

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 네비게이터 아이사랑 적립식 증권 투자신탁 1호(주식)**에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **한국투자 네비게이터 아이사랑 적립식 증권 투자신탁 1호(주식)** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 한국투자 네비게이터 아이사랑 적립식 증권 투자신탁 1호(주식)
(87086)
2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권(주식형), 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 2015년 9월 30일
6. 증권신고서 효력발생일 2015년 10월 07일
7. 모집 또는 매출 증권의 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 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. 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 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 국내 주식을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 신탁재산의 60%이상을 성장 잠재력이 있는 국내 주식에 주로 투자하여 투자대상주식의 가격상승에 따른 자본이득을 추구하고, 채권 및 어음 등에의 투자를 통하여 추가적인 이자소득을 추구합니다.

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

※ 이 투자신탁의 주된 투자대상

| 투자대상 | 투자한도 (자산총액대비) | 투자대상 세부내용 |
|---------|------------------|--|
| 주식 | 60%이상 | - 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) |
| | | - 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60% 이상으로 한다. |
| 채권 | 40%이하 | 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) |
| 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(-)이상이어야 한다) |

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

※ 비교지수 : [(KOSPI × 90%) + (CD금리 × 10%)]

■ 비교지수 지정 사유

- 시장수익률과의 공정한 비교를 위하여 KOSPI를 기준으로 하였으며, 일반적인 주식편입비율 (신탁계약서상 최고 주식편입비율의 90%수준)을 감안하여 비교지수를 지정하였습니다.

2. 투자전략 및 위험관리

■ 운용전략

- 기업의 이익 성장을 밸류에이션에 적극적으로 반영
- 미래 성장성(이익증가율) 대비 저평가된 국내 주식에 투자
- 세부운용전략
 - 1) 기업의 이익 성장을 밸류에이션에 적극적으로 반영
 - 2) 성장성의 정확한 추정
 - 3) 글로벌 관점에서 저평가 종목 분석
 - 4) 산업 내 시장점유율을 늘려가는 Industry Winner에 투자

■ 운용원칙

- 미래가치 중시 : 단기 시장흐름보다는 장래 기업가치 상승이 기대되는 기업에 투자
- 우량주 투자 : 검증된 우량기업 중심 투자
- 글로벌기업에 투자 : 글로벌 경쟁력을 갖췄거나 적극적 글로벌전략 추진 기업 선호
- 장기투자 원칙 : 저평가 종목 장기 보유를 통한 수익 극대화
- 빈번한 매매 지양 : 불필요한 운용 비용의 절감
- 리스크 관리 : 시장위험, 산업위험에 대한 수시 점검을 통해 안정적 포트폴리오 추구

- 주식부문의 투자전략

매출성장율이나 주당순이익(EPS) 성장률이 높을 것이라 기대되는 기업 등 중에서 종목을 선택하여 일체의 자산배분을 배제하고 철저하게 Bottom Up Approach 방식으로 투자할 계획이며, Buy&Hold 전략을 구사하여 목표가격 도달 시 종목교체를 할 계획입니다.

- 채권부문의 투자전략

국고채, 통안증권 위주로 주로 투자·운용하되 신용평가등급 A- 이상인 회사채에도 선별적으로 투자·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.

| 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. |
| 시장위험 | 이 투자신탁은 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따른 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 신용위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 주식, 채권, 장외파생상품 거래 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 |

