPP 엠브렐러 클래스 펀드

전환 전 투자신탁	전환 후 투자신탁	전환 전 투자신탁 환매기준가격 적용일		전환 후 투자신탁 매입기준가격 적용일		영업일
		15시 이전	15시 경과후	15시 이전	15시 경과후	
신한BNPP좋은아침희망증권투자신탁제1호[주식]	신한 BNPP 엠브렐러 클 래스 펀드*	제2영업일	제3영업일	제4영업일	제4영업일	한국거래소 개장일
신한BNPP스마트인덱스증권투자신탁제1호[주식-파생형]		제2영업일	제3영업일	제4영업일	제4영업일	한국거래소 개장일
신한BNPPTopsValue증권투자신탁제1호[주식]		제2영업일	제3영업일	제4영업일	제4영업일	한국거래소 개장일
		17시 이전	17시 경과후	17시 이전	17시 경과후	
신한BNPP브릭스증권투자신탁제1호[주식-재간접형]	신한 BNPP 엠브렐러 클 래스 펀드*	제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP봉쥬르차이나증권투자신탁제2호[주식]		제3영업일	제4영업일	제5영업일	제6영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP봉쥬르미국증권투자신탁(H)[주식]		제3영업일	제4영업일	제6영업일	제7영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP봉쥬르동남아시아증권투자신탁(H)[주식]		제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일

신한BNPP봉쥬르브릭스플러스증권투자자산신탁(H)[주식]	신한 BNPP 엠브렐러 클 래스 펀드*	제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP골드증권투자자산신탁제1호[주식]		제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP봉쥬르친디한증권투자자산신탁(H)[주식]		제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP커머더티인덱스플러스증권투자자산신탁제1 호[채권-파생형]		제5영업일	제6영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP차이나인덱스증권투자자산신탁[주식-파생형]		제3영업일	제4영업일	제5영업일	제6영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP유럽전환사채증권투자자산신탁제1호(H)[채권 혼합-재간접형]		제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP중국본토RQFII증권투자자산신탁제1호(H)[주 식]		제3영업일	제4영업일	제5영업일	제6영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP봉쥬르차이나증권투자자산신탁제1호[주식]		제3영업일	제4영업일	제5영업일	제6영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP유로인덱스증권투자자산신탁제1호[주식-파생 형]		제4영업일	제5영업일	제6영업일	제7영업일	판매회사 영 업일
신한BNPPBEST개인용MMF제1호		제2영업일	제3영업일	제2영업일	제3영업일	판매회사 영 업일
신한BNPPBESTCHOICE단기증권투자자산신탁제4호[채권]		제3영업일	제4영업일	제3영업일	제4영업일	판매회사 영 업일

② 신한 BNPP 엠브렐러 클래스 II 펀드

전환 전 투자신탁	전환 후 투자 신탁	전환 전 투자신탁 환매기준가격 적용일		전환 후 투자신탁 매입기준가격 적용일		영업일
		15시 이전	15시 경과후	15시 이전	15시 경과후	
신한BNPPTops일본대표기업증권투자자산신탁제1호 (H)[주식]	신한 BNPP 엠브렐러 클래스 II 펀드	제3영업일	제4영업일	제6영업일	제7영업일	판매회사 영 업일
신한BNPPTopsValue증권투자자산신탁제1호[주식]		제2영업일	제3영업일	제4영업일	제4영업일	한국거래소 개장일
		17시 이전	17시 경과후	17시 이전	17시 경과후	
신한BNPP봉쥬르차이나증권투자자산신탁제2호[주식]	신한 BNPP 엠브렐러 클래스 II 펀드	제3영업일	제4영업일	제5영업일	제6영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP봉쥬르미국증권투자자산신탁(H)[주식]		제3영업일	제4영업일	제6영업일	제7영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP봉쥬르차이나오퍼튜니티증권투자자산신탁 (H)[주식]		제3영업일	제4영업일	제5영업일	제6영업일	판매회사 영 업일

신한BNPP봉쥬르동남아시아증권자투자신탁(H)[주식]	신한 BNPP 엠브렐러 클래스 II 펀드	제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP골드증권투자신탁제1호[주식]		제4영업일	제5영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일
신한BNPP커머더티인덱스플러스증권자투자신탁제1 호[채권-파생형]		제5영업일	제6영업일	제8영업일	제9영업일	판매회사 영 업일
신한BNPPBEST개인용MMF제1호		제2영업일	제3영업일	제2영업일	제3영업일	판매회사 영 업일

※ 엠브렐러 클래스 펀드에 대한 상세한 내용은 투자설명서를 확인하시기 바랍니다.

제3부 요약 재무정보

(단위 : 원)

통합 대차대조표			
항목	제 8 기	제 7 기	제 6 기
	(2015.02.25)	(2014.02.25)	(2013.02.25)
운용자산 [○]	10,002,584,089	30,972,402,725	10,348,313,838
증권 [○]	9,806,762,834	30,834,445,969	10,176,745,439
파생상품 [○]	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금 [○]	195,821,255	137,956,756	171,568,399
기타 운용자산 [○]	0	0	0
기타자산 [○]	98,047,416	453,313,243	268,076,556
자산총계 [○]	10,100,631,505	31,425,715,968	10,616,390,394
운용부채 [○]	0	0	0
기타부채 [○]	2,583,674,520	538,454,100	265,838,499
부채총계 [○]	2,583,674,520	538,454,100	265,838,499
원본 [○]	6,716,693,068	27,990,861,494	9,938,342,830
수익조정금 [○]	-32,990,893	-526,133,186	34,932,369
이익잉여금 [○]	833,254,810	3,422,533,560	377,276,696
자본총계 [○]	7,516,956,985	30,887,261,868	10,350,551,895

통합 손익계산서			
항목	제 8 기	제 7 기	제 6 기
	(2014.02.26-2015.02.25)	(2013.02.26-2014.02.25)	(2012.02.26-2013.02.25)
운용수익 [○]	1,377,048,129	3,592,407,235	1,328,703,648
이자수익 [○]	8,646,899	12,684,780	31,491,717
배당수익 [○]	0	0	0
매매/평가차익(손)	1,368,401,230	3,579,722,455	1,297,211,931
기타수익 [○]	139,420	222,292	201,293
운용비용 [○]	115,181,974	165,733,684	191,025,676
관련회사 보수 [○]	115,181,974	165,733,684	191,025,676
매매수수료 [○]	0	0	0
기타비용 [○]	3,033,490	4,356,205	4,667,349
당기순이익 [○]	1,258,972,085	3,422,539,638	1,133,211,916
매매회전율 [○]	0	0	0