

투자위험등급:
1등급
[매우 높은 위험]

미래에셋자산운용(주)는 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.

간 이 투 자 설 명 서

이 간이투자설명서는 미래에셋차이나본토증권자투자신탁2호(UH)(주식)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약정보내용을 담고 있습니다. 따라서 미래에셋차이나본토증권자투자신탁2호(UH)(주식)의 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 미래에셋차이나본토증권자투자신탁2호(UH)(주식)(96976)
 2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형
 3. 집합투자업자 명칭 미래에셋자산운용(주)((전화) ☎ 1577-1640)
(모투자신탁의 위탁운용사: 미래에셋자산운용 (홍콩))
 4. 판매회사 각 판매회사 본 · 지점
(판매회사에 대한 자세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(investments.miraeasset.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다)
 5. 작성 기준일 2015년 09월 17일
 6. 증권신고서 효력발생일 2015년 09월 24일
 7. 모집(매출)증권의 종류 및 수 투자신탁의 수익증권 [모집(매출) 총액: 10조좌]
 8. 모집(매출) 기간(판매기간) 모집 개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집, 판매됩니다.
 9. 존속기간 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음.
 10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
가. 집합투자증권신고서
전자문서: 금융위(금감원) 전자공시시스템 → dart.fss.or.kr
나. 투자설명서
전자문서: 금융위(금감원) 전자공시시스템 → dart.fss.or.kr
한국금융투자협회 홈페이지 → kofia.or.kr
서면문서: 금융투자협회 및 집합투자업자 홈페이지 참고
 11. 안정조작 및 시장조성 관련: 해당사항 없음.
- ※ 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하기 바랍니다.
또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다. 이에 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

[목 차]

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적
2. 투자전략 및 위험관리
3. 수익구조
4. 주요 투자위험
5. 투자위험에 적합한 투자자 유형
6. 운용전문인력
7. 투자실적 추이(연도별 수익률)

II. 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매절차

III. 요약 재무정보

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자 설명서를 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하시어 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합 투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무포함)만 수행할 뿐 동 집합투자 증권 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로서 원금 손실이 가능하고 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 예금자 보호를 하지 않습니다.
7. 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권(일괄)신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
8. 이 집합투자기구는 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모 집합투자기구)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 가능성이 있으니 투자 시 소규모 집합투자기구 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모 집합투자기구 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다.
9. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금액액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
10. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매신청시의 예상 환매금액보다 실제 수령금액은 작아질 수 있습니다.
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 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자 목적

이 투자신탁은 중국 본토의 A 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 투자대상자산의 가격 상승에 따른 투자 수익을 추구합니다.

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

2. 투자전략 및 위험관리

가. 기본운용전략

① 미래에셋 차이나본토 증권모투자신탁2호(주식)에 90% 이상 투자합니다.

② 모투자신탁에의 투자비중은 시장상황에 따라 전략적으로 결정됩니다.

※ 비교지수 : CSI 300 Index X 90% + Call 금리 X 10%

<CSI 지수 : China Securities Index Company가 작성하여 발표>

그러나 당 지수는 회사의 판단에 따라 변경될 수 있으며 변경시에는 집합투자업자 및 한국금융투자협회 홈페이지를 통해 투자자에게 공시할 예정입니다.

나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략등

모투자신탁명칭	주요투자전략
미래에셋차이나본토증권모투자신탁2호(주식)	<p>① 중국 본토 시장의 A 주식에 70% 이상 투자합니다.</p> <p>※ A 주식이란? 중국 증권거래소의 A시장에 상장된 주식을 말하며 상하이증권거래소 및 심천증권거래소에 각각 A시장이 개설되어 있습니다. 기본적으로 이 시장은 중국 내국인, QFII(Qualified Foreign Institutional Investors), RQFII(Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor)가 투자할 수 있지만, 이는 중국의 관련 정책에 따라 변경될 수 있습니다.</p> <p>※ 비교지수: CSI 300 Index X 95% + Call 금리 X 5%</p>

주1) 각 모투자신탁에 대한 자세한 내용은 투자설명서 "제2부 별첨1. 모집합투자기구에 관한 사항"을 참조하여 주시기 바랍니다.