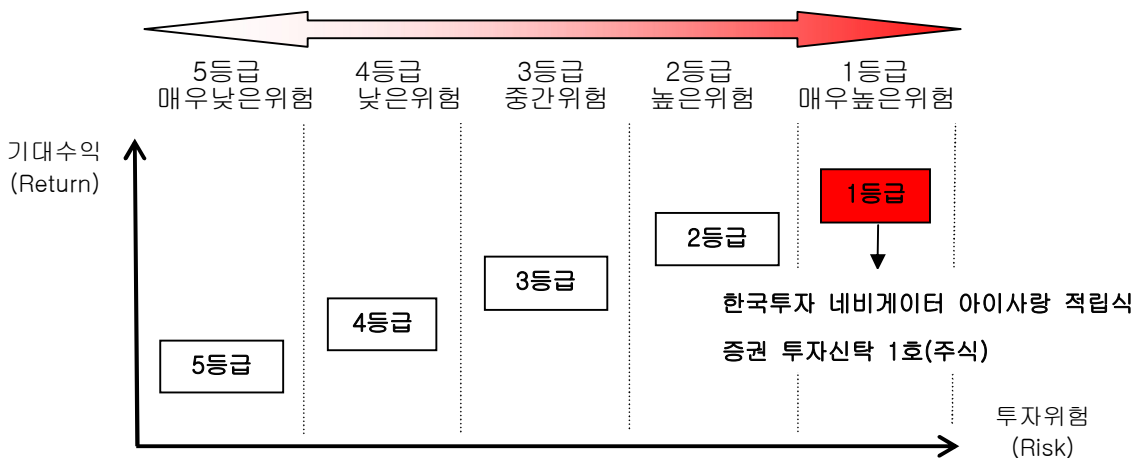
| | |
|--------------|---|
| | 거래상대방의 신용등급 하락, 채무불이행, 부도발생 등에 따른 환매연기로 인한 기회비용 발생과 함께 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 유동성위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 증권 시장의 시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자종목의 유동성 부족에 따른 환금성 제약이 발생할 수 있으며, 이로 인한 환매연기나 거래비용 증가 등으로 기회비용 발생과 함께 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 해지위험 | 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 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 주식에 주로 투자하여 장기적으로 높은 자본이득을 추구하므로 **5개의 투자위험등급 중 위험도가 가장 높은 1등급**으로 분류됩니다.

따라서, 이 투자신탁은 주가가격의 변동 위험을 감내할 수 있고 투자원본손실이 크게 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.



(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

| (1) 책임운용전문인력 [2015.09.30 일 기준] | | | | | |
|--------------------------------|----|----|---------------------------|-----------------------------|--------------|
| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구 수(개) | 운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원) | |
| | | | | | |

| | | | | | |
|----------------------------|------|----|---|---|---|
| 문희창 | 1984 | 대리 | - | - | - 서울대 경영학과 -2011.01~2015.04: 한국투자신탁운용 리서치팀 -2015.04~현재: 한국투자신탁운용 코어운용부문 |
| (2) 부책임운용전문인력 : 해당사항 없습니다. | | | | | |

(주 1) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.of.kr)에서 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이 (세전 기준)

가. 연도별 수익률 추이 (세전 기준)

[단위:%]

| 기간 | 최근 1년차 | 최근 2년차 | 최근 3년차 | 최근 4년차 | 최근 5년차 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 14.10.01 ~15.09.30 | 13.10.01 ~14.09.30 | 12.10.01 ~13.09.30 | 11.10.01 ~12.09.30 | 10.10.01 ~11.09.30 |
| 투자신탁(전체) | 10.41 | 10.39 | 4.57 | 14.62 | 1.10 |
| 비교지수 | -2.30 | 1.35 | 0.38 | 12.04 | -4.44 |
| 종류 S | 9.49 | | | | |
| 비교지수 | -2.30 | | | | |
| 종류 A | 9.00 | 8.98 | 3.19 | 13.14 | -0.24 |
| 비교지수 | -2.30 | 1.35 | 0.38 | 12.04 | -4.44 |
| 종류 C1 | 8.17 | 8.16 | 2.43 | 12.33 | -0.85 |
| 비교지수 | -2.30 | 1.35 | 0.38 | 12.04 | -4.44 |
| 종류 C-F | 9.78 | 9.75 | 3.93 | 13.97 | 0.46 |
| 비교지수 | -2.30 | 1.35 | 0.38 | 12.04 | -4.44 |
| 종류 C2 | 8.33 | 8.31 | 2.56 | 12.46 | -3.49 |
| 비교지수 | -2.30 | 1.35 | 0.38 | 12.04 | -5.79 |
| 종류 C3 | 8.49 | 8.46 | 2.68 | 12.59 | -3.40 |
| 비교지수 | -2.30 | 1.35 | 0.38 | 12.04 | -5.79 |
| 종류 C4 | 8.65 | 8.62 | 2.81 | 12.74 | |
| 비교지수 | -2.30 | 1.35 | 0.38 | 12.04 | |
| 종류 C5 | 8.76 | 8.74 | 2.94 | | |
| 비교지수 | -2.30 | 1.35 | 0.38 | | |
| 종류 C-e | 8.74 | 8.71 | 2.83 | 12.65 | -0.74 |
| 비교지수 | -2.30 | 1.35 | 0.38 | 12.04 | -4.44 |

(주 1) 비교지수: $(0.9 * [\text{KOSPI}]) + (0.1 * [\text{CD 금리}])$

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

(주 3) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월 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.

