

투자위험등급 :
5 등급
[매우 낮은 위험]

동부자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자 위험등급을 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 **동부 NEW 해오름신종 MMF 제 3 호**에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **동부 NEW 해오름신종 MMF 제 3 호** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 동부 NEW 해오름신종 MMF 제 3 호(36613)
2. 집합투자기구의 분류 : 투자신탁, 단기금융(MMF), 개방형, 추가형, 종료형
3. 집합투자업자 명칭 : 동부자산운용 주식회사(대표전화 : 787-3700)
4. 판 매 회 사 : 집합투자업자 (www.dongbuam.co.kr) 및 금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷홈페이지를 참고하시기 바랍니다
5. 작 성 기 준 일 : 2015.10.6
6. 증권신고서 효력발생일 : **2015.10.8**
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권(1 조좌)
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 않고 계속 모집 가능합니다.
9. 존속기간 : 이 투자신탁은 추가 자금 납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 신탁 계약 기간을 정하지 않고 있습니다. 투자신탁의 신탁계약기간은 일반적으로 투자 신탁의 존속기간을 의미하는 것으로 수익자의 저축기간 또는 만기등의 의미와 다를 수 있습니다
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 : 집합투자업자의 본점 및 판매회사 영업점

* 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 증권신고서의 효력발생일 이후에도 기재내용이 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 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적 배당상품으로 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

간이투자설명서 상세목차

I. 집합투자기구의 정보

1. 투자목적
2. 투자전략 및 위험관리
3. 주요 투자위험
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형
5. 운용전문인력
6. 투자실적 추이

II. 매입·환매관련 정보

1. 보수 및 수수료
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차
4. 전환 절차 및 방법

III. 요약 재무정보

1. 요약 재무정보

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 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 성과 목표가 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 집합 투자 증권 의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적 배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자 증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금 보험공사가 보호하지 않습니다
7. MMF 펀드(단기금융집합투자기구)의 경우 수익구조가 은행의 예금과 유사 하 지만, 예금과 달리 원금손실이 발생할 수 있습니다.
8. 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만 (소규모 펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모 펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자의 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다.
9. 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국이 대한민국 이외의 국가인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국제조세 및 해당 국가(투자자의 국적상 국가 또는 세법상 거주 지국)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.

간 이 투 자 설 명 서

I

집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 단기금융상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 투자수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자 · 판매회사 · 신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략 및 위험관리

- 금융시장의 상황에 따라 채권 및 유동자산의 투자비중을 조절하여 투자, 운용합니다.

채권에의 투자는 국고채, 통안채, 공사채, 은행채(신용등급 AA-이상) 중심으로 투자하고, 유동자산에의 투자는 양도성 정기예금증서(AA-이상) 및 정기예금, CP(A2-이상), CALL LOAN(국내 제1.2금융권 및 외국계은행) 중심으로 투자합니다.

이 투자신탁의 비교지수는 Call * 100% 입니다. 단기금융상품에 주로 투자하는 동 투자신탁의 투자전략에 부합한다고 판단하여 비교지수로 선정하였습니다. 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 비교지수를 제공할 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시 될 예정입니다.

(비교지수 수익률은 동부자산운용 홈페이지(www.dongbuam.co.kr)에서 확인가능)

- 위험관리 : 펀드 성격에 맞추어 안정적인 포트폴리오 구성 및 유지를 통해 안정적인 수익률 달성을 목표로 하며, 적절한 유동성 관리를 병행하여 운용할 계획입니다

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 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

이 집합투자기구는 수익구조가 은행의 예금과 유사하지만 예금과 달리 원본손실이 발생할 수 있습니다

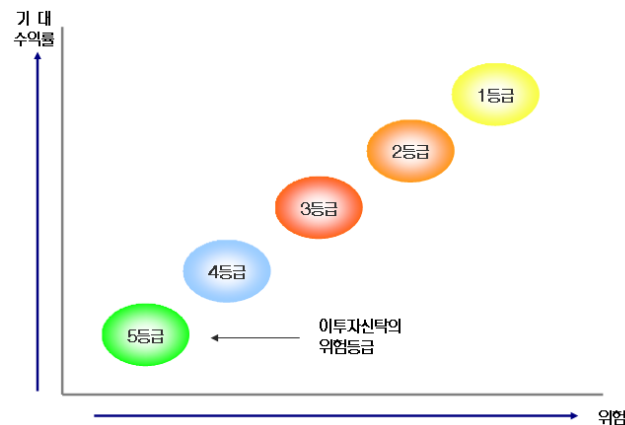
| | |
|----------------|--|
| 이자율 변동위험 | 일반적으로 채권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락하면 채권의 가격의 상승에 의한 자본이득이 발행하나, 이자율이 상승하면 채권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. |
| 신용등급 하락에 따른 위험 | 투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권 및 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위2개 등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권 및 어음 등을 지체없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다. |
| 장부가와 시가와와의 | 장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확 |

