

투자위험등급 :
2등급
[높은 위험]

한국투자신탁운용주식회사는 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 투자설명서는 **한국투자 베어링하이일드 증권 자투자신탁 H(채권-재간접형)**에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **한국투자 베어링하이일드 증권 자투자신탁 H(채권-재간접형)** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 한국투자 베어링하이일드 증권 자투자신탁 H(채권-재간접형) (A4981)
2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭 한국투자신탁운용주식회사 (☎02-3276-4700)
4. 판매회사 각 판매회사 본 · 지점
집합투자업자(www.kim.co.kr) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참고]
5. 작성기준일 2014년 3월 31일
6. 증권신고서 효력발생일 2015년 4월 17일
7. 모집 또는 매출 증권의 투자신탁의 수익증권 (10조좌)
종류 및 수
(모집 또는 매출 총액)
8. 모집 또는 매출기간 추가형으로 계속 모집 가능
(판매기간)
9. 존속기간 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
- 10 집합투자증권신고서 및 별도
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 → ☎02-3276-4700, www.kim.co.kr
한국금융투자협회 → ☎02-2003-9000, www.kofia.or.kr
판매회사 → 집합투자업자 또는 한국금융투자협회 홈페이지 참조

※ 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』에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고하실 수 있으며, 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청하실 수 있습니다.
2. 이 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 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. **원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 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 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 **실적배당상품**으로 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.** 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.**
7. **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.**
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 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. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 외국 채권에 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

※ 비교지수: [(Merrill Lynch Global High Yield BB-B) X 100%]

■ 비교지수 지정 사유

- 이 투자신탁은 주로 글로벌 투기등급(투자부적격) 채권(하이일드 채권)에 투자하므로 이 투자신탁의 투자전략 및 투자한도를 고려하여 The BofA Merrill Lynch Global High Yield Index 내의 하위지수인 Merrill Lynch Global High Yield Index BB-B를 비교지수로 지정하였습니다.

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자목적

■ 한국투자 베어링하이일드 증권 모투자신탁(채권-재간접형)

- 이 투자신탁은 외국 채권에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

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

2. 투자전략 및 위험관리

가. 투자전략 및 위험관리

(1) 기본운용전략

- 모투자신탁의 수익증권에 투자신탁재산의 대부분을 투자할 계획입니다.
- 단기대출 및 금융기관에의 예치 등 유동성자산에의 투자는 투자신탁재산의 10%이하 범위내에서 운용할 계획입니다. 다만, 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에는 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위내에서 10%를 초과할 수 있습니다.

(2) 환위험 관리 전략

- 이 투자신탁은 모투자신탁에서 주로 투자하는 피투자 집합투자기구인 “베어링 하이일드 본드 펀드”의 기준통화인 미국달러의 환율변동을 헤지하기 위하여 “베어링 하이일드 본드 펀드” 순자산가치(NAV)의 70%이상 범위에서 환율변동 위험을 헤지할 계획입니다.
- 그러나 투자신탁의 설정·해지, 주가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지 비율은 목표 헤지비율과 상이할 수 있으며, 환헤지수단의 부재, 투자수익 발생, 추가설정·해지로 인하여 이 투자신탁의 환율변동위험을 완전히 제거할 수는 없습니다.
- 또한 당해 투자신탁은 시장상황에 따른 환헤지 전략의 실행여부 및 환헤지 실행비율 등에 따라 환율변동위험에 노출됩니다.

- 이 투자신탁은 환헤지 과정에서 투기적 목적을 위하여 위험회피 이외의 목적으로 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.

※ **환헤지** : 환헤지란 선물환 계약 등을 이용하여 펀드의 매수시점과 매도시점의 환율변동으로 인한 손실위험을 없애는 것을 말합니다. 즉, 해외펀드는 대부분 외국통화로 주식 등을 사들이기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율 하락으로 인한 손실)이 발생할 수 있으며 이러한 추가적 손실을 방지하기 위하여 환헤지를 실시하는 것입니다. 그러나 환헤지를 실시할 경우 예상과 달리 환율이 상승하게 되면 환헤지로 인하여 환차익(환율 상승으로 인한 이익)을 얻을 수 있는 기회가 상실되기도 합니다. 또한, 환헤지를 실시할 경우 거래수수료 등의 추가적인 비용이 소요됩니다.