※ 상기의 투자실적은 이 투자신탁의 과거성과를 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

| 구 분 | 부과비율 (또는 부과금액) | | | | |
|---------|---|------------------|---|--|----------|
| | 종류 A | 종류 C-e | 종류C-F | 종류 S | |
| 가입자격 | 제한없음 | 온라인 가입자 | 집합투자기구 기관투자자, 기금 100 억이상개인, 500 억이상 법인 | 집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받 은 회사(경영금 융투자업자는 제 외한다)가 개설 한 온라인 판매 시스템에 회원으 로 가입한 자 | 부과 시기 |
| 선취판매수수료 | 납입금액의 1% | - | - | - | 매입시 |
| 후취판매수수료 | - | - | - | 3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내 | 환매시 |
| 환매수수료 | 30일 미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30% | 90일미만 : 이익금의 70% | | 30일 미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30% | 환매시 |

| 구 분 | 부과비율 (또는 부과금액) | | | | | 부과 시기 |
|------|----------------|-------|-------|-------|-------|----------|
| | 종류 C1 | 종류 C2 | 종류 C3 | 종류C4 | 종류C5 | |
| 가입자격 | 제한없음 | 종류 C1 | 종류 C1 | 종류 C1 | 종류 C1 | |

| | | 최초매수일로 부터 1 년 이상 | 최초매수일로 부터 2 년 이상 | 최초매수일로 부터 3 년 이상 | 최초매수일로 부터 4 년 이상 | |
|---------|------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----|
| 선취판매수수료 | - | - | - | - | - | 매입시 |
| 후취판매수수료 | - | - | - | - | - | 환매시 |
| 환매수수료 | 90일미만 : 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.

(주3) 상기의 규정에도 불구하고 판매회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니합니다.

1. 신탁계약서 제 25 조의 2(수익증권의 전환)의 규정에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우
2. 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 이를 적용하지 아니한다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구 분 | 부과비용 (연간, %) | | | | |
|----------------|--------------|---|---------|--|----------------------------|
| | 종류 A | 종류C-F | 종류C-e | 종류 S | |
| 가입자격 | 제한없음 | 1) 집합투자기구 2) 기관투자자, 기금 3) 100 억이상개인, 500 억이상 법인 | 온라인 가입자 | 집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받 은 회사(경영금 용투자업자는 제 외한다)가 개설 한 온라인 판매 시스템에 회원으 로 가입한 자 | 부과시기 |
| 집합투자업자보수 | 0.5380 | 0.5380 | 0.5380 | 0.5380 | 최초설정 일로부터 매3개월 후급 |
| 판매회사보수 | 0.7540 | 0.0300 | 1.0000 | 0.3500 | |
| 신탁업자보수 | 0.0300 | 0.0300 | 0.0300 | 0.0300 | |
| 일반사무관리회사 보수 | 0.0180 | 0.0180 | 0.0180 | 0.0180 | |
| 기타 비용 | 0.0023 | 0.0022 | 0.0021 | 0.0000 | 사유 발생시 |
| 총보수·비용 | 1.3423 | 0.6182 | 1.5881 | 0.9360 | - |
| 증권 거래비용 | 0.3153 | 0.3134 | 0.3110 | 0.2763 | 사유 발생시 |

| 구 분 | 부과비용 (연간, %) | | | | | 부과시기 |
|------|--------------|-------|-------|-------|-------|------|
| | 종류 C1 | 종류 C2 | 종류 C3 | 종류C4 | 종류C5 | |
| 가입자격 | 제한없음 | 종류 C1 | 종류 C1 | 종류 C1 | 종류 C1 | |

