

투자위험등급: 1등급  
[매우높은위험]

유진자산운용(주)은 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우높은위험)에서 5등급(매우낮은위험)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 유진 G-BEST 증권자투자신탁(주식)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 유진 G-BEST 증권자투자신탁(주식) 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집 합 투 자 기 구 명 칭 : 유진 G-BEST 증권자투자신탁(주식)
  2. 집 합 투 자 기 구 분 류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형
  3. 집 합 투 자 업 자 명 칭 : 유진자산운용(주)
  4. 판 매 회 사 : 각 판매회사 본·지점  
판매회사에 대한 자세한 내용은 한국금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자([fund.eugenefn.com](http://fund.eugenefn.com))의 인터넷홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.
  5. 작 성 기 준 일 : 2015년 11월 24일
  6. 증 권 신 고 서 효 력 발 생 일 : 2015년 12월 03일
  7. 모 집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권으로 2조좌까지 모집  
[모집(매출) 총액: 2조좌]
  8. 모 집(매출) 기간(판 매 기 간) : 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
  9. 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 : 유진자산운용(주) 본점, 금융위원회, 각 판매회사
- ※ 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 효력발생일 이후(청약일 이후)에도 기재내용이 변경될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

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

1. 투자 판단 시 증권신고서와 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다. 또한 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 별도로 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권, 보험 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 **실적배당상품으로 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며**, 특히 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
8. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
9. 투자자의 국적 또는 세법상의 관할 국가가 대한민국 이외인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적 국가 또는 세법상의 과세 관할 국가)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상의 과세 관할 국가를 확인하기 위하여, 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.

## I 집합투자기구의 투자정보

### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 주식투자를 통해 비교지수 대비 초과수익을 추구하는 주식형 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁 자산총액의 90%이상을 투자하는 증권집합투자기구(주식형)입니다.

▣ 비교지수: KOSPI 지수

### 2. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리

이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 Growth company, Global company, Gain company에 해당하는 국내기업의 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자하는 모투자신탁의 수익증권에 90%이상을 투자하여 자본수익과 배당수익을 추구하는 증권집합투자기구입니다.

[ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 및 위험관리 ]

- 1) 이 투자신탁은 Growth company, Global company, Gain company에 해당하는 국내기업의 주식에 주로 투자하여 중장기적으로 배당이익 및 자본이익을 추구합니다.

G-BEST : Growth, Global, *capital* Gain Company 위주의 투자



**Growth company** 는 현재 및 향후, 이익성장이 지속될 가능성이 높은 기업

**Global company** 는 신기술, 시장지배력 등으로 Global 경쟁력을 갖추거나 갖추 가능성에 있는 기업

**Gain company** 는 경기 및 산업 회복기에 영업 레버리지가 크거나 구조조정으로 Turn-around하는 기업



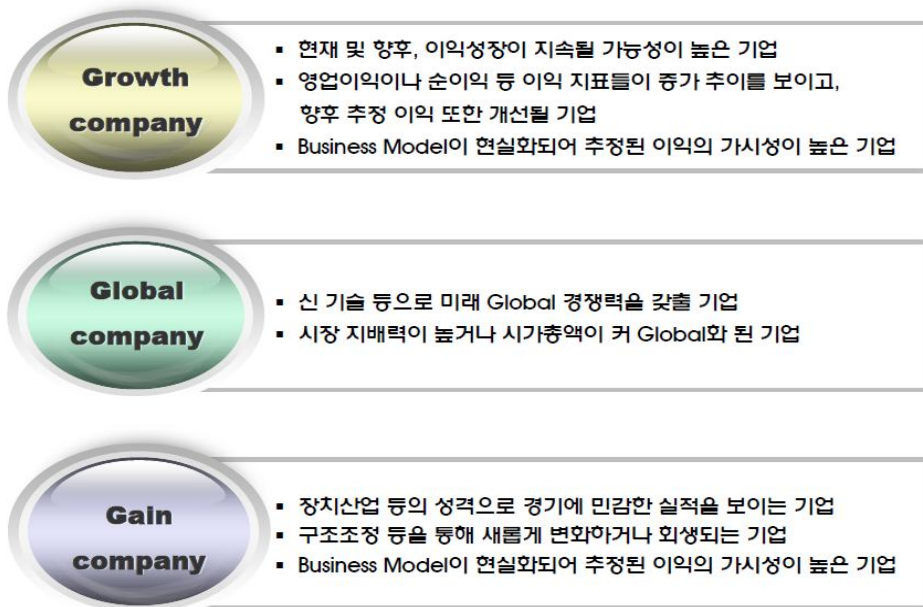
※ 턴어라운드 기업이란?

해당기업이 재무적으로 악화된 상태에서 이를 극복하기 위해 성공적인 절차를 밟는 단계에 있는 기업을 말합니다.