※ **환헤지 비용** : 이 투자신탁은 환헤지를 수행함에 있어 장내파생상품 또는 장외파생상품을 활용할 예정입니다. 환헤지에 따른 비용을 산출함에 있어 장내파생상품은 증거금 및 수수료 등 비용이 정형화되어 있어 비용 산출이 가능하나 장외파생상품인 선물환 거래는 비용이 정형화되어 있지 않고 거래상대방과의 손익교환방법에 따라 총 손익을 정산하게 되므로 비용을 별도 분리하여 산출하는 것이 불가능합니다. 따라서, 환헤지 비용을 기재함에 있어 장내파생상품의 환헤지 비용만을 표시할 경우에는 투자자에게 부적절하거나 잘못된 정보를 제공하게 될 수 있으므로 환헤지에 따른 비용을 별도로 기재하지 아니합니다.

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 및 위험관리

■ 한국투자 베어링하이일드 증권 모투자신탁(채권-재간접형)

(1) 기본운용전략

- 이 투자신탁은 주로 글로벌 투기등급(투자부적격) 채권(하이일드 채권)에 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁재산의 100분의 50 이상을 투자하는 재간접투자신탁(Fund of Funds)으로서, 외국 집합투자기구인 “베어링 하이일드 본드 펀드(Baring High Yield Bond Fund)”에 투자신탁재산의 대부분을 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
- “베어링 하이일드 본드 펀드(Baring High Yield Bond Fund)” 투자전략: 이 투자신탁은 언제라도 그 총자산의 최소 70%를 OECD(경제협력개발기구) 회원국의 기업들과 정부들(정부기관이나 중앙은행 포함)과 개발도상국이나 이머징국가 시장들의 부채와 대출연계증권들(신용연계증권 포함)에 투자함으로써 주요 투자목적 달성하고자 합니다. 이 목적상 현금과 부속 유동자산은 총자산에 포함되어 있지 않습니다.

(2) 환위험 관리전략 : 환위험 노출

※ 상기 투자전략은 운용상황, 시장상황 등에 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 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라

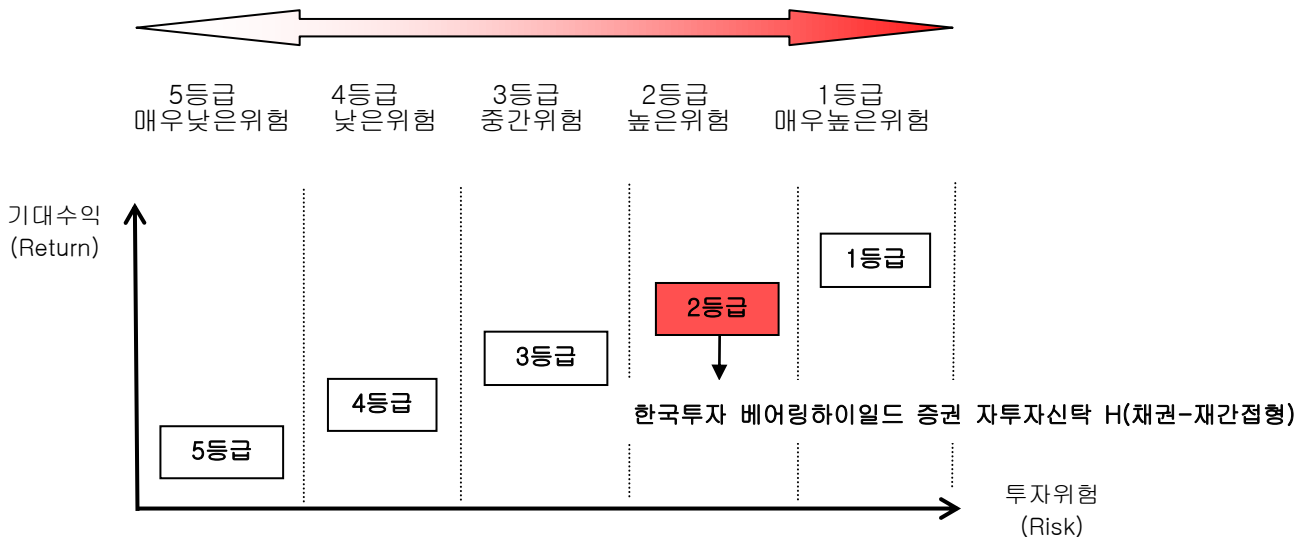
에금보험공사가 보호하지 않습니다.

