

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 글로벌멀티인컴 증권 자투자신탁 H채권혼합-재간접형**에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **한국투자 글로벌멀티인컴 증권 자투자신탁 H채권혼합-재간접형** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 한국투자 글로벌멀티인컴 증권 자투자신탁 H채권혼합-재간접형 [AD412]
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 12월 31일
6. 증권신고서 효력발생일 2015년 5월 15일
7. 모집 또는 매출 증권의 종류 및 수 투자신탁의 수익증권 (10조좌)
(모집 또는 매출 총액)
8. 모집 또는 매출기간 추가형으로 계속 모집 가능
(판매기간)
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 → ☎02-3276-4700, www.kim.co.kr

한국금융투자협회 → ☎02-2003-9000, www.kofia.or.kr

판매회사 → 집합투자업자 또는 한국금융투자협회 홈페이지 참조

※ 개방형 집합투자증권인 경우 증권신고서의 효력발생일 이후(청약일 이후)에도 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 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. **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 아니합니다.** 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.**
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 채권 관련 국내·외 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하고, 모투자신탁 수익증권에 신탁재산의 60% 이상 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자목적

■ 한국투자 글로벌멀티인컴 증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)

- 이 투자신탁은 채권 관련 국내·외 집합투자증권을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 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.

※ 이 투자신탁의 주된 투자대상

투자대상	투자한도 (자산총액대비)	투자대상 세부내용
모투자신탁의 수익증권	60%이상	<ul style="list-style-type: none"> - 신탁계약서 제3조 제4항 각 호의 모투자신탁의 수익증권 ■ 한국투자 글로벌멀티인컴 증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주된 투자대상

■ 한국투자 글로벌멀티인컴 증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)

투자대상	투자한도 (자산총액대비)	투자대상 세부내용
집합투자증권	50%이상	법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국 법령에 따라 외국에서 발행된 것을 포함한다)
		다만, 채권 및 채권관련파생상품으로 구성된 지수의 변화에 연동하는 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50%이상으로 한다.
채권	50%미만	법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 A(-)이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보

		부채권 또는 주택저당증권을 포함하며, 주식관련사채권은 제외한다), 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말하며, 신용평가등급이 A2(-) 이상이어야 한다) 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국 통화로 표시된 것
다만, 집합투자증권(법 제229조 제1호의 규정에 의한 증권집합투자기구의 집합투자증권에 한한다) 및 채권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50%를 초과하여야 한다.		
어음	50%미만	기업어음증권을 제외한 어음, 양도성 예금증서 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것(양도성 예금증서를 제외하고는 신용평가등급이 A2(-) 이상이어야 한다)

※ 상기 투자대상은 이 투자신탁의 주된 투자대상으로 다른 투자대상에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

※ 비교지수 : [Multi Asset High Income Index(Total Return) × 90%] + (Call × 10%)

■ 비교지수 지정 사유

○ Multi Asset High Income Index(Total Return)는 모닝스타에 제공하고 있는 지수로서, 배당 및 이자소득 등 다양한 종류의 수익(Income)을 제공하는 종목으로 구성된 지수로 이 투자신탁의 투자전략을 고려하여 비교지수를 지정하였습니다.

☞ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 기본운용전략

- 모두투자신탁의 수익증권에 투자신탁재산의 60% 이상 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 관리전략

- 이 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위하여 해외투자분 순자산가치 (NAV)의 70%이상 범위 내에서 환율변동위험을 헤지할 계획입니다.
- 그러나 투자신탁의 설정·해지, 주가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 목표 헤지비용과 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 실행비용 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, 장외파생상품은 거래의 특성상 수수료 등 비용이 정형화되어 있지 않고 거래상대방과의 손익교환방법에 따라 총 손익을 정산하게 되므로 비용을 별도 분리하여 정확하게 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 않습니다.

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 및 위험관리

■ 한국투자 글로벌멀티인컴 증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)

- 이 투자신탁은 지속적인 수익을 제공하는 글로벌자산에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁재산의 100분의 50 이상을 투자하여 이자수익 및 가격상승에 따른 자본이득을 추구할 예정입니다.
- 환헤지전략은 수행하지 않습니다. 다만, 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁은 해당 자투자신탁의 환헤지전략에 따라 환위험관리전략을 실행할 수 있습니다.

