

투자위험등급 : 2등급
[높은 위험]

삼성자산운용(주)는 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 삼성인텍스플러스증권투자신탁 제1호[주식-파생형]에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 삼성인텍스플러스증권투자신탁 제1호[주식-파생형] 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 삼성인텍스플러스증권투자신탁 제1호[주식-파생형](45286)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형, 추가형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : 삼성자산운용주식회사 (대표전화:02-3774-7600, 콜센터:080-377-4777)
4. 판 매 회 사 : 집합투자업자(www.samsungfund.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2015.11.13
6. 증권신고서 효력발생일 : 2015. 8.10
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁 수익증권
[모집(매출) 총액 : 이 집합투자기구는 모집(매출) 총액에 제한을 두지 않습니다.]
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 이 집합투자기구는 별도의 모집(매출)기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다.
9. 존 속 기 간 : 이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. 이 신탁계약기간은 투자신탁의 최초 설정일로부터 투자신탁의 종료일까지의 기간을 의미하며, 투자자의 저축기간을 의미하는 것은 아닙니다.
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 집합투자증권 신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
 - 나. 간이투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 집합투자업자, 금융위원회, 각 판매회사

※ 이 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 간이투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 "예금자보호법"에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

목 차

§ 투자결정시 유의사항 안내

I 집합투자기구의 투자정보

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

II 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수
 - 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료
 - 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차
 - 가. 기준가격 산정
 - 나. 매입 및 환매 절차

III 요약 재무정보

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중하게 검토한 뒤 투자결정을 하셔야 합니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상에 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 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 아니합니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금 금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

※ 동 증권(일괄)신고서 또는 투자설명서(간이 설명서 포함)는 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률(이하 '법'이라 한다.)에 근거하여 작성된 것입니다.

간이투자설명서

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 신탁재산을 주식 및 주식관련 파생상품에 투자하되, 주로 국내 주식에 투자하며 투자신탁재산의 100분의 10을 초과하여 위험회피 외의 목적으로 파생상품에 투자할 수 있는 증권투자신탁[주식-파생형]으로 신탁재산의 대부분을 주식 및 주식관련 장내파생상품 등에 주로 투자하여 KOSPI200지수를 추종하는 것을 그 목적으로 합니다.

※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

- 이 투자신탁의 주된 투자대상

투자대상		투자비율	투자대상 세부설명
(1)	주식	60% 이상	법 제4조제4항에서 정하는 지분증권인 주권, 신주인수권이 표시된 것, 법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 출자증권(주권상장법인 또는 코스닥상장법인이 발행한 것 및 유가증권시장 또는 코스닥시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주에 한함). 다만 주식에의 투자는 주식 관련 장내파생상품의 거래에 따른 위험평가액과 합산하여 투자신탁 자산총액의 100분의 60 이상으로 하며 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 100분의 60 이상으로 함.

- 주1) 상기 투자비율은 투자자산별 투자금액(파생상품의 경우 파생상품 매매에 따른 위험평가액 적용)이 투자신탁 자산총액(파생상품의 경우 상품별로 달리 적용)에서 차지하는 비율로 산출합니다.
- 주2) 위의 투자대상은 이 투자신탁(모투자신탁 포함)의 주된 투자대상으로 다른 투자대상에 대한 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 주식 부분

1) 포트폴리오 구성

- ① 신탁재산의 60%이상을 주식, 주식 또는 주가지수 등에 연계되어 있는 장내파생상품에 투자할 계획입니다. 다만, 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 유지할 계획입니다.
- ② 주식 포트폴리오의 구성은 각 주식의 시가총액 비중 등을 감안하여 구성할 것입니다. 그러나 이러한 투자전략이 반드시 KOSPI200지수 수익률을 추종하거나 초과하는 수익률 달성을 보장하는 것은 아니며, 펀드의 수익률은 주식 시장상황과 투자전략 실행의 결과에 의해 좌우될 수 있음을 유의하여야 합니다.

2) 초과수익 달성전략

- ① 주식 바스켓, 상장지수증권투자신탁 및 KOSPI200주가지수 선물물의 가격을 비교하여 저평가 자산으로 교체매매를 실행합니다.

- ② KOSPI200주가지수 구성종목이 변경되는 경우 지수 변경과 동시에 주식 바스켓의 포트폴리오를 변경하면 시장충격비용 등의 요인으로 오히려 KOSPI200주가지수의 수익률보다 저조한 수익률을 달성할 위험이 있으므로 매매시점을 조절하여 KOSPI 200주가지수의 수익률보다 높은 수익률 달성을 추구합니다.

3) 추적오차

- KOSPI200주가지수 성과와의 추적오차는 연 6% 이내가 되도록 운용할 계획입니다. 다만, 구성지수 종목의 가격 급변동, 설정 및 환매대금의 급변동 및 시장상황 등에 따라서 추적오차율의 범위를 초과할 수도 있습니다.