| 구 분 | 투자위험의 주요내용 |
|------------------|---|
| 원본손실 위험 | 이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. |
| 고위험펀드 투자위험 | 피투자 집합투자기구는 높은 수준의 경상 수익률을 달성하기 위하여 주로 S&P나 다른 국제적 공인 평가기관이 B등급 미만으로 평가하거나 집합투자업자의 견해로 유사한 신용도를 가지고 있다고 판단하는 투자등급 미만의 증권에 주로 투자하므로, 타 집합투자기구에 비해 더 큰 가격변동위험 및 원본손실위험이 수반됩니다. |
| 투기등급 자산 투자위험 | 피투자 집합투자기구가 주로 글로벌 투기등급(투자부적격) 채권(하이일드 채권)에 투자하므로 투자적격등급 채권에 비해 높은 금리, 신용위험 및 유동성위험 등이 수반되며 더 큰 자산가치의 변동성을 내포하고 있습니다. |
| 신용연계 금융투자상품 투자위험 | 피투자 집합투자기구가 투자하는 신용연계금융투자상품은 발행인의 신용위험뿐만 아니라 제3자의 신용위험에도 노출되어 있으며, 그 성과는 신용연계금융투자상품에 대한 수익을 결정합니다. |
| 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 주로 미달러화로 표시되어 거래되는 집합투자증권에 투자함으로써 미달러화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁에서 주로 투자하는 외국 집합투자증권 등은 해당 미달러화가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 선물거래법에 의한 선물시장, 해외선물시장에 상장된 통화선물, 상장되지 아니한 통화선물 및 통화스왑을 통해 탄력적으로 헤지하여 환율변동 위험을 제거할 예정이지만, 환율변동 위험에 대한 투자원금액 손실위험을 완전히 제거할 수는 없습니다. 또한 순자산가액의 급격한 변동으로 인해 실제 헤지비용이 목표 헤지비용 범위를 일시적으로 초과 또는 미달하여 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 해지위험 | 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 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. |

※ 위의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 글로벌 투기등급(투자부적격) 채권(하이일드 채권)에 주로 투자하는 외국 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁에 투자신탁재산의 대부분을 투자하여 높은 손실위험에 노출되고 환율변동위험에도 노출되므로 5개의 투자위험등급 중 위험도가 높은 수준의 2등급에 해당되는 투자위험을 지니고 있습니다.



(주 1) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다. .

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력

| (1) 책임운용전문인력 [2014.03.31일 기준] | | | | | |
|-------------------------------|------|----|---------------------------|-----------------------------|---|
| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구 수(개) | 운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원) | |
| 김윤진 | 1981 | 팀장 | 0 개 | 0 억원 | <ul style="list-style-type: none"> - 연세대 경영학, 불문학 학사 - 2006.3 ~ 2008.3 소시에테제네랄은행 서울지점 Client & Credit Group - 2008. 4 ~ 2010.3 우리투자증권 신용분석부/FICC운용부 - 2010.5 ~ 2013.10 신한BNP파리바자산운용 리서치본부/해외운용본부 - 2013.10 ~ 현재 한국투자신탁운용 Fixed Income 운용본부 |
| (2) 부책임운용전문인력 : 해당사항 없습니다. | | | | | |

(주 1) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이

가. 연도별 수익률 추이 (세전 기준)

[단위:%]

| 기 간 | 최근 1 년차 | 최근 2 년차 | 최근 3 년차 | 최근 4 년차 | 최근 5 년차 |
|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------|---------|
| | 13.04.01 ~14.03.31 | 12.04.01 ~13.03.31 | 12.02.16 ~12.03.31 | | |
| 투자신탁 | 7.36 | 12.48 | | | |
| 비교지수 | 8.47 | 12.78 | | | |
| 종류 A | 6.67 | 11.75 | | | |
| 비교지수 | 8.47 | 12.78 | | | |
| 종류 C | 6.14 | 11.20 | | | |
| 비교지수 | 8.47 | 12.78 | | | |

(주 1) 비교지수 : [(Merill Lynch Global High Yield BB-B) X 100%]

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 아니합니다.