| | |
|-------------------------|---|
| 괴리 조정에 따른 기준 가격 변동위험 | 인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다. |
| 집합투자기구 해지 위험 | 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우, 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우에도 해지될 수 있습니다. |

주)이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부. 집합투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 집합투자기구는 신탁재산의 대부분을 신용등급이 우량한 채권 및 단기금융상품(Call 등)에 투자하는 MMF 투자신탁으로 증권의 가격상승에 따른 자본이득보다는 이자수령 등에 따른 이자소득을 추구합니다. 주식에 투자하는 펀드나 시가형 채권에 투자하는 펀드보다 가격변동성에 노출될 위험이 적으므로 **5등급 중 5등급(매우 낮은 위험)수준에 해당되는 투자위험**을 지니고 있습니다. 또한 이 집합투자기구는 환매수수료 부담 없이 수시로 입·출금하고자 하는 개인투자자를 위한 상품입니다.



5. 운용전문인력에 관한 사항(2015.10.2 기준)

가. 책임운용전문인력 현황

| 성 명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요운용경력 및 이력 |
|-----|-------|-------------------|--------------------|---------------|--|
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구수 | 다른 운용 자산규모 | |
| 이우주 | 1980년 | 책임운용 전문인력 | 13개 | 53,091억 | <ul style="list-style-type: none"> - 동부자산운용 채권운용2팀 - 현대인베스트먼트자산운용, MMF 및 시가펀드 운용 - 피닉스자산운용, MMF 운용 - 흥국생명 |
| 김경석 | 1979년 | 부책임운 용전문인 력 | | | <ul style="list-style-type: none"> - 동부자산운용 채권운용2팀 - GS자산운용, 채권운용 - KIS채권평가,파생/구조화상품평가 - 대우전자, 연구개발 - 한화나노텍, 연구개발 |

* 성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다.

* 이 투자신탁의 운용은 채권운용 2 팀의 팀운용입니다.

- 책임운용인력"이란 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며 "부책임운용전문인력"이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다

* 집합투자업자의 사정에 따라 운용전문인력이 교체될 수 있으며, 관련법령 또는 집합투자계약에서 정한 절차에 따라 공시할 예정입니다.

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

나. 최근 3년간 책임운용전문인력 변동현황 :

| | |
|-----|-------------------------|
| 성일환 | 2003.04.08 - 2011.04.07 |
| 류희대 | 2011.04.08 - 2011.05.08 |
| 김경석 | 2011.05.09 - 2015.01.14 |
| 이우주 | 2015.01.15 - 2015.06.29 |
| 유승태 | 2015.06.30 - 2015.10.07 |
| 이우주 | 2015.10.08 ~ |

6. 투자실적 추이(연도별 수익률)

- 연도별 수익률은 해당되는 각 1년 간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타냅니다.
- 다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.
- 이 투자신탁의 비교지수는 Call* 100%입니다

| 종류 | 최초설정일 | 최근 1년차 | 최근 2년차 | 최근 3년차 | 최근 4년차 | 최근5년차 |
|----------|------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | 2014/04/08~ 2015/04/07 | 2013/04/08~ 2014/04/07 | 2012/04/08~ 2013/04/07 | 2011/04/08~ 2012/04/07 | 2010/04/08~ 2011/04/07 |
| 운용 | 2003-04-08 | 2.54 | 2.83 | 3.39 | 3.81 | 3.36 |
| 비교지수 | 2003-04-08 | 2.19 | 2.51 | 2.94 | 3.21 | 2.36 |
| ClassC | 2009-08-12 | 2.20 | 2.49 | 3.05 | 3.47 | 3.02 |
| 비교지수 | 2009-08-12 | 2.19 | 2.51 | 2.94 | 3.21 | 2.36 |
| ClassW | 2009-08-13 | - | - | 1.51 | 3.67 | 3.23 |
| 비교지수 | 2009-08-13 | 2.19 | 2.51 | 2.94 | 3.21 | 2.36 |
| ClassC-M | 2010-11-23 | 2.19 | 2.48 | 3.04 | 3.46 | - |
| 비교지수 | 2010-11-23 | 2.19 | 2.51 | 7.31 | - | - |