(2) 채권 부분

- 주로 안정성이 높은 국공채, 통안채 및 우량 은행채 등 채권으로 운용하여 크레딧 리스크를 최소화 합니다.

(3) 비교지수

- 이 투자신탁은 KOSPI200지수를 추종하는 것을 기본 목적으로 하고 있으므로 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 아래의 비교지수를 사용하고 있으며, 시장 상황 및 투자전략의 변경, 이 투자신탁에 더 적합하다고 판단되는 새로운 비교지수가 등장할 경우 집합투자업자의 판단에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 비교지수의 변경을 위하여 이 투자신탁은 변경등록을 하고 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

* 비교지수: [KOSPI200] x 100%

※ 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리는 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 작성된 것으로 시장상황의 변동이나 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정에 의하여 변경될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 변경 등록(또는 정정 신고)하여 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.

※ 이 투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리를 명시한 것으로 투자전략 및 위험관리에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 9.집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조)를 참조하여 주시기 바랍니다.

3. 주요 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

구분	투자위험의 주요내용
시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 국내 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
지수 추적오차 (Tracking Error) 위험	이 투자신탁이 추종하는 비교지수 수익률과의 수익률 괴리 폭이 확대될 수 있으며 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수추적 괴리 및 환율 변동 등으로 인해 해당 비교지수를 추종하지 못할 수 있습니다.

지수 관련 위험	투자신탁이 추종하는 지수가 더 이상 존재하지 아니하거나, 산출방식 또는 구성종목이 증대하게 변경되는 경우 또는 지수가 정상적으로 발표되지 못할 수 있는 위험을 가지고 있습니다. 이 경우 투자신탁에서 추구하는 운용전략이 변경되거나, 투자신탁이 해지될 수 있습니다.
환매연기위험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 또는 이에 준하는 경우로서 금융위가 인정하는 경우에는 수익증권의 환매가 연기될 수 있습니다. 환매가 연기되는 사유에 대해서는 투자설명서 “제2부의 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준”을 참고하여 주시기 바랍니다.
투자신탁 해지 위험	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.

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

가. 이 투자신탁은 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자하되, 가격변동성 등의 위험에 노출되어 있으므로 5등급 중 2등급에 해당되는 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

나. 따라서, 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있고 국내기업 주식과 그 파생상품에 집중 투자하여 비교적 수인 KOSPI200지수의 수익률에 상응하는 수익을 실현하고자 하는 투자자에게 적합합니다.

5. 운용전문인력

성명	출생년도	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
이천주	1971	팀장	14개	8,433억	<ul style="list-style-type: none"> - 1995년 02월 포항공대 산업공학 학사 - 2002년 02월 한국과학기술원 금융공학 석사 - 1995년 01월 ~ 1999년 08월 대우중공업 전산 - 1999년 09월 ~ 2002년 07월 현대증권 Analyst - 2002년 08월 ~ 2003년 09월 한국투자신탁 Strategist - 2003년 10월 ~ 現 삼성자산운용 인덱스 운용팀

주1) 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.

주2) 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구:이천주-6개(2,693억)

주3) 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

주4) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이

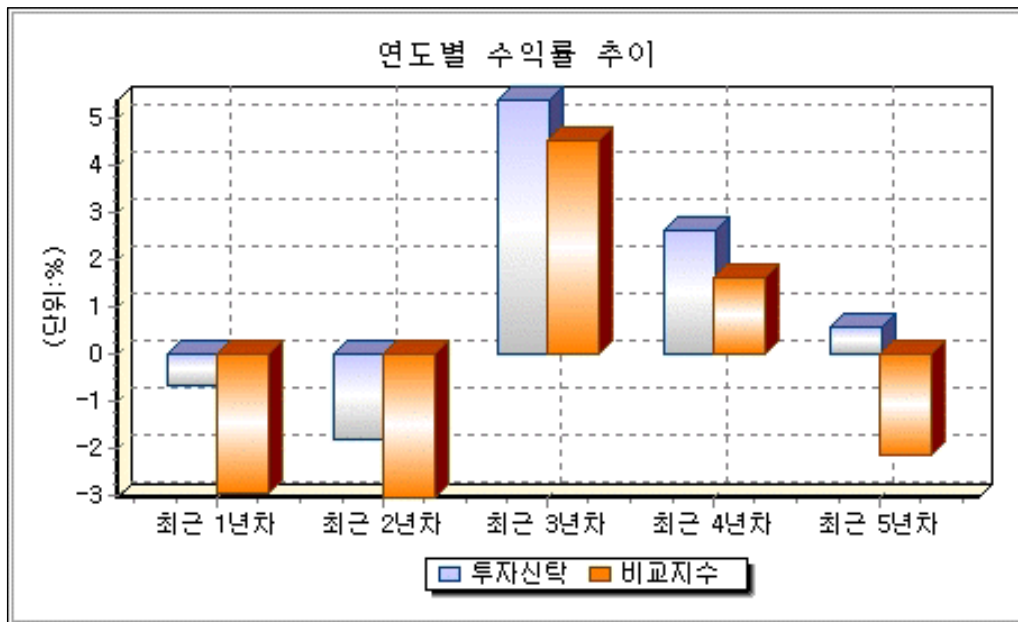
투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연도별 수익률은 기간별 수익률을 나타낸 것입니다. 따라서, 이 수익률은 투자신탁의 기간에 따른 운용 실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.

