

투자위험등급 :
1등급
[매우 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 인덱스플러스 증권 투자신탁 1호(주식-파생형)**에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **한국투자 인덱스플러스 증권 투자신탁 1호(주식-파생형)** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 한국투자 인덱스플러스 증권 투자신탁 1호(주식-파생형) [61288]
2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형
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 11월 28일
6. 증권신고서 효력발생일 2015년 7월 17일
7. 모집 또는 매출 증권의 종류 및 수
(모집 또는 매출 총액)
10. 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 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. **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. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매금액보다 실수령금액이 적을 수 있습니다.
10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 **국내 주식 및 주식관련장내파생상품**을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 주식 및 주식관련장내파생상품에 60%이상을 투자하여 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 |
|--|------------------|--|
| 주식 | | 법 제4조 제4항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제4조 제8항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권(법 제9조 제15항 제3호의 주권상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주 등에 한한다) |
| 주식 및 주식관련장내파생상품에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이상 | | |
| 채권 | | 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 A(-)이상이어야 하며, 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) |
| 채권 및 채권관련장내파생상품에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40%이하 | | |
| 자산유동화증권 | 40%이하 | 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 |
| 어음 | 40%이하 | 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 신용평가등급이 A2(-)이상 |

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

※ 비교지수 : [KOSPI 200 X 100%]

■ 비교지수 지정 사유

○ 이 투자신탁은 KOSPI200의 수익률 추종을 목표로 운용되는 인덱스펀드로 신탁계약서상 주식 최고편입비율을 적용하여 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) 이 투자신탁은 주식 및 주식관련장내파생상품에 60%이상을 투자·운용하는 증권 투자신탁 (주식파생형)으로서 “KOSPI200지수(이하 “대표지수”라 함)”의 수익률을 따르도록 하여 운용역의 주관적인 장세 판단에 따른 자산배분을 하지 아니하고, 대표지수 종목을 기초로 포트폴리오를 구성하여 인덱스 방식으로 운용하여 자본이득을 추구할 계획입니다
- (2) 이 투자신탁은 특정종목군 만으로 포트폴리오를 구성하는 것이 아니라, 대표지수의 수익률을 가장 효율적으로 추적할 있는 포트폴리오(이하 “추적 포트폴리오”라 함)를 구성하여 운용할 계획입니다.
- (3) 이 투자신탁은 기본적으로 Buy & Hold 전략을 유지할 계획이나, 포트폴리오 재구성(Portfolio Rebalancing) 사유가 발생하는 경우에는 포트폴리오를 재구성할 수 있습니다
- (4) “대표지수” 대비 초과수익을 추구하기 위해 현물, 선물, 합성선물 등 관련 투자대상종목의 상대적인 가격차이를 이용하는 차익거래, 보유주식의 대차, 공모주, 최적 포트폴리오 구성 등 다양한 전략을 활용합니다.
- (5) 주식 및 주식관련장내파생상품투자 외의 자산은 우량한 이자자산 및 단기대출 등의 방법으로 운용할 계획입니다.

※ 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 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.

이 투자신탁은 파생상품 매매에 따른 위험평가액(법 제81조 제1항 제1호 마목의 위험평가액을 말한 다)이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자할 수 있는 투자신탁으로서 투자신탁채산을 파생상품에 운용하는 경우에 다음 각각의 위험에 관한 지표를 집합투자업자의 인터넷 홈페이지 (<http://www.kim.co.kr/investment/gongsilist.do>) 에 공시하니 이를 참조하시기 바랍니다.

1. 계약금액
2. 파생상품 매매에 따른 만기시점의 손익구조
3. 시장상황의 변동에 따른 집합투자재산의 손익구조의 변동 또는 일정한 보유기간에 일정한 신뢰구간 범위에서 시장가격이 집합투자기구에 대하여 불리하게 변동될 경우에 파생상품 거래에서 발생

할 수 있는 최대손실예상금액(VaR)

4. 그 밖에 투자자의 투자판단에 중요한 기준이 되는 지표로서 금융위원회가 정하여 고시하는 위험에 관한 지표

(주1) 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 파생상품인 경우에는 상기 3. 을 적용하지 아니한다.