위의 투자전략과 관련하여 본 투자신탁이 제시하는 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

다. 위험관리

① 대부분의 자산을 모투자신탁에 투자하기 때문에 모투자신탁 위험 관리에 준하게 되며 이에 따라 포트폴리오 및 환위험 등에 대한 모투자신탁 위험 관리를 참조하시기 바랍니다.

<모투자신탁의 위험관리>

① 포트폴리오

이 투자신탁의 모투자신탁은 법령의 예외적인 경우를 제외하고는 동일 종목에 대해 10% 이하로 투자함으로써 기본적으로 분산 투자를 통해 포트폴리오의 위험을 관리합니다.

② 환위험관리

구분	세부 내용
환헤지 여부	<p>미래에셋차이나본토증권모투자신탁2호(주식)</p> <p>－이 투자신탁은 환헤지를 실행하지 않을 계획입니다. 하지만, 환헤지를 통한 위험 축소가 필요하다고 판단되는 경우 등에는 환헤지 전략을 실행할 수 있습니다.</p> <p>※참고(자투자신탁의 환헤지 여부)</p> <p>－ 미래에셋 차이나본토 증권자투자신탁2호(H) (주식) : 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 환헤지를 실시합니다.</p> <p>－ 미래에셋 차이나본토 증권자투자신탁2호(UH) (주식) : 이 투자신탁은 원칙적으로 환헤지를 수행하지 않습니다. 이는 환율변동에 따른 손익변동이 이 투자신탁의 운용성과에 그대로 반영될 수 있도록 하기 위함입니다. 따라서, 투자자는 이 투자신탁에 투자함으로써 높은 환율변동위험에 노출되게 됩니다.</p>
환헤지 방법	<p>환헤지 전략 실행 시 장외파생상품인 선물환 거래 또는 장내파생상품인 통화선물 등의 방법을 활용할 수 있습니다.</p>
목표 헤지비율	<p>미래에셋차이나본토증권모투자신탁2호(주식)</p> <p>－이 투자신탁은 환헤지를 실행하지 않을 계획이지만, 해당 통화의 급격한 변동으로 인하여 환헤지를 통한 위험 축소가 필요하다고 판단되거나 해당 통화에 대한 외환 거래의 유동성이 증가 또는 거래 비용의 감소 등으로 인하여 거래 위험이 축소되었다고 판단되는 경우 해당 매니저는 일부 혹은 전부에 대해 환헤지 전략을 실행할 수 있습니다.</p> <p>※참고(자투자신탁의 목표 헤지비율)</p> <p>－ 미래에셋 차이나본토 증권자투자신탁2호(H) (주식): 이 투자신탁은 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 100% 수준으로 환헤지를 추구할 예정이지만 보유 자산의 가치 변동으로 인해 헤지비율이 달라질 수 있습니다. 또한 집합투자업자는 순자산가치의 규모, 유동성 비율 및 헤지 비용 등 투자신탁의 운용현황을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 어렵다고 판단될 경우 환헤지를 수행하지 않을 수 있습니다. 환헤지를 수행한다고 해서 환율변동위험에서 완전히 자유로운 것은 아니며 환헤지가 이루어지지 않는 부분에 대해서는 환율변동위험이 노출 될 수 있습니다.</p> <p>이와 더불어, 이 투자신탁의 환헤지 방법은 다음과 같습니다. 이 투자신탁은 달러화로 표시되는 모투자신탁에 투자하며 다음 각 호의 기준에 따라 환헤지를 실시할 예정입니다.</p> <p>가. 원/달러 환율변동 위험을 회피하기 위하여 원/달러간 환헤지를 실시합니다.</p> <p>나. 목표 환헤지 비율은 최고 100 % 수준이지만 설정/헤지, 시장상황, 헤지 비용 및 헤지 용이성 등에 따라 변동할 수 있습니다.</p> <p>그러나 모투자신탁이 투자하는 중국위안화표시 자산에 대해서는 환헤지를 실시하지 않기 때문에 당투자신탁은 중국위안화와 원화간의 환율변동 위험에 노출되어 있습니다.</p>