| | | | | | | |
|----------|------------|------|------|---|---|---|
| ClassC-P | 2013-04-02 | 2.26 | 2.55 | - | - | - |
| 비교지수 | 2013-04-02 | 2.19 | 2.51 | - | - | - |

II

매입 환매관련 정보

1. 보수 및 수수료

- 이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.
- 이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부 받고 설명 받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

| 구 분 | 지급비율(연간, %) | | | | 지급시기 |
|------------------------------|-------------|---------|-----------|-----------|------|
| | Class C | Class W | Class C-M | Class C-P | |
| 선취 판매수수료 | - | - | - | - | 매입시 |
| 후취 판매수수료 | - | - | - | - | 환매시 |
| 환매수수료(보유기간에 따라 이익금 기준 징수) | - | - | - | - | 환매시 |

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구 분 | 지급비율(순자산총액의 연, %) | | | | 비고(지급시기) |
|-------------------------------|-------------------|---------|-----------|-----------|-------------|
| | Class C | Class W | Class C-M | Class C-P | |
| 집합투자업자 보수 | 0.08 | 0.08 | 0.08 | 0.08 | 매 3개월 후급 |
| 판매회사 보수 | 0.20 | 0.00 | 0.21 | 0.14 | |
| 신탁업자 보수 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | |
| 일반사무관리 보수 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | |
| 기타비용 ^{주1)} | 0.0057 | 0.0 | 0.0052 | 0.0057 | 사유발생시 |
| 총 보수·비용비율(TER) ^{주2)} | 0.3257 | 0.12 | 0.3352 | 0.2657 | - |
| 증권거래비용 ^{주3)} | 0.0070 | 0.0 | 0.0063 | 0.0069 | 사유발생시 |

주1) 기타비용은 증권에의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래 비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로, 2014.4.8~2015.4.7기준으로 작성되었습니다

기타비용 예시 : 감사보수, 채권평가보수, 펀드평가보수, 펀드결제수수료, 지수사용료, 해외거래예탁 비용, 해외원천납부세액, 보관대리인보수 등(단, 세부지출내역은 펀드별로 상이할 수 있습니다.)

주2) 총보수·비용비율(TER)은 집합투자기구에 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산연평균액으로 나누어 산출

주3) 증권거래비용은 2014.4.8~2015.4.7기준으로 작성되었습니다

증권거래비용 예시 : 국내주식매매수수료, 국내채권매매수수료, 장내파생매매수수료, 기타매매수수료, 콜중개수수료, 해외주식매매수수료, 해외채권매매수수료, 해외수익증권 매매수수료, 해외파생 등 매매수수료, 해외워런트 등 매매수수료 등 (단, 세부지출내역은 펀드별로 상이할 수 있습니다.)

* 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시(누적)

| 종류(단위:1,000원) | 1년 후 | 3년 후 | 5년 후 | 10년 후 |
|---------------|------|------|------|-------|
| Class C | 34 | 106 | 185 | 422 |
| Class W | 13 | 41 | 72 | 164 |
| Class C-M | 35 | 109 | 191 | 434 |
| Class C-P | 28 | 87 | 152 | 347 |

※ 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료를 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

2. 과세

(1) 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등 15.4%(지방소득세 포함)을 부담합니다. 또한 수익금액이 크게 발생될 경우 종합소득 과세 대상이 될 수 있습니다.