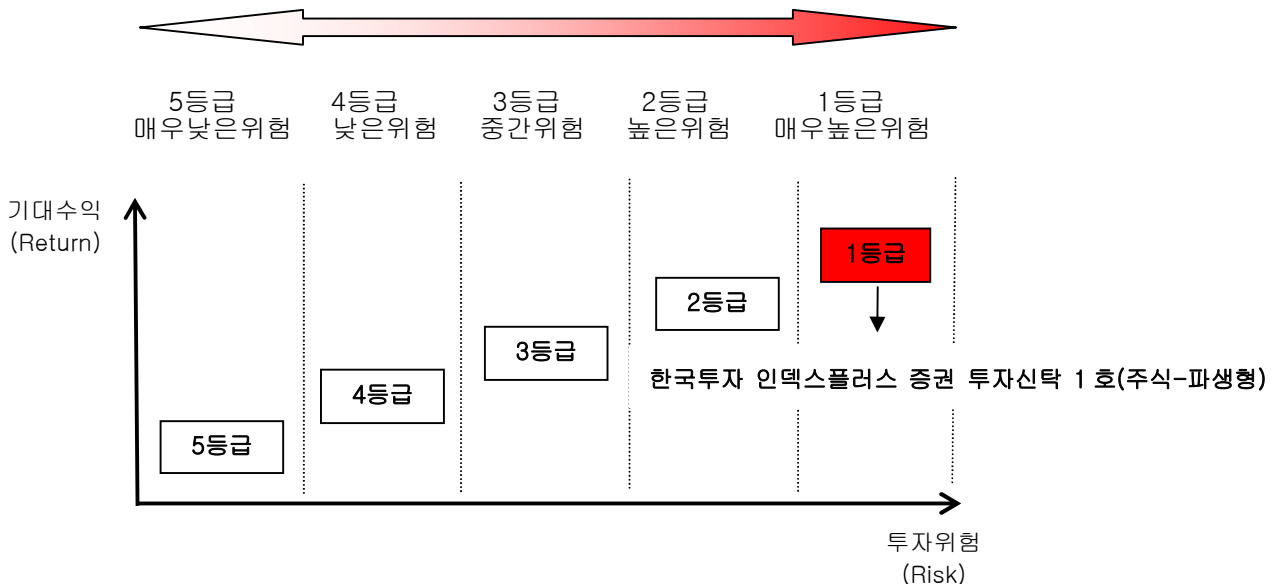
1. 위험에 관한 지표 산출을 위한 자료가 부족하여 지표의 산출이 불가능한 파생상품
2. 제1호 외의 사유로 지표의 산출이 불가능한 파생상품으로서 금융감독원장의 확인을 받은 파생상품

| 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. |
| 파생상품 투자위험 | 이 투자신탁에서 기초자산의 가격변동성을 완화하기 위한 헤지 전략 등을 구사함에 있어 파생상품을 투자할 때 시장내의 수급과 시장 외부변수에 따라 기초자산의 움직임과 상이한 가격움직임을 보일 경우, 예상치 못한 손실로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 상품의 특성상 파생상품 그 자체에 투자되는 금액보다도 상당히 더 큰 손실이 발생할 수 있으며, 그에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 파생상품은 계약종료시점이 있으므로 계약기간 종료 시 동계약을 차월물 등으로 이전해야 합니다. 이 경우 추가적인 이전비용이 발생하거나 차월물과 당월물 간의 가격차이 등으로 인한 손실로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 추적오차 발생위험 | 이 투자신탁은 추적대상지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 투자신탁 보수나 매매수수료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상지수와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 추적대상지수의 수익률이 동일할 것이라 예상하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 볼 수도 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 국내 주식시장에 상장된 주식에 투자하여 장기적으로 자본수익을 추구하는 증권 투자신탁으로서 주식시장 하락 등에 따른 손실위험에 노출되므로 5개의 투자위험등급 중 위험도가 가장 높은 1등급에 해당되는 매우 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.