※ 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 않습니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

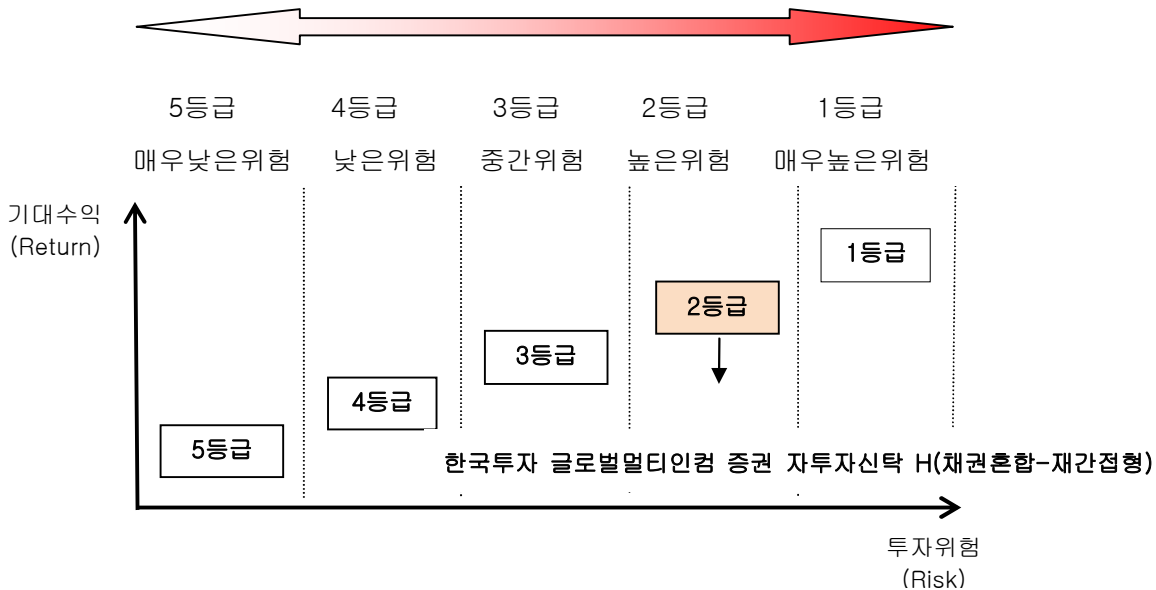
구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
외국 세법에	이 투자신탁의 피투자 집합투자기구가 주로 해외 유가증권에 투자하므로 특정 외국 세

의한 과세위 험	법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.
추적오차 발생위험	이 투자신탁이 투자하는 상장지수집합투자기구는 추적대상지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 일부 상장지수집합투자기구의 경우 추적대상지수 구성종목의 부분 복제 등에 따른 지수추적 괴리 발생, 상장지수집합투자기구 추적대상지수 구성종목의 거래소 개장시간과 상장지수집합투자기구의 거래소 개장시간 불일치 및 시장 수급 요인 등으로 인한 상장지수집합투자기구의 순자산가치와 시장가격 간의 괴리 발생, 투자신탁보수 및 위탁매매수수료 등 관련 비용의 지출 등으로 인하여 추적대상지수와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁이 투자하는 상장지수집합투자기구의 수익률과 추적대상지수의 수익률이 동일할 것을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
글로벌투자 위험	이 투자신탁은 여러 국가에서 발행되거나 상장되는 증권에 투자할 수 있기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험이 더 많이 노출이 되어있고, 외국인 투자한도, 넓은 매매호가 차이, 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 그리고 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 투자대상국가의 다양한 기준과 규제(회계, 감사 및 재무 보고 기준, 청산 결제 절차, 배당에 관한 세금 등)가 적용될 수 있습니다. 또한, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도의 변화 등 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등 위험이 있습니다.
환율변동 위 험	이 투자신탁은 외국통화로 표시된 자산에 투자함으로써 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁에서 투자하는 채권은 외화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다. <u>이 투자신탁은 미국달러로 투자된 해외 투자분 순자산가치(NAV)의 70%이상 범위내에서 환해지를 실시할 예정입니다.</u> 따라서 위에서 설명한 환율변동 위험을 제거하기 위해 선물거래법에 의한 선물시장 및 해외선물시장에 상장된 통화선물 및 상장되지 아니한 통화선물 및 통화스왑에 투자할 수 있으나 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 주로 채권 관련 국내·외 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자신탁 자산총액의 60%이상을 투자하여 이자 및 자본소득을 추구하므로 5개의 투자위험등급 중 2등급에 해당하는 높은 위험 수준의 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 [2015.4.30일 기준]					
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
양봉진	1967	상무	10 개	3,792 억원	<ul style="list-style-type: none"> - 건국대 경영학과 - 1993.07~1999.12 : 현대투자신탁운용 투자공학팀 - 2000.01~2002.12 :마이애셋자산운용 주식운용팀 - 2003.10~2008.05 :한화투자신탁운용 시팀 - 2008.05~2010.03: 한국투자신탁운용 글로벌운용본부 - 2010.04 ~ 현재 : 한국투자신탁운용 글로벌운용본부, Beta운용본부
(2) 부책임운용전문인력 : 해당사항 없습니다.					
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력