(주 3) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 아니합니다.

(주 4) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예:8 개월)로서 주식 또는 주식관련상품 (주가지수연계증권 등)에 투자하는 경우에는 해당 기간의 수익률인 '기간 수익률'을 말합니다.

(주 5) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예:8 개월)로서 주식 또는 주식관련상품 (주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로 환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

(주 6) 연도별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

※ 상기의 투자실적은 이 투자신탁의 과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

II 매입·환매관련 정보

1. 보수 및 수수료

- 1) 이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.
- 2) 이 투자신탁의 투자자는 판매보수와 관련하여 수익증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 투자신탁의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

※ [2015년 4월 16일 이전 환매청구하는 경우]

| 종류별 | 가입자격 | 구 분 | 부과비율 (또는 부과금액) | 부과시기 |
|-----|------|---------|-------------------|------|
| 종류A | 제한없음 | 선취판매수수료 | 납입금액의 0.8% 이내 | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |
| | | 환매수수료 | - | 환매시 |
| 종류C | 제한없음 | 선취판매수수료 | - | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |
| | | 환매수수료 | 90일 미만 : 이익금의 70% | 환매시 |

| | | | | |
|-------|---|---------|-------------------|-----|
| 종류C-e | 온라인가입자 | 선취판매수수료 | - | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |
| | | 환매수수료 | 90일 미만 : 이익금의 70% | 환매시 |
| 종류C-F | 집합투자기구 /기관투자자 또는 기금 /100억원이상 매입한 개인 /500억원이상 매입한 법인 | 선취판매수수료 | - | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |
| | | 환매수수료 | 90일 미만 : 이익금의 70% | 환매시 |
| 종류C-W | 판매회사의 일임형 종합 자산관리계좌 보유자/신탁 업자/특별계 정의 신탁업 자 | 선취판매수수료 | - | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |
| | | 환매수수료 | 90일 미만 : 이익금의 70% | 환매시 |

※[2015년 4월 17일 이후 환매청구하는 경우]

| 종류별 | 가입자격 | 구 분 | 부과비율 (또는 부과금액) | 부과시기 |
|-------|---|---------|----------------|------|
| 종류A | 제한없음 | 선취판매수수료 | 납입금액의 0.8% 이내 | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |
| | | 환매수수료 | - | 환매시 |
| 종류C | 제한없음 | 선취판매수수료 | - | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |
| | | 환매수수료 | - | 환매시 |
| 종류C-e | 온라인가입자 | 선취판매수수료 | - | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |
| | | 환매수수료 | - | 환매시 |
| 종류C-F | 집합투자기구 /기관투자자 또는 기금 /100억원이상 매입한 개인 /500억원이상 매입한 법인 | 선취판매수수료 | - | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |
| | | 환매수수료 | - | 환매시 |
| 종류C-W | 판매회사의 일임형 종합 | 선취판매수수료 | - | 매입시 |
| | | 후취판매수수료 | - | 환매시 |

| | | | | |
|--|---|-------|---|-----|
| | 자산관리계좌 보유자/신탁 업자/특별계 정의 신탁업 자 | 환매수수료 | - | 환매시 |
|--|---|-------|---|-----|

(주1) 선취판매수수료는 해당 범위 이내에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 판매수수료율을 달리 정하거나 변경하는 경우에는 적용일 전영업일까지 집합투자업자 및 한국금융투자협회에 통보하여야 합니다.