연도별 수익률

기간	최근 1년 (14.11.14~ 15.11.13)	최근 2년 (13.11.14~ 14.11.13)	최근 3년 (12.11.14~ 13.11.13)	최근 4년 (11.11.14~ 12.11.13)	최근 5년 (10.11.14~ 11.11.13)
집합투자기구	-0.69 %	-1.84 %	5.36 %	2.62 %	0.55 %
A	-1.72 %	-2.88 %	4.26 %	1.54 %	-0.47 %
C1	-2.49 %	-3.65 %	3.44 %	0.74 %	-1.25 %
C2	-2.43 %	-3.60 %	3.50 %	0.80 %	-1.18 %
C3	-2.36 %	-3.53 %	3.57 %	0.87 %	-1.11 %
C4	-2.30 %	-3.47 %	3.63 %	0.93 %	-1.05 %
C5	-2.24 %	-3.40 %	3.71 %	1.00 %	-0.99 %
Ce	-1.95 %	-3.11 %	4.02 %		
Cf	-1.33 %	-2.48 %			
비교지수	-2.96 %	-3.07 %	4.51 %	1.61 %	-2.16 %

주1) 비교지수 : KOSPI200*100%

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



II

매입, 환매관련 정보

1. 보수 및 수수료

이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 보수 및 수수료를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.

이 투자신탁의 수익자는 판매보수와 관련하여 수익증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 이 투자신탁의 수익자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명 받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
A	제한없음	납입금액의 1% 이내	-	없음	-
C1	제한없음	-	-	없음	-
C2	C1클래스 가입자	-	-	없음	-
C3	C2클래스 가입자	-	-	없음	-
C4	C3클래스 가입자	-	-	없음	-
C5	C4클래스 가입자	-	-	없음	-
Ce	온라인용	-	-	없음	-
Cf	집합투자기구 등	-	-	없음	-
Cw	Wrap Account 전용	-	-	없음	-
부과기준		매입시	환매시	환매시	

주1) 선취 판매 수수료율은 상기 범위 내에서 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자) 별로 차등 적용할 수 있습니다. 차등적용의 내용은 금융투자협회, 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해서 확인할 수 있습니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

(1) 투자신탁 관련 보수등

명칭 (클래스)	지급비율(연간,%)							
	집합 투자업자 보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무 관리회사 보수	기타 비용	총 보수 · 비용	합성 총 보수 · 비용(피투자 집합투자기구 보수포함)	증권 거래비용
A	0.54	0.46	0.05	-	0.0083	1.0583	1.0583	0.0597
C1	0.54	1.26	0.05	-	0.0078	1.8578	1.8578	0.0595
C2	0.54	1.20	0.05	-	0.0076	1.7976	1.7976	0.0626
C3	0.54	1.13	0.05	-	0.0083	1.7283	1.7283	0.0605
C4	0.54	1.07	0.05	-	0.0088	1.6688	1.6688	0.0571

C5	0.54	1.00	0.05	-	0.0084	1.5984	1.5984	0.0596
Ce	0.54	0.70	0.05	-	0.0077	1.2977	1.2977	0.0581
Cf	0.54	0.06	0.05	-	0.0082	0.6582	0.6582	0.0592
Cw	0.54	0.00	0.05	-	실비	0.59	0.59	실비
지급시기	최초설정일로부터 매3개월 후급				사유 발생시	-	-	사유 발생시

- 주1) 총보수·비용비율은 순자산 총액을 기준으로 부과되며, 기타비용을 합산하여 산출한 것입니다.
- 주2) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용제외)으로서 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용을 기준으로 작성되었으며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 작성하였으므로 실제 비용과 상이할 수 있습니다. 다만, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁(클래스 포함)인 경우 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능할 수 있습니다.
- 주3) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용을 기준으로 작성되었으며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용을 연환산하여 추정치로 작성되었으므로 실제 비용과 상이할 수 있습니다. 다만, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 수치화된 비율 산출이 불가능할 수 있습니다.