(2) 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 |
| 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 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

※ 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항)를 참조하여 주시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매절차

가. 기준가격 산정 및 공시

| 구분 | 내용 |
|---------------------|---|
| 산정방법 | 당일에 공고되는 기준가격은 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. |
| 공시장소 | 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.dongbuam.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 |
| Class간 기준가격이 상이한 이유 | 판매보수·수수료의 차이로 인하여 기준가격이 다른 종류의 수익증권을 발행하는 종류형 투자신탁입니다. 따라서, 당해 투자신탁은 판매보수·수수료 등 종류별로 부과되는 비용의 차이로 인하여 수익증권종류별로 기준가격이 상이할 수 있습니다 |

나. 매입 및 환매절차

(1) 매입.

| 구분 | 1 영업일 | 2 영업일 | 3 영업일 |
|--------------------|----------------|--------------------------|---------------------------|
| 17시(오후 5시) 이전에 납입시 | 입금일 (매입청구일) | 집합투자증권 매입일 (기준가격 적용일) | |
| 17시(오후 5시) 경과후 납입시 | 입금일 | (매입청구일) | 집합투자증권 매입일 (기준 가격 적용일) |

(2) 종류별 가입자격 : 이 투자신탁은 개인투자자 전용 단기금융투자신탁으로 법인투자자는 매입하실 수 없습니다.

| 종류별 | 가입자격 |
|-----------|---|
| Class C | 가입제한 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |
| Class W | Wrap 전용 |
| Class C-M | 투자자가 판매회사의 CMA계좌를 보유한 경우 |
| Class C-P | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |

(3) 환매.

| 구분 | 1 영업일 | 2 영업일 | 3 영업일 |
|----------------------|-------|----------------------|-------|
| 17시(오후 5시) 이전에 환매신청시 | 환매청구일 | 기준가격 적용일 환매대금 지급일 | |

| | | | |
|--------------------------|-------|--|----------------------|
| 17시(오후 5시) 경과 후 환매신청시 | 환매청구일 | | 기준가격 적용일 환매대금 지급일 |
|--------------------------|-------|--|----------------------|

4. 전환 절차 및 방법 : 해당사항 없음

III 요약 재무정보 :

이 투자신탁의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대하여 서일회계법인으로부터 외부감사를 받은 결과 제12기의 감사의견은 적정입니다. 이 투자신탁은 회계감사인의 회계감사를 받은 집합투자기구로서 대차대조표 및 손익계산서를 기재하지 않았으며, 대차대조표 및 손익계산서는 협회 홈페이지에 공시된 감사보고서를 통하여 확인하실 수 있습니다

| 통합 대차대조표 | | | |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 항 목 | 제12기 | 제11기 | 제10기 |
| | 2015.04.07 | 2014.04.07 | 2013.04.07 |
| 운용자산 | 403,873,350,546 | 230,667,038,292 | 103,477,414,688 |
| 유가증권 | 95,494,374,686 | 30,931,299,526 | 25,139,851,398 |
| 현금 및 예치금 | 2,107,088,260 | 5,000,870,757 | 651,687 |
| 기타 운용자산 | 306,271,887,600 | 194,734,868,009 | 78,336,911,603 |
| 기타자산 | 1,017,294,674 | 443,541,621 | 708,696,865 |
| 자산총계 | 404,890,645,220 | 231,110,579,913 | 104,186,111,553 |
| 기타부채 | 10,051,843,937 | 6,382,371,375 | 3,425,023,178 |
| 부채총계 | 10,051,843,937 | 6,382,371,375 | 3,425,023,178 |
| 원본 | 394,838,801,283 | 224,728,208,538 | 100,761,088,375 |
| 자본총계 | 394,838,801,283 | 224,728,208,538 | 100,761,088,375 |
| 통합 손익계산서 | | | |
| 항목 | 제12기 | 제11기 | 제10기 |
| | 2015.04.07 | 2014.04.07 | 2013.04.07 |
| 운용수익 | 7,447,166,346 | 4,509,736,950 | 3,039,370,733 |
| 이자수익 | 7,447,931,767 | 4,521,223,781 | 3,097,670,980 |
| 매매/평가차익(손) | -1,063,179 | -11,587,156 | -58,343,441 |
| 기타수익 | 297,758 | 100,325 | 43,194 |
| 운용비용 | 35,757,892 | 20,661,730 | 12,100,621 |
| 관련회사보수 | 0 | 0 | 0 |
| 매매수수료 | 20,756,092 | 10,660,730 | 5,741,093 |
| 기타비용 | 15,001,800 | 10,001,000 | 6,359,528 |
| 당기순이익 | 7,411,408,454 | 4,489,075,220 | 3,027,270,112 |