	<p>- 미래에셋 차이나본토 증권투자신탁2호(UH) (주식) : 이 투자신탁은 환헤지를 실행하지 않을 계획이지만 해당 통화의 급격한 변동으로 인하여 환헤지를 통한 위험 축소가 필요하다고 판단되거나 해당 통화에 대한 외환 거래의 유동성이 증가 또는 거래 비용의 감소 등으로 인하여 거래 위험이 축소되었다고 판단되는 경우 해당 매니저는 일부 혹은 전부에 대해 환헤지 전략을 실행할 수 있습니다.</p>
환헤지 장점	<p>환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치가 원화(KRW)와 외국 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>따라서 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 올라가는 환율하락이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 떨어져 투자신탁의 수익률이 낮아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 손실을 상쇄시켜 줌으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 하락하게 되는 문제를 극복하게 해 줍니다.</p> <p>나아가, 국내보다 금리가 낮은 국가의 통화를 대상으로 환헤지를 할 경우에는 이론적으로 당해 금리차만큼 이익이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁 수익률에 긍정적인 영향을 미치는 요소입니다.</p>
환헤지 단점	<p>환헤지 효과는 동전의 양면과 같아서, 장점이 있는 반면 아래와 같이 이에 상응하는 단점도 갖고 있습니다.</p> <p>즉 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 떨어지는 환율상승이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 올라가 투자신탁의 수익률이 높아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 이익을 상쇄시켜 버림으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 올라갈 수 있는 기회를 포기하게 만듭니다.</p> <p>또한, 국내보다 금리가 높은 국가의 통화를 대상으로 환헤지를 할 경우에는 이론적으로 당해 금리차만큼 손실이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁 수익률에 부정적인 영향을 미치는 요소입니다.</p>
환헤지의 비용 및 투자신탁 수익률에 미치는 효과	<p>국가간 금리차이로 인한 손익을 제외하고도, 환헤지를 위해 중개인과 거래를 하는 경우에는 거래수수료 등 비용이 발생하며, 이는 투자신탁 수익률에 부정적인 영향을 미치는 요소로 작용합니다.</p> <p>다만, 이 투자신탁은 주된 환헤지 방법으로 장외파생상품인 선물환 거래를 수행할 수 있는데, 선물환 거래는 중개인에게 별도의 중개수수료를 지급하는 것이 아니라 거래상대방과의 손익교환방법에 따라 총 손익을 정산하게 되므로, 환헤지에 따른 별도의 비용산출을 추정하기는 곤란하다는 점을 유념하시기 바랍니다.</p>

※ 환헤지를 수행한다고 해서 환율변동위험에서 완전히 자유로운 것은 아니며, 환헤지가 이루어지지 않는 부분에 대해서는 환율변동위험이 노출 될 수 있습니다.

주1) 각 모투자신탁에 대한 자세한 내용은 투자설명서 "제2부 별첨1. 모집합투자기구에 관한 사항"을 참조하여 주시기 바랍니다.

3. 수익구조

이 투자신탁에 투자하는 집합투자자는 투자대상이 되는 자산가치의 가격변동에 따라 손익이 결정됩니다.

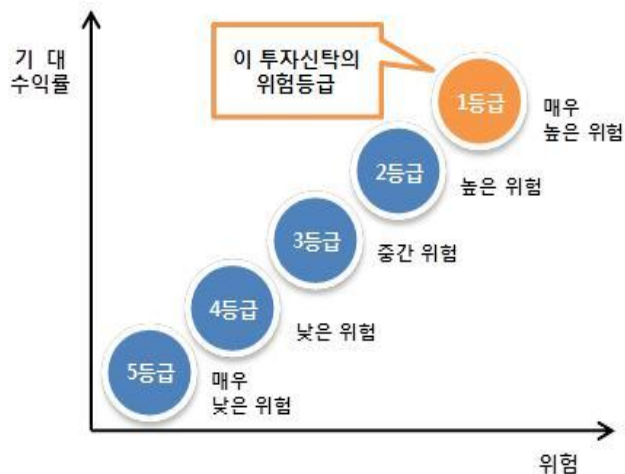
4. 주요 투자위험

이 투자신탁은 편입 자산의 성과에 따라 실적이 결정되는 실적 배당상품으로서 투자 원본을 보장하지 않습니다.