| | | 최초매수일로 부터 1년 이상 | 최초매수일로 부터 2년 이상 | 최초매수일로 부터 3년 이상 | 최초매수일로 부터 4년 이상 | |
|----------------|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|
| 집합투자업자보수 | 0.5380 | 0.5380 | 0.5380 | 0.5380 | 0.5380 | 최초설정 일로부터 매3개월 후급 |
| 판매회사보수 | 1.5000 | 1.3750 | 1.2500 | 1.1250 | 1.0000 | |
| 신탁업자보수 | 0.0300 | 0.0300 | 0.0300 | 0.0300 | 0.0300 | |
| 일반사무관리 회사보수 | 0.0180 | 0.0180 | 0.0180 | 0.0180 | 0.0180 | |
| 기타 비용 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0022 | 사유 발생시 |
| 총보수·비용 | 2.0860 | 1.9610 | 1.8360 | 1.7110 | 1.5882 | - |
| 증권 거래비용 | 0.3068 | 0.3071 | 0.3113 | 0.3246 | 0.3153 | 사유 발생시 |

(주 1) 기타비용은 증권 의 예약 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.[직전 회계년도 : 2014.08.18~2015.08.17]

(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.[직전 회계년도 : 2014.08.18~2015.08.17]

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

※ 후원기금의 조성 및 사용

① 집합투자업자 및 판매회사는 다음 각호의 금액을 후원기금(이하 “기금”)으로 조성합니다.

1. 집합투자업자 보수의 15%에 해당하는 금액

2. 판매회사 보수의 10%에 해당하는 금액

② 집합투자업자 및 판매회사는 제1항의 규정에 따라 조성된 기금을 다음 각호와 같은 방법으로 사용합니다.

1. 어린이 및 청소년 대상 교육, 장학 및 복지 관련 사업 또는 그에 준하는 사업에의 지원

2. 어린이 및 청소년 대상 구호 사업 또는 그에 준하는 사업에의 지원

3. 기타 수익자 등을 대상으로 하는 상기에 준하는 방법

③ 제1항의 규정에 따라 조성된 기금은 매일 투자신탁계정원장에 구분 계상하고 제2항의 규정에 따라 사용될 때마다 투자신탁재산에서 인출합니다.

※ 후원기금의 구체적 사용(예시)

[교육]

- 전국 대도시 지역 순회 경제 교육

- 에듀넷 등을 통한 온라인 어린이 경제교실, 영어교실 등 어린이 교육 서비스 제공

(가입자중 추천)

- 진학 및 유학 설명회 개최

[연수]

- 국내 투자기업 방문 프로그램
- 해외에서 진행하는 글로벌 캠프
- 여름/겨울 방학, 초등학교 5학년 ~ 고등학교 1학년 이하 (가입자중 추천)

[기타]

- 유니세프 등 어린이 자선단체 지원
- 기타 어린이 교육관련 사업

※ 1,000만원을 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 | 236 | 521 | 826 | 1,693 |
| 종류 C1 | 판매수수료 및 보수·비용 | 214 | 620 | 995 | 2,010 |
| 종류 C-e | 판매수수료 및 보수·비용 | 163 | 505 | 871 | 1,898 |
| 종류 C-F | 판매수수료 및 보수·비용 | 63 | 199 | 346 | 774 |
| 종류 S | 판매수수료 및 보수·비용 | 96 | 300 | 520 | 1,154 |

(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.

또한, 종류 C1 수익증권은 보유기간을 기준으로 매 1년 단위로 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4, C5 수익증권으로의 전환을 가정하여 총보수·비용을 산출합니다.

(주 2) [종류 A 와 종류 C1] 수익증권의 종류별로 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [1년 4개월]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, 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 3시 이전 | 오후 3시 경과 후 |
|-----|---|--|
| 매 입 | -자금을 납입한 영업일(D)의 다음영업일(D+1) 에 공고되는 기준가격 을 적용 <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="text-align: center;">D 자금납입 (3시 이전)</div> <div style="text-align: center;">D+1 수익증권 매입 (D+1기준가적용)</div> </div> | -자금을 납입한 영업일(D)의 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격 을 적용 <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="text-align: center;">D 자금납입 (3시 경과후)</div> <div style="text-align: center;">D+1</div> <div style="text-align: center;">D+2 수익증권 매입 (D+2기준가적용)</div> </div> |
| 환 매 | -환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1) 에 공고되 는 기준가격 을 적용 - 제4영업일(D+3) 에 환매대금 을 지급 <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="text-align: center;">D 환매청구 (3시 이전)</div> <div style="text-align: center;">D+1 기준가격 적용</div> <div style="text-align: center;">D+2</div> <div style="text-align: center;">D+3 환매대금 지급</div> </div> | -환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되 는 기준가격 을 적용 - 제4영업일(D+3) 에 환매대금 을 지급 <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="text-align: center;">D 환매청구 (3시 경과후)</div> <div style="text-align: center;">D+1</div> <div style="text-align: center;">D+2 기준가격 적용</div> <div style="text-align: center;">D+3 환매대금 지급</div> </div> |