			운용중인 다른 집합투자기구 수(개)	운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원)	
-	-	-	-	-	-

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

6. 투자실적 추이 (세전 기준)

가. 연도별 수익률 추이 (세전 기준)

[단위:%]

	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
	14.01.01 ~14.12.31	13.01.01 ~13.12.31	12.11.07 ~12.12.31		
투자신탁	4.21	2.43			
비교지수	9.62	0.77			
종류 C-P	2.76	-2.99			
비교지수	9.62	-7.27			
종류 A	3.02	1.27			
비교지수	9.62	0.77			
종류 C	2.71	0.98			
비교지수	9.62	0.77			

(주 1) 비교지수 : $[\text{Multi Asset High Income Index(Total Return)} \times 90\%] + (\text{Call} \times 10\%)$

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

(주3) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

※ 상기의 투자실적은 이 투자신탁의 과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 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

구 분	부담비율				비고 (부담 시기)
	종류 A	종류 A1	종류 C-P	종류 C/ 종류 C-F/ 종류 C-W	
선취판매수수료	납입금액의 0.5% 이내	납입금액의 1% 이내	-	-	매입시
후취판매수수료	-	-	-	-	환매시
환매수수료 (보유기간에 따라 이익금기준 징수)	-	-	-	30일 미만 : 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만 : 이 이익금의 30%	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 (연 간, %)	부과시기
종류A	제한없음 (선취판매수수료 징구)	집합투자업자보수	0.400	최초설정일로 부터 매3개월 후급
		판매회사보수	0.700	
		신탁업자보수	0.030	
		일반사무관리회사보수	0.018	
		기타비용	0.0010	사유 발생시
		총보수·비용	1.1490	
		합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	1.5011	
		증권 거래비용	0.2732	사유 발생시
종류A1	제한없음 (선취판매수수료 징구)	집합투자업자보수	0.400	최초설정일로 부터 매3개월 후급
		판매회사보수	0.200	
		신탁업자보수	0.030	
		일반사무관리회사보수	0.018	
		기타비용	0.0010	사유 발생시
		총보수·비용	0.6490	
		합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	1.0511	
		증권 거래비용	0.2732	사유 발생시
종류C	제한없음	집합투자업자보수	0.400	최초설정일로

	(선취판매수수료 미징구)	판매회사보수	1.000	부터 매3개월 후급
		신탁업자보수	0.030	
		일반사무관리회사보수	0.018	
		기타비용	0.0012	사유 발생시
		총보수·비용	1.4492	
		합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	1.8013	
		증권 거래비용	0.3166	사유 발생시
종류C-F	기관투자자 또는 기금/ 최초 납입 금액이 50억원 이상인 자	집합투자업자보수	0.400	최초설정일로 부터 매3개월 후급
		판매회사보수	0.030	
		신탁업자보수	0.030	
		일반사무관리회사보수	0.018	
		기타비용	0.0012	사유 발생시
		총보수·비용	0.4792	
		합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	0.8213	
		증권 거래비용	0.3166	사유 발생시
종류C-W	판매회사의 일임형 종합자산 관리계좌 보유자 /신탁업자/특별 계정의 신탁업자 (선취판매수수료 미징구)	집합투자업자보수	0.400	최초설정일로 부터 매3개월 후급
		판매회사보수	0.000	
		신탁업자보수	0.030	
		일반사무관리회사보수	0.018	
		기타비용	0.0012	사유 발생시
		총보수·비용	0.4492	
		합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	0.8013	
		증권 거래비용	0.3166	사유 발생시
종류C-P	연금저축계좌가 입자	집합투자업자보수	0.400	최초설정일로 부터 매3개월 후급
		판매회사보수	0.980	
		신탁업자보수	0.030	
		일반사무관리회사보수	0.018	
		기타비용	0.0000	사유 발생시
		총보수·비용	1.4280	
		합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	1.7780	