모자형 투자신탁의 경우 모투자신탁에 적용되는 투자위험은 자투자신탁에도 동일하게 적용됩니다. 따라서 아래 투자위험들은 모투자신탁 및 자투자신탁에 동시에 적용되는 위험들을 나열한 것입니다. 아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

주요투자위험	투자위험 주요 내용
원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 매입한 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 예금자 보호를 하지 않습니다.
주요 운용위험	주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 투자대상의 가치는 해당종목 발행회사 상태 및 시장 상황에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 이 집합투자기구는 해외에 투자할 수 있기 때문에 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 중국 당국의 해외로의 송금규제정책 등으로 인해 신탁계약서 및 투자설명서상 기재된 환매대금 지급일정대로 환매대금을 지급하지 못하고 환매대금지급이 연기될 수 있는 위험이 있습니다. 또한 향후에도 중국당국의 해외로의 송금규제정책의 변화에 따라 추가적인 투자자금 회수연기위험의 발생 가능성을 배제할 수 없습니다. 투자하는 종목의 발행회사 신용상태가 급격히 악화되거나 거래상대방이 신용위기 등을 경험하는 경우에는 투자자금의 회수가 불가능할 수도 있습니다.
환율변동위험	이 집합투자기구는 해외에 투자할 수 있기 때문에 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 환위험 노출과 관련하여서는 당투자신탁 위험관리의 환위험관리를 참조하시기 바랍니다.
해지위험	투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.
환매제한위험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금융위가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.

5.투자위험에 적합한 투자자 유형



이 집합투자기구는 해외주식에 주로 투자하므로 위험등급 5등급 중 1등급에 해당합니다. 따라서, 이 집합투자기구는 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.

이 위험등급분류는 집합투자업자인 미래에셋자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

※ 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

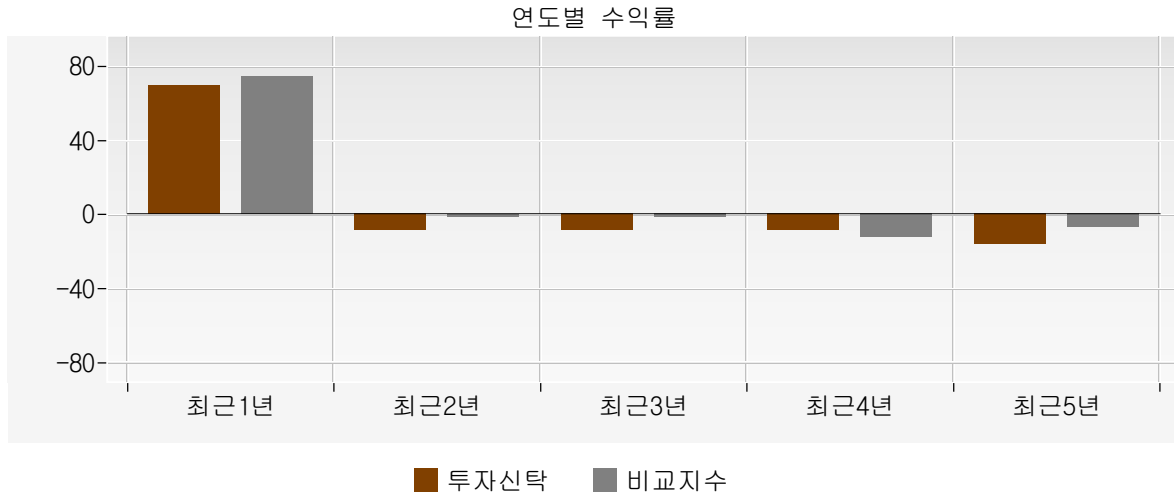
6. 운용전문인력

성명	출생 년도	직위	운용현황(15.08.31기준)		주요 운용경력 및 이력	성과보수가 약 정된 집합투자 기구	
			운용중인 집 합투자기구 수	운용자산 규모			
송진용	1975	본부장	45개	28484억원	(03년~06년) 대신증권/대신투 신운용 (06년~현재) 미래에셋자산운 용 글로벌투자부문	-	-

* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익
률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

7. 투자실적 추이(연도별 수익률, 단위: %)

연도	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
(기간)	'14.08.01~'15.07.31	'13.08.01~'14.07.31	'12.08.01~'13.07.31	'11.08.01~'12.07.31	'10.11.18~'11.07.31
투자신탁	69.60	-9.16	-9.23	-9.19	-16.78
종류A	66.59	-10.83	-10.91	-10.86	-18.43
종류A-e	66.79	-10.71	-10.79	-10.74	-18.31
종류C1	-	-	-	-8.67	-18.99
종류C2	-	-	-	-16.06	-
종류C3	-	-	-2.68	-	-
종류C4	66.52	-9.70	-	-	-
종류S	-	-	-	-	-
비교지수	74.26	-2.05	-2.25	-13.05	-7.84



* 연도별 수익률 추이는 과세전의 수익률입니다.