## 2) 특징 및 포트폴리오 구성

특징	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Growth company, Global company, Gain company를 대상으로 Bottom-up Approach로 분석하고 저평가 여부, 성장의 가시성, 투자의 적시성을 판단하여 편입하는 종목발굴·투자를 진행합니다.</li> <li>● 저평가된 Growth company를 통한 BM대비 초과수익을, Global company를 통한 안정적 수익을, Gain company를 통한 수익률 극대화를 목표로 하고 있습니다.</li> <li>● 분산된 포트폴리오를 구성하고 주간/월간 단위 점검 및 조정을 통한 Rebalancing을 시도합니다.</li> </ul>				
포트폴리오 최적화	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Buy List종목에 대해 아래와 같은 사항을 고려하여 편입비율을 결정합니다.</li> </ul> <table border="1"> <tr> <td>Portfolio 가이드라인 및 보조지표에 대한 고려</td><td>분산된 포트폴리오 구성 beta는 시장평균보다 높을 수 도 있음</td></tr> <tr> <td>리스크관리</td><td>종목편입비: 시가비중+5%이내(편입시) 업종비 제한: 원칙적으로 특정 업종이 다른 업종대비 지나치게 높은 경우에만 적용</td></tr> </table>	Portfolio 가이드라인 및 보조지표에 대한 고려	분산된 포트폴리오 구성 beta는 시장평균보다 높을 수 도 있음	리스크관리	종목편입비: 시가비중+5%이내(편입시) 업종비 제한: 원칙적으로 특정 업종이 다른 업종대비 지나치게 높은 경우에만 적용
Portfolio 가이드라인 및 보조지표에 대한 고려	분산된 포트폴리오 구성 beta는 시장평균보다 높을 수 도 있음				
리스크관리	종목편입비: 시가비중+5%이내(편입시) 업종비 제한: 원칙적으로 특정 업종이 다른 업종대비 지나치게 높은 경우에만 적용				

## 3) 종목선정 예시



## 4) 기타 투자전략

채권	주로 안정성이 높은 국공채 및 통안채 등으로 운용할 계획입니다. 일반적으로 금리 상승이 예상될 경우 유동성 자산에 대한 비중을 증가시키며 금리 하락이 예상될 경우 채권에 대한 비중을 증가시키는 전략을 사용합니다.
파생상품	주식, 채권 등의 가격하락에 따른 손실을 줄이기 위해 주식 및 채권 관련 장내 파생상품에 투자하는 헤지 전략을 주로 사용하며 투자가능 범위 내에서 매매차익 추구 목적의 거래도 가능합니다.

※ 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며, 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황의 변동이나 기타 사정에 의해 사전 동의 없이 변경 될 수 있습니다.

### 5) 위험관리 전략

구 분	정 의	측정지표	관리방법
시장 리스크	주가, 이자율, 환율 등 시장가격의 변동으로 인한 미래자산가치의 불확실성으로부터 발생할 수 있는 손실가능성	-Beta	-Beta 한도 관리를 통해 민감도 관리
종목 리스크	주간 및 월간 단위로 종목별 수익률이 벤치마크 대비 과도하게 언더퍼폼 하는 경우	-종목별/회사별/ 기업집단별 Exposure	-투자 Universe 및 종목별 투자비중 관리 -회사별/기업집단별 Exposure 관리
유동성 리스크	과거 6개월간의 일일 평균거래량을 감안할 때, 원활한 매매가 제한됨에 따라 발생할 수 있는 손실 가능성	-거래량 대비 보유 비율 -유동성 비율	-시장거래량 대비 종목별 보유비율 한도 관리
운영 리스크	업무를 수행함에 있어서 사무처리 체계의 미비나 오류, 고의 또는 과실로 인해 발생할 수 있는 손실가능성		-내부통제체크리스트 시행 -시스템 장애 등 업무대체방안 -모든 통화내역 녹취를 통한 착오매매 방지

※ Beta(베타) : 비교지수의 수익률 변화에 대해 포트폴리오 성과가 얼마나 민감하게 반응하였는지를 나타내는 지표로서, 비교지수가 일정 비율만큼 변화할 때 포트폴리오 수익률은 그에 비해 얼마나 변화하였는지를 측정하는 기준이 됩니다. 가령 비교지수가 KOSPI라고 하면 베타가 1인 포트폴리오는 수익률이 KOSPI 수익률 변동폭만큼 움직인다는 의미입니다. 베타가 1보다 큰 포트폴리오는 수익률이 KOSPI 수익률보다 민감하게 움직이기 때문에 상대적으로 위험이 크며, 베타가 1보다 작은 포트폴리오는 상대적으로 안정적이라고 볼 수 있습니다.

### 3. 주요투자위험

**이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다.**

구 분	투자위험의 주요내용
시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품에 투자함으로써 주식시장등 기타 거시경제 지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자자산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
주식가격변동위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 주로 주식에 투자함으로써 투자대상종목의 가격변동에 따른 손실위험에 노출됩니다.
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
파생상품투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### 4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

**투자위험등급 1 등급: 매우높은 위험**

이 투자신탁은 자산총액의 60% 이상을 국내주식에 투자하는 주식형 모투자신탁에 90%이상을 투자하는 주식 고편입 상품으로 개별주식의 수익률에 따라 집합투자기구의 수익률에 영향을 미치므로 5개의 투자위험등급 중 1등급으로 분류됩니다.