(주1) 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 [2014.11.28 일 기준] | | | | | |
|--------------------------------|------|----|---------------------------|-----------------------------|--|
| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구 수(개) | 운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원) | |
| 최민규 | 1982 | 대리 | 5개 | 302억원 | - KAIST 산업공학과 / 서울대 산업공학대학원 - 2008.05~현재 : 한국투자신탁운용 시스템운용본부, AI운용본부, Beta 운용본부 |
| (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:%]

| 기간 | 최근 1 년차 | 최근 2 년차 | 최근 3 년차 | 최근 4 년차 | 최근 5 년차 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 13.11.29 ~14.11.28 | 12.11.29 ~13.11.28 | 11.11.29 ~12.11.28 | 10.11.29 ~11.11.28 | 09.11.29 ~10.11.28 |
| 투자신탁(전체) | -4.53 | 8.78 | 7.24 | -3.73 | 24.88 |
| 비교지수 | -5.93 | 7.14 | 6.40 | -5.10 | 24.20 |
| 종류 A-H | -5.21 | 8.00 | 6.44 | -4.43 | 23.99 |
| 비교지수 | -5.93 | 7.14 | 6.40 | -5.10 | 24.20 |
| 종류 C | -5.78 | 7.33 | 5.73 | -5.07 | 23.13 |
| 비교지수 | -5.93 | 7.14 | 6.40 | -5.10 | 24.20 |
| 종류 A | -5.21 | 7.99 | 6.44 | -4.43 | 23.98 |
| 비교지수 | -5.93 | 7.14 | 6.40 | -5.10 | 24.20 |
| 종류 C-e | -5.30 | 7.89 | 6.34 | -4.51 | 23.89 |
| 비교지수 | -5.93 | 7.14 | 6.40 | -5.10 | 24.20 |
| 종류 S | -2.65 | | | | |
| 비교지수 | -2.76 | | | | |
| 종류 S-P | -2.67 | | | | |
| 비교지수 | -2.76 | | | | |
| 종류 C-P | -5.29 | | | | |
| 비교지수 | -5.93 | | | | |

(주 1) 비교지수: $(1 * [KOSPI200])$

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

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

(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.

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

| 종류별 | 종류A | 종류A-H | 종류C | 종류C-e | 종류C-F | 부과시기 |
|---------|------------|---------------|----------------------|--------|--|------|
| 가입자격 | 제한없음 | 장기주택마련 저축용 | 제한없음 | 온라인가입자 | 1) 집합투자 기구 2) 기관투자 자, 기금 3) 100억 이 상 개인, 500 억 이상 법인 | - |
| 선취판매수수료 | 납입금액의 0.9% | | - | - | - | 매입시 |
| 후취판매수수료 | - | - | - | - | - | 환매시 |
| 환매수수료 | - | - | 90일 미만 : 이익금의 70% | | | 환매시 |

| 종류별 | 종류 C-P | 종류 C-Pe | 종류 S | 종류 S-P | 부과시기 |
|---------|---|---|---|---|------|
| 가입자격 | 소득세법 제20 조의3 및 소득 세법시행령 제 40조의2에 따 른 연금저축계 좌를 통하여 가입한 자 | 판매회사의 전자 매체(온라인)을 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소 득세법시행령 제 40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 | 집합투자증권에 한정하여 투자 중개업 인가를 받은 회사(경영 금융투자업자는 제외한다)가 개 설한 온라인 판 매시스템에 회 원으로 가입한 자 | 집합투자증권에 한 정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (경영금융투자업자 는 제외한다)가 개 설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 자로서 소 득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통 하여 가입한 자 | - |
| 선취판매수수료 | - | - | - | - | 매입시 |
| 후취판매수수료 | - | - | 3년 미만 환매 시: 환매금액의 0.15% 이내 | - | 환매시 |
| 환매수수료 | - | - | 90일 미만 : 이익금의 70% | - | 환매시 |

(주1) 판매수수료는 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

(연간, %)

| 종류별 | 종류A | 종류A-H | 종류C-e | 종류C-F | 부과시기 |
|----------------|--------|-----------|--------|--|----------------------------|
| 가입자격 | 제한없음 | 장기주택마련저축용 | 온라인가입자 | 1) 집합투자기구 2) 기관투자자, 기금 3) 100억 이상 개인, 500억 이상 법인 | |
| 집합투자업자보수 | 0.26 | 0.26 | 0.26 | 0.26 | 최초설정 일로부터 매3개월 후급 |
| 판매회사보수 | 0.4 | 0.4 | 0.5 | 0.03 | |
| 신탁업자보수 | 0.03 | 0.03 | 0.03 | 0.03 | |
| 일반사무관리회사 보수 | 0.014 | 0.014 | 0.014 | 0.014 | |
| 기타 비용 | 0.0103 | 0.0103 | 0.0103 | 0.0103 | 사유 발생시 |
| 총보수·비용 | 0.7143 | 0.7143 | 0.8143 | 0.3443 | - |
| 증권 거래비용 | 0.0550 | 0.0541 | 0.0542 | 0.0550 | 사유 발생시 |