* 비교지수는 CSI 300 Index X 90% + Call 금리 X 10%이며 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

II. 매입 · 환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	가입자격	수수료율			
		선취판매 수수료	후취판매수수 료	환매수수료	전환수 수수료
종류A	제한 없음	1.000% 이내	—	30일미만: 이익금의 1 0%	—
종류A-e	온라인 투자자	0.800% 이내	—	30일미만: 이익금의 1 0%	—
종류C1	제한 없음	—	—	30일미만: 이익금의 7 0% 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	—
종류C2	C1최초 매수일로부터 1 년이상된 수익자	—	—	30일미만: 이익금의 7 0% 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	—
종류C3	C1최초 매수일로부터 2 년이상된 수익자	—	—	30일미만: 이익금의 7 0% 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	—
종류C4	C1최초 매수일로부터 3 년이상된 수익자	—	—	30일미만: 이익금의 7 0% 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	—

구분	가입자격	수수료율			
		선취판매 수수료	후취판매수수 료	환매수수료	전환수 수수료
종류C-a	50억 이상 가입자	-	-	30일미만: 이익금의 7 0% 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	-
종류C-I	전문투자자	-	-	30일미만: 이익금의 7 0% 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	-
직판F	집합투자기구	-	-	30일미만: 이익금의 7 0% 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	-
종류S	집합투자증권에 한정하 여 투자중개업 인가를 받은 회사 온라인 가입 자 전용	-	3년 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내	30일미만: 이익금의 7 0% 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	-
부과기준		매입시	환매시	환매시	-

* 각 종류별 상세한 가입자격은 다음과 같습니다.

- 종류C-a: 50억 이상 가입자
- 종류C-I: 법 제9조 제5항에 따른 전문투자자 (단, 법 제9조 제5항 제4호 및 제5호, 법 시행령 제10조 제2항 제11호 내지 제17호에 해당하는 전문투자자 제외)
- 직판F: 집합투자업자가 판매 하는 수익증권에 가입하고자 하는 법 및 이와 유사한 외국법령에 의한 집합투자기구 (종전의 간접투자자산운용업법에 따른 간접투자기구를 포함한다)
- 종류S: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비용(연간, %)						
	집합 투자업자 보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무관 리회사 보수	기타비용 주1)	총보수비용 주2)	총보수비용(피 투자집합투자 기구보수포함)
종류A	0.90	0.860	0.06	0.03	0.01	1.86	1.86
종류A-e	0.90	0.730	0.06	0.03	0.01	1.73	1.73
종류C1	0.90	1.500	0.06	0.03	-	2.49	2.49
종류C2	0.90	1.250	0.06	0.03	-	2.24	2.24

종류C3	0.90	0.990	0.06	0.03	-	1.98	1.98
종류C4	0.90	0.900	0.06	0.03	0.01	1.90	1.90
종류C-a	0.90	0.560	0.06	0.03	-	1.55	1.55
종류C-I	0.90	0.050	0.06	0.03	-	1.04	1.04
직판F	0.90	-	0.06	0.03	-	0.99	0.99
종류S	0.90	0.350	0.06	0.03	-	1.34	1.34
지급시기					사유발생시	-	-