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

구분		1년후	3년후	5년후	10년후
판매수수료 및 보수·비용	A클래스	104,772	330,293	578,930	1,317,807
		선취 판매수수료 : 1,000만원 X 1% = 100,000원			
	C1클래스 가입자 로 자동 전환시	185,780	565,073	952,544	2,079,777
	Ce클래스	129,770	409,100	717,061	1,632,233
	Cf클래스	65,820	207,498	363,697	827,877
	Cw클래스	59,000	185,998	326,012	742,096

- 주1) 수익자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용(증권거래비용 제외)을 누계액으로 산출한 것(정율식으로 인하되는 판매회사 보수분은 미반영)입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 수익자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- 주2) 종류별로 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 2개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- 주3) C1클래스를 가입한 투자자는 1년 이상 경과시 C2클래스→C3클래스→C4클래스→C5클래스로 자동 전환 되므로 이상의 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다. 참고로 C2클래스, C3클래스, C4클래스, C5클래스의 경우에는 최초가입이 불가능한 전환형 클래스로 투자자는 C1클래스로만 최초가입이 가능합니다.

2. 과세

- 다음의 투자신탁 또는 수익자 관련 세무사항에 대한 안내는 참고용으로 제시된 것이며, 향후 세법의 변경 및 정부정책 변화 등의 사유로 내용이 변경될 수 있습니다. 따라서, 과세에 대한 자세한 사항은 세무전문가(회계사, 세무사, 변호사 등)와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.

수익자에 대한 과세율 - 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

가. 거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 이자소득등의 종합과세기준금액 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 이자소득등의 종합과세기준금액을 초과하는 경우에는 이자소득등의 종합과세기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

나. 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제받게 됩니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

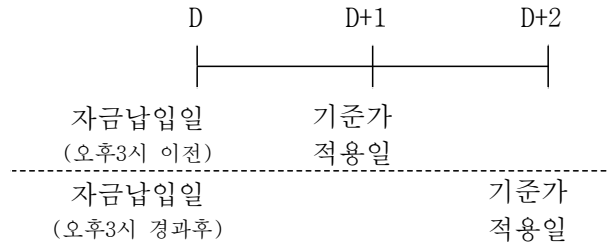
가. 기준가격 산정

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계산된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.samsungfund.com)·판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지
종류간 기준이 상이한 이유	판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.

나. 매입 및 환매 절차

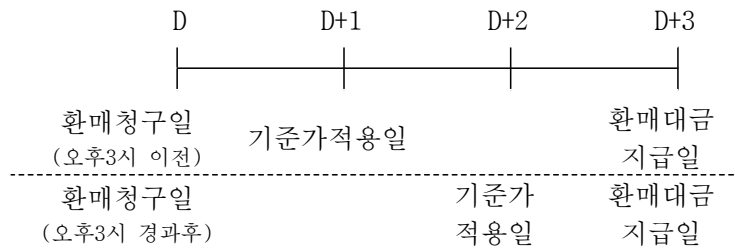
매입

- 1) 오후3시 이전에 자금을 납입한 경우 : 납입일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용.
- 2) 오후3시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 납입일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용.



환매

- 1) 오후3시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.
- 2) 오후3시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 환매대금이 지급됩니다.



4. 투자신탁의 전환

해당사항 없음

III 요약재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계 기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대하여 딜로이트안진회계법인으로부터 외부감사를 받은 결과 제 11기, 10기, 9기의 감사의견은 적정입니다.

(단위 : 백만원)

대차대조표			
항목	11기 (2015. 7.22)	10기 (2014. 7.22)	9기 (2013. 7.22)
자산총계	149,112	184,874	200,654
운용자산	148,111	184,452	199,413

항목	11기 (2015. 7.22)	10기 (2014. 7.22)	9기 (2013. 7.22)
증권	140,197	161,379	168,543
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	7,914	23,073	30,870
기타운용자산	0	0	0
기타자산	1,001	422	1,241
부채총계	1,927	1,172	848
운용부채	0	0	0
기타부채	1,927	1,172	848
자본총계	147,185	183,702	199,807
원본	164,069	194,171	230,342
수익조정금	2,880	3,165	10,586
이익잉여금	-19,765	-13,634	-41,122

(단위 : 백만원)

손익계산서			
항목	11기 (2014. 7.23~2015. 7.22)	10기 (2013. 7.23~2014. 7.22)	9기 (2012. 7.23~2013. 7.22)
운용수익	-5,415	19,477	7,703
이자수익	320	347	404
배당수익	2,103	2,020	1,835
매매/평가차익(손)	-7,867	17,039	5,355
기타수익	29	71	108
운용비용	2,069	2,575	2,716
관련회사 보수	2,009	2,494	2,599
매매수수료	47	49	3
기타비용	14	32	114
당기순이익	-7,484	16,902	4,986
매매회전율	45.61	55.14	114.01