(주2) 판매회사별 판매수수료율은 판매회사, 집합투자업자 및 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 등에 공시되오니 인터넷 홈페이지 등을 참고하시기 바랍니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 종류별 | 가입자격 | 구 분 | 부과비율 (연간, %) | 부과시기 |
|-------|-----------------------------|---|--------------|-------------------------|
| 종류A | 제한없음 (선취판매수 수료 징구) | 집합투자업자보수 | 0.10 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.50 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.04 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.018 | |
| | | 기타비용 | 0.0024 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.6604 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 1.9456 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0016 | 사유 발생시 |
| 종류C | 제한없음 (선취판매수 수료 미징구) | 집합투자업자보수 | 0.10 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 1.00 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.04 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.018 | |
| | | 기타비용 | 0.0024 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 1.1604 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 2.4455 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0017 | 사유 발생시 |
| 종류C-e | 온라인가입자 (선취판매수 수료 미징구) | 집합투자업자보수 | 0.10 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.80 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.04 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.018 | |

| | | | | |
|-------|--|--|--------|-------------------------|
| | | 기타비용 | 0.0024 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.9604 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 2.2456 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0016 | 사유 발생시 |
| 종류C-F | 집합투자기구 /기관투자자 또는 기금 /100억원이상 매입한 개인 /500억원이상 매입한 법인 (선취판매수 수료 미징구) | 집합투자업자보수 | 0.10 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.03 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.04 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.018 | |
| | | 기타비용 | 0.0024 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.1904 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 1.4756 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0016 | 사유 발생시 |
| 종류C-W | 판매회사의 일임형 종합 자산관리계좌 보유자/신탁 업자/특별계 정의 신탁업 자 (선취판매수 수료 미징구) | 집합투자업자보수 | 0.10 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.00 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.04 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.018 | |
| | | 기타비용 | 0.0024 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 0.1604 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 1.4456 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.0016 | 사유 발생시 |

(주1) 기타비용은 증권외의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계년도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 또한, 종류형투자신탁의 경우 작성기준일 현재 설정되지 아니한 [종류] 수익증권은 기설정된 [종류 A] 수익증권의 기타비용 비율을 예상치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계년도 : 2013.02.016~ 2014.02.15]

(주2) 모자형투자신탁의 경우 증권거래비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 증권거래비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 증권거래비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다. 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. 또한, 종류형투자신탁의 경우 작성기준일 현재 설정되지 아니한 [종류] 수익증권은 기설정된 [종류 A] 수익증권의 증권거래비용 비율을 예상치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2013.02.16 ~ 2014.02.15]

- (주3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- (주4) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- (주5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출하되, 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용 비율을 연간 [1.28%]를 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

※ 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시

[단위:천원]

| 구 분 | | 투자기간 | | | |
|--------|--|------|-----|-------|-------|
| | | 1년후 | 3년후 | 5년후 | 10년후 |
| 종류 A | 판매수수료 및 보수·비용 | 147 | 289 | 444 | 893 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 278 | 688 | 1,124 | 2,332 |
| 종류 C | 판매수수료 및 보수·비용 | 119 | 371 | 642 | 1,416 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 251 | 771 | 1,317 | 2,807 |
| 종류 C-e | 판매수수료 및 보수·비용 | 98 | 307 | 533 | 1,183 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 230 | 709 | 1,215 | 2,602 |
| 종류 C-F | 판매수수료 및 보수·비용 | 20 | 61 | 107 | 243 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 151 | 470 | 811 | 1,773 |
| 종류 C-W | 판매수수료 및 보수·비용 | 16 | 52 | 91 | 205 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 148 | 460 | 795 | 1,740 |

- (주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총보수·비용

비용은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

(주2) [종류 A 와 종류 C] 수익증권의 종류별로 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [1년 6개월]이 되는 시점이 나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 총보수·비용을 연간 [1.28%]를 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

(주4) [종류 A] 수익증권의 경우 선취판매수수료는 [납입금액의 0.8%]를 가정하여 산출합니다. 따라서 판매회사별로 판매수수료를 달리 정하는 경우 실제 금액은 이와 상이할 수 있습니다.