주1) 기타비용은 해당 투자신탁에서 직전 회계기간 (설정 후 1년이 경과하지 않으면 설정일부터 기준일까지의 기간) 동안 정상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 제외)입니다. 한편 기타비용은 대체로 설정후 1년이 경과하지 않은 초기에 과다하게 발생하는 경향이 있음을 참고하여 주시기 바랍니다. 기타비용비율의 기본적인 산출 개념은 클래스별로 매일 발생하는 기타비용의 합산액을 기준시점 평균순자산으로 나누는 것입니다. 이는 비용발생시점보다 계산기준시점에서 평균순자산이 줄어든 경우 나누는 분모 대비 나누어지는 분자의 크기가 상대적으로 커지기 때문에 비율상 크게 나타나는 원인이 됩니다. 따라서 실제 비용 발생시 각 클래스에 동일 비율로 기타 비용이 적용되지만 위에서 언급한 계산 방식에서 발생하는 분자/분모의 상대적 변동과 이와 유사한 사유로 인해 클래스별로 기타 비용 비율이 다르게 표기되어 나타납니다. 한편, 기타비용에 포함되지 아니하는 증권 거래비용 및 금융비용과 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 내역은 다음과 같습니다.

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)
증권 거래비용	1
금융비용	-
발행분담금	-

주2) "총보수 · 비용" 비율은 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산연평균액으로 나누어 산출합니다.

※ 상기 기타비용, 총보수 비용 및 증권 거래 비용은 이 투자신탁에서 투자하는 모투자신탁에서 발생한 비용을 반영하여 기재한 내용입니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시> (단위:1,000원)

수익증권 종류	구분	1년후	3년후	5년후	10년후
종류A	판매수수료 및 보수 비용	290	699	1,146	2,424
	판매수수료 및 보수 · 비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	290	699	1,146	2,424
종류A-e	판매수수료 및 보수 비용	257	637	1,053	2,242
	판매수수료 및 보수 · 비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	257	637	1,053	2,242

수익증권 종류	구분	1년후	3년후	5년후	10년후
종류 C	판매수수료 및 보수 비용	255	718	1,174	2,481
	판매수수료 및 보수 · 비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	255	718	1,174	2,481
종류C-a	판매수수료 및 보수 비용	174	499	871	1,937
	판매수수료 및 보수 · 비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	174	499	871	1,937
종류C-I	판매수수료 및 보수 비용	122	335	584	1,299
	판매수수료 및 보수 · 비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	122	335	584	1,299
직판F	판매수수료 및 보수 비용	117	319	556	1,237
	판매수수료 및 보수 · 비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	117	319	556	1,237
종류S	판매수수료 및 보수 비용	153	432	753	1,674
	판매수수료 및 보수 · 비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	153	432	753	1,674

투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직 · 간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 보수 · 비용을 **누계액**으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 투자수익률은 보수 차감전 연간 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.

2. 과세

수익자는 국내 상장주식 등의 매매 · 평가손익을 제외한 과세소득(이자, 배당 등)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 내국법인 15.4% 원천징수)을 부담합니다. 과세 및 세제혜택 조건 등에 대한 자세한 사항은 “투자설명서”를 참고하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입 · 환매 절차

가. 기준가격의 산정 및 공시

구 분	내 용
산정방법	기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 기준가격은 공고 · 게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고 · 게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1000좌 단위로 1원미만 셋째자리에서 4사5입하여 1원미만 둘째자리까지 계산합니다.

나. 매입 및 환매절차

III. 요약 재무정보

요약 재무상태표			
항목	5기 (15.05.17)	4기 (14.11.17)	3기 (13.11.17)
운용자산	574	1,201	1,652
증권	574	1,177	1,619
파생상품	—	—	—
부동산/실물자산	—	—	—
현금 및 예치금	—	23	32
기타운용자산	—	—	—
기타자산	1,039	—	—
자산총계	1,613	1,201	1,652
운용부채	—	—	—
기타부채	160	5	7
부채총계	160	5	7
원본	1,227	1,713	2,359
수익조정금	—	—	—
이익잉여금	—	-517	-714
자본총계	1,970	1,195	1,644

요약 손익 계산서			
항목	5기(14.11.18 ~ 15.05.17)	4기(13.11.18 ~ 14.11.17)	3기(12.11.18 ~ 13.11.17)
운용수익	—	-22	-54
이자수익	—	—	1
배당수익	—	—	—
매매/평가차익(손)	—	-22	-56
기타수익	—	—	—
운용비용	—	23	41
관련회사보수	—	23	41
매매수수료	—	—	—
기타비용	—	—	—
당기순이익	742	-46	-96
매매회전율	132	109	113

매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 예를들어 1회계연도 동안의 평균적인 주식투자 규모가 100억 원이고, 주식 매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%입니다.