(연간, %)

| 종류별 | 종류 C-P | 종류 C-Pe | 종류 S | 종류 S-P | 부과시기 |
|----------|--|---|---|--|--------------|
| 가입자격 | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 | 판매회사의 전자매체(온라인)을 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자 | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 | |
| 집합투자업자보수 | 0.26 | 0.26 | 0.26 | 0.26 | 최초설정 일로부터 |
| 판매회사보수 | 0.49 | 0.245 | 0.30 | 0.147 | |

| | | | | | |
|----------------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 신탁업자보수 | 0.03 | 0.03 | 0.03 | 0.03 | 매3개월 후급 |
| 일반사무관리회사 보수 | 0.014 | 0.014 | 0.014 | 0.014 | |
| 기타 비용 | 0.0078 | 0.0103 | 0.0070 | 0.0039 | 사유 발생시 |
| 총보수·비용 | 0.8018 | 0.5593 | 0.6110 | 0.4549 | - |
| 증권 거래비용 | 0.0550 | 0.0550 | 0.0134 | 0.0533 | 사유 발생시 |

| 종류 C : 제한없음 | 부과비율 (연간, %) | | | | 부과시기 |
|-------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------|----------------------------|
| | 2010.05.03 ~ 2011.05.02 | 2011.05.03 ~ 2012.05.02 | 2012.05.03 ~ 2013.05.02 | 2013.05.03~ | |
| 집합투자업자보수 | 0.2600 | 0.2600 | 0.2600 | 0.2600 | 최초설정일 로부터 매3개월 후급 |
| 판매회사보수 | 1.1500 | 1.1000 | 1.0500 | 1.0000 | |
| 신탁업자보수 | 0.0300 | 0.0300 | 0.0300 | 0.0300 | |
| 일반사무관리회사보수 | 0.0140 | 0.0140 | 0.0140 | 0.0140 | |
| 기타 비용 | 0.0103 | 0.0103 | 0.0103 | 0.0103 | 사유 발생시 |
| 총보수·비용 | 1.4643 | 1.4143 | 1.3643 | 1.3143 | - |
| 증권 거래비용 | 0.0544 | 0.0544 | 0.0544 | 0.0544 | 사유 발생시 |

(주 1) 기타비용은 증권의 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. [직전회계년도: 2013.10.23-2014.10.22]

(주 2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계년도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전회계년도: 2013.10.23-2014.10.22]

(주 3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

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

[단위:천원]

| 구 분 | | 투자기간 | | | |
|--------|---------------|------|------|------|-------|
| | | 1 년후 | 3 년후 | 5 년후 | 10 년후 |
| 종류 A | 판매수수료 및 보수·비용 | 163 | 316 | 482 | 965 |
| 종류 A-H | 판매수수료 및 보수·비용 | 163 | 316 | 482 | 965 |
| 종류 C | 판매수수료 및 보수·비용 | 135 | 419 | 725 | 1,592 |

| | | | | | |
|--------|---------------|----|-----|-----|-------|
| 종류 C-e | 판매수수료 및 보수·비용 | 83 | 261 | 454 | 1,010 |
| 종류C-F | 판매수수료 및 보수·비용 | 35 | 111 | 194 | 437 |
| 종류C-P | 판매수수료 및 보수·비용 | 82 | 257 | 447 | 995 |
| 종류C-Pe | 판매수수료 및 보수·비용 | 57 | 180 | 313 | 702 |
| 종류 S | 판매수수료 및 보수·비용 | 63 | 196 | 342 | 765 |
| 종류 S-P | 판매수수료 및 보수·비용 | 47 | 146 | 255 | 574 |

(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 총 보수·비용비율은 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-H] 와 [종류 C] 수익증권의 종류별로 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [1년 6개월]이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

(주 3) [종류 S] 수익증권은 10년 동안 투자하는 것을 가정하여 후취판매수수료를 고려하지 아니한 수치입니다.