4. 전환

① 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)에 따라 다음 각 호에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C1 수익증권에 한합니다.

1. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상이 되는 경우 종류C1 수익증권을 종류C2 수익증권으로 전환
2. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상이 되는 경우 종류C2 수익증권을 종류C3 수익증권으로 전환
3. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상이 되는 경우 종류C3 수익증권을 종류C4 수익증권으로 전환
4. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상이 되는 경우 종류C4 수익증권을 종류C5 수익증권으로 전환

② 제1항의 규정에 따라 전환하는 경우에는 위의 각 해당 전환일에 전환처리합니다. 다만, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리합니다.

③ 제1항의 규정에 따라 전환하는 경우에 적용되는 기준가격은 해당 전환일의 종류 수익 증권 의 기준가격으로 합니다.

④ 제1항의 규정에도 불구하고 수익자의 매입 또는 환매청구 등에 따른 절차가 진행중인 경우에는 당해 매입 또는 환매청구 등에 따른 절차가 처리된 이후 익영업일에 전환처리할 수 있습니다.

III 요약 재무정보

[단위:원]

| 대차대조표 | | | |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 항 목 | 제 7기 | 제 6기 | 제 5기 |
| | (2015.08.17) | (2014.08.17) | (2013.08.17) |
| 운용자산 | 6,404,840,760 | 6,470,590,168 | 6,740,179,147 |
| 증권 | 6,282,938,420 | 6,393,722,440 | 6,733,216,024 |
| 파생상품 | 0 | 0 | 0 |
| 부동산/실물자산 | 0 | 0 | 0 |
| 현금 및 예치금 | 121,902,340 | 76,867,728 | 6,963,123 |
| 기타 운용자산 | 0 | 0 | 0 |
| 기타자산 | 225,650,668 | 129,746,108 | 102,167,836 |
| 자산총계 | 6,630,491,428 | 6,600,336,276 | 6,842,346,983 |
| 운용부채 | 0 | 0 | 0 |
| 기타부채 | 179,992,267 | 229,060,448 | 129,605,449 |
| 부채총계 | 179,992,267 | 229,060,448 | 129,605,449 |
| 원본 | 6,065,213,991 | 5,924,282,510 | 6,251,303,385 |
| 수익조정금 | -45,002,668 | -45,773,178 | 2,584,483 |
| 이익잉여금 | 430,287,838 | 492,766,496 | 458,853,666 |
| 자본총계 | 6,450,499,161 | 6,371,275,828 | 6,712,741,534 |

[단위:원]

| 손익계산서 | | | |
|------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 항 목 | 제 7기 | 제 6기 | 제 5기 |
| | (2014.08.18 - 2015.08.17) | (2013.08.18 - 2014.08.17) | (2012.08.18 - 2013.08.17) |
| 운용수익 | 506,956,785 | 572,292,743 | 535,093,223 |
| 이자수익 | 1,417,080 | 4,786,165 | 5,821,631 |
| 배당수익 | 81,067,494 | 64,638,205 | 80,846,550 |
| 매매/평가차익(손) | 424,472,211 | 502,868,373 | 448,425,042 |
| 기타수익 | 2,441,892 | 1,260,332 | 1,714,066 |
| 운용비용 | 68,473,626 | 69,928,198 | 66,641,380 |
| 관련회사 보수 | 68,473,626 | 69,928,198 | 66,641,380 |
| 매매수수료 | 0 | 0 | 0 |
| 기타비용 | 10,637,213 | 10,858,381 | 11,312,243 |
| 당기순이익 | 430,287,838 | 492,766,496 | 458,853,666 |
| 매매회전율 | 109.64 | 180.06 | 145.63 |