		증권 거래비용	0.3243	사유 발생시
--	--	---------	--------	--------

- (주 1) 기타비용은 증권의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 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 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 회계연도 : 2013.11.07 ~ 2014.11.06]
- (주 2) 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. 또한, 종류형투자신탁의 경우 작성기준일 현재 설정되지 아니한 [종류] 수익증권은 기설정된 [종류 A] 수익증권의 기타비용 비율을 예상치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2013.11.07 ~ 2014.11.06]
- (주 3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.
- (주 4) 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.
- (주 5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출하되, 피투자 집합투자구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기 도표는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자구의 총보수·비용 비율을 연간 [0.35%]를 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

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

[단위:천원]

구 분		투자기간			
		1 년 후	3 년 후	5 년 후	10 년 후
종류 A	판매수수료 및 보수·비용	167	414	680	1,439
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	203	524	867	1,835
종류 A1	판매수수료 및 보수·비용	166	305	456	896
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	207	430	672	1,365
종류 C	판매수수료 및 보수·비용	149	461	797	1,744
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	185	572	983	2,132
종류 C-F	판매수수료 및 보수·비용	49	154	269	604
	판매수수료 및 보수·비용	84	263	457	1,018

	(피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)				
종류 C-W	판매수수료 및 보수·비용	46	144	252	567
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	82	257	446	994
종류 C-P	판매수수료 및 보수·비용	146	455	785	1,720
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	182	564	971	2,106

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

(주 2) [종류 A 와 종류 C] 수익증권의 종류별로 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [1 년 7 개월]이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

(주 3) 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 [0.35%]를 예상치로 사용하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

(주 4) [종류 A], [종류 A1] 수익증권의 경우 선취판매수수료는 각각 [납입금액의 0.5%]와 [납입금액의 1.0%]를 가정하여 산출합니다. 따라서 판매회사별로 판매수수료율을 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 세제혜택에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

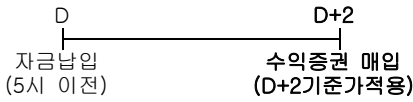
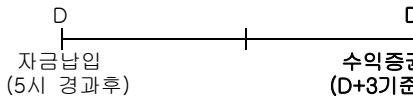
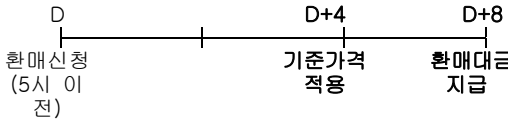
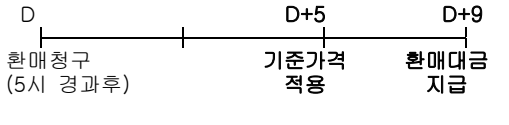
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

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	-자금을 납입한 영업일(D)의 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용 	-자금을 납입한 영업일(D)의 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용 
환 매	-환매청구일(D)로부터 제5영업일(D+4)에 공고되 는 기준가격을 적용 -제9영업일(D+8)에 환매대금을 지급 	-환매청구일(D)로부터 제6영업일(D+5)에 공고되 는 기준가격을 적용 -제10영업일(D+9)에 환매대금을 지급 

4. 전환 : 해당사항 없습니다.

III 요약 재무정보

[단위:원]

대차대조표			
항 목	제 2기	제 1기	
	(2014.11.06)	(2013.11.06)	
운용자산	133,266,843	5,178,753,615	
증권	127,820,987	4,996,293,812	
파생상품	0	0	
부동산/실물자산	0	0	
현금 및 예치금	5,445,856	182,459,803	
기타 운용자산	0	0	
기타자산	2,724,574	205,098,199	
자산총계	135,991,417	5,383,851,814	
운용부채	0	0	
기타부채	1,705,356	51,241,671	
부채총계	1,705,356	51,241,671	
원본	131,309,404	5,391,958,583	
수익조정금	-11,133,139	7,926,351	
이익잉여금	14,109,796	-67,274,791	
자본총계	134,286,061	5,332,610,143	

[단위:원]

손익계산서			
항 목	제 2기	제 1기	
	(2013.11.07 - 2014.11.06)	(2012.11.07 - 2013.11.06)	

운용수익	215,244,692	-43,303,076	
이자수익	1,806,850	3,027,569	
배당수익	0	0	
매매/평가차익(손)	213,437,842	-46,330,645	
기타수익	0	10,998	
운용비용	4,220,384	22,832,859	
관련회사 보수	3,512,384	21,182,859	
매매수수료	708,000	1,650,000	
기타비용	119,666	1,149,854	
당기순이익	210,904,642	-67,274,791	
매매회전율	0.00	0.00	