2. 과세 : 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

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

* 종류C-P, 종류C-Pe, 종류S-P 수익증권 가입자 : 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 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 400만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함) 단, 연금저축계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 납입액부터 적용 [해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)] |
| 연금수령시 과세 | 연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함) |
| 분리과세한도 | 1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, |

| | |
|--------------------|---|
| | 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) |
| 연금외수령시 과세 | 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) |
| 해지가산세 | 없음 |
| 부득이한 연금외 수령 사유 | <ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망 또는 해외이주 - 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제50조의 기본공제대상자에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양 - 가입자가 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우 - 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고 |
| 부득이한 연금외 수령시 과세 | 연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 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.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또한, 투자 소득 및 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 개별 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으므로 수익자는 투자신탁의 투자에 따른 과세에 관하여 조세전문가와 상담하시는 것이 좋습니다.

※ 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 3시 이전 | 오후 3시 경과 후 |
|-----|--|--|
| 매 입 | -자금을 납입한 영업일(D)의 제2영업일(D+1) 에 공고되는 기준가격을 적용 | -자금을 납입한 영업일(D)의 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용 |
| 환 매 | -환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1) 에 공고되 | -환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되 |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>는 기준가격을 적용 -제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> <p>D D+1 D+3</p> <p>환매신청 (3시 이전) 기준가격 적용 환매대금 지급</p> | <p>는 기준가격을 적용 -제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> <p>D D+2 D+3</p> <p>환매청구 (3시 경과후) 기준가격 적용 환매대금 지급</p> |
|--|--|---|

4. 전환 : 해당사항 없습니다.

III 요약 재무정보

[단위:원]

| 대차대조표 | | | |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 항 목 | 제 8기 | 제 7기 | 제 6기 |
| | (2014.10.22) | (2013.10.22) | (2012.10.22) |
| 운용자산 | 67,608,223,606 | 82,804,672,548 | 82,885,330,377 |
| 증권 | 67,382,853,800 | 82,562,245,400 | 81,456,223,725 |
| 파생상품 | 0 | 0 | 0 |
| 부동산/실물자산 | 0 | 0 | 0 |
| 현금 및 예치금 | 225,369,806 | 242,427,148 | 1,429,106,652 |
| 기타 운용자산 | 0 | 0 | 0 |
| 기타자산 | 54,019,230 | 2,618,136,005 | 152,334,482 |
| 자산총계 | 67,662,242,836 | 85,422,808,553 | 83,037,664,859 |
| 운용부채 | 0 | 0 | 0 |
| 기타부채 | 228,982,906 | 3,391,386,732 | 928,186,906 |
| 부채총계 | 228,982,906 | 3,391,386,732 | 928,186,906 |
| 원본 | 74,596,855,284 | 76,401,947,648 | 79,470,014,967 |
| 수익조정금 | -957,933,302 | -1,827,708,692 | -1,078,505,287 |
| 이익잉여금 | -6,205,662,052 | 7,457,182,865 | 3,717,968,273 |
| 자본총계 | 67,433,259,930 | 82,031,421,821 | 82,109,477,953 |

[단위:원]

| 손익계산서 | | | |
|------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 항 목 | 제 8기 | 제 7기 | 제 6기 |
| | (2013.10.23 - 2014.10.22) | (2012.10.23 - 2013.10.22) | (2011.10.23 - 2012.10.22) |
| 운용수익 | -5,472,642,143 | 8,325,258,311 | 6,335,311,329 |
| 이자수익 | 43,986,457 | 129,978,828 | 370,571,360 |
| 배당수익 | 775,269,967 | 815,337,726 | 843,793,160 |
| 매매/평가차익(손) | -6,291,898,567 | 7,379,941,757 | 5,120,946,809 |
| 기타수익 | 6,020,339 | 8,256,986 | 17,742,797 |

| | | | |
|---------|----------------|---------------|---------------|
| 운용비용 | 720,039,761 | 853,727,944 | 888,980,635 |
| 관련회사 보수 | 713,451,531 | 842,284,724 | 846,892,855 |
| 매매수수료 | 6,588,230 | 11,443,220 | 42,087,780 |
| 기타비용 | 19,000,487 | 22,604,488 | 21,472,958 |
| 당기순이익 | -6,205,662,052 | 7,457,182,865 | 5,442,600,533 |
| 매매회전율 | 112.71 | 71.61 | 145.83 |