2. 과세 : 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

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

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격의 산정 및 공시

| 구 분 | 내 용 |
|------|---|
| 산정방법 | 당일에 공고되는 기준가격은 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. |
| 공시장소 | 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kim.co.kr)·판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 |

나. 매입·환매 절차

| 구 분 | 오후 5시 이전 | 오후 5시 경과 후 |
|-----|--|--|
| 매 입 | <p>-자금을 납입한 영업일(D)의 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{ccc} D & \text{---} & D+3 \\ \text{자금납입} & & \text{수익증권 매입} \\ \text{(5시 이전)} & & \text{(D+3기준가적용)} \end{array}$ </p> | <p>-자금을 납입한 영업일(D)의 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{ccc} D & \text{---} & D+4 \\ \text{자금납입} & & \text{수익증권 매입} \\ \text{(5시 경과후)} & & \text{(D+4기준가적용)} \end{array}$ </p> |
| 환 매 | <p>-환매청구일(D)로부터 제8영업일(D+7)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>-제8영업일(D+7)에 환매대금을 지급</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{ccc} D & \text{---} & D+7 & \text{---} & D+8 \\ \text{환매신청} & & \text{기준가격} & & \\ \text{(5시 이전)} & & \text{적용} & & \\ & & \text{환매대금} & & \\ & & \text{지급} & & \end{array}$ </p> | <p>-환매청구일(D)로부터 제9영업일(D+8)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>-제9영업일(D+8)에 환매대금을 지급</p> <p style="text-align: center;"> $\begin{array}{ccc} D & \text{---} & D+8 \\ \text{환매청구} & & \text{기준가격} \\ \text{(5시 경과후)} & & \text{적용} \\ & & \text{환매대금} \\ & & \text{지급} \end{array}$ </p> |

4. 전환 절차 및 방법 : 해당사항 없습니다.

III 요약 재무정보

[단위:원]

| 대차대조표 | | | |
|-------------|----------------------|-----------------------|----------|
| 항 목 | 제 2기 | 제 1기 | |
| | (2014.02.15) | (2013.02.15) | - |
| 운용자산 | 2,558,183,782 | 18,827,276,361 | 0 |
| 증권 | 2,529,992,305 | 18,816,415,527 | 0 |
| 파생상품 | 0 | 0 | 0 |
| 부동산/실물자산 | 0 | 0 | 0 |
| 현금 및 예치금 | 28,191,477 | 10,860,834 | 0 |
| 기타 운용자산 | 0 | 0 | 0 |
| 기타자산 | 106,041,290 | 239,394,256 | 0 |
| 자산총계 | 2,664,225,072 | 19,066,670,617 | 0 |
| 운용부채 | 0 | 0 | 0 |
| 기타부채 | 11,192,134 | 141,770,709 | 0 |
| 부채총계 | 11,192,134 | 141,770,709 | 0 |
| 원본 | 2,481,741,514 | 17,040,943,013 | 0 |
| 수익조정금 | -444,582,836 | -578,168,761 | 0 |
| 이익잉여금 | 615,874,260 | 2,462,125,656 | 0 |
| 자본총계 | 2,653,032,938 | 18,924,899,908 | 0 |

[단위:원]

| 손익계산서 | | | |
|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------|
| 항 목 | 제 2기 | 제 1기 | |
| | (2013.02.16 - 2014.02.15) | (2012.02.16 - 2013.02.15) | |
| 운용수익 | 715,369,607 | 2,663,370,118 | 0 |
| 이자수익 | 9,944,211 | 18,435,852 | 0 |
| 배당수익 | 0 | 0 | 0 |
| 매매/평가차익(손) | 705,425,396 | 2,644,934,266 | 0 |
| 기타수익 | 1,266 | 2,591 | 0 |
| 운용비용 | 96,948,574 | 194,847,180 | 0 |
| 관련회사 보수 | 96,948,574 | 194,847,180 | 0 |
| 매매수수료 | 0 | 0 | 0 |
| 기타비용 | 2,548,039 | 6,399,873 | 0 |
| 당기순이익 | 615,874,260 | 2,462,125,656 | 0 |

| | | | |
|-------|------|------|------|
| 매매회전율 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|-------|------|------|------|