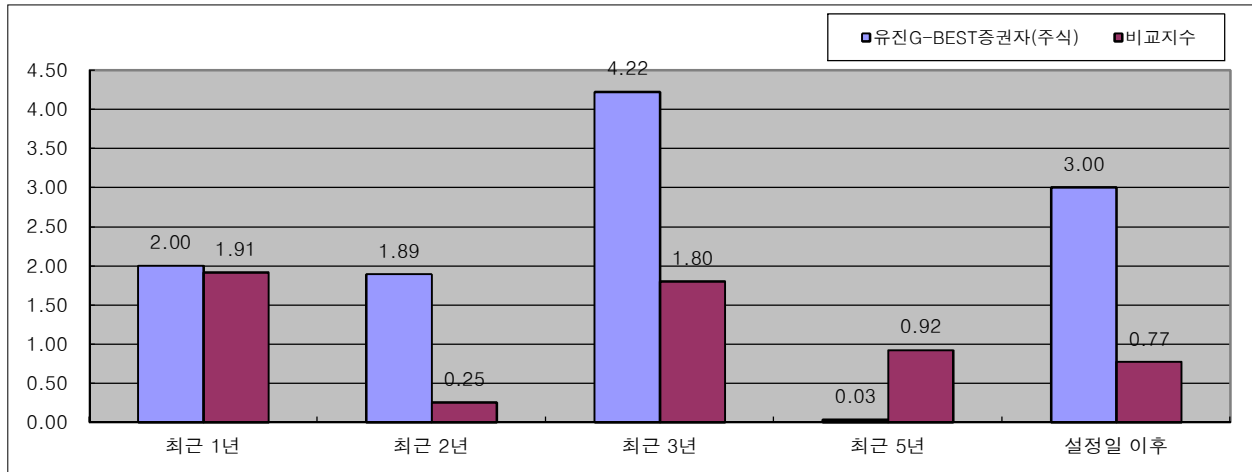
따라서 이 투자신탁은 매우 높은 수준의 투자수익을 추구하고 그에 따른 매우 높은 수준의 투자

위험을 감내할 수 있는 장기투자자에게 적합합니다.

## 5. 운용전문인력

성명	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
		운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
박순엽	주식운용본부 팀장	8개	117억	현대인베스트먼트자산운용(00.08~04.12)
		성과보수가 약정된 집합투자기구		드림자산운용 (04.12~06.02)
		-	-	메리츠자산운용 (08.07~13.06) 유진자산운용 주식운용1팀장(13.07.08~현재)

## 6. 투자실적 추이(세전기준)



[단위: %]

기간	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	14.11.25 ~15.11.24	13.11.25 ~15.11.24	12.11.25 ~15.11.24	10.11.25 ~15.11.24	07.12.31 ~15.11.24
유진G-BEST증권자(주식)	2.00	1.89	4.22	0.03	3.00
비교지수	1.91	0.25	1.80	0.92	0.77
유진G-BEST증권자(주식)Cla-A	0.72	0.50	2.71	-1.50	1.43
비교지수	1.91	0.25	1.80	0.92	0.77
유진G-BEST증권자(주식)Cla-C	0.32	0.23	2.49	-1.82	0.96
비교지수	1.91	0.25	1.80	0.92	0.77
유진G-BEST증권자(주식)Cla-E	1.00	0.90	3.21	-0.92	2.03
비교지수	1.91	0.25	1.80	0.92	1.14
유진G-BEST(주식)Cla-I	1.50	0.75	0.50		0.31
비교지수	1.91	0.25	1.80		0.58

(주 1) 비교지수 : (1 \* [KOSPI])

## II 매입·환매 관련 정보

### 1. 보수 및 수수료에 관한 사항

- (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 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명 받으셔야 합니다.

#### 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분		지급비율 (또는 지급금액)								
		Class A	Class C	Class C-W	Class C-E	Class C-I	Class C-P1	Class C-P2	Class C-Pe	Class S-P1
수수료	선취 판매 수수료	납입금액의 1%	-							
	환매 수수료	없음								

※ 선취판매수수료는 매입시점에서 일회적으로 부과합니다.

※ 다른 종류간 전환은 할 수 없습니다.

#### 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	부과비율 (연간, %)									부과시기
	Class A	Class C	Class C-W	Class C-E	Class C-I	Class C-P1	Class C-P2	Class C-Pe	Class S-P1	
집합투자업자보수	0.6000	0.6000	0.6000	0.6000	0.6000	0.6000	0.6000	0.6000	0.6000	최초설정일로부터 매 3개월 후급
판매회사보수	0.6000	1.0000	-	0.3400	0.0300	0.8000	0.7500	0.2700	0.2400	
신탁업자보수	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	
일반사무관리 회사보수	0.0200	0.0200	0.0200	0.0200	0.0200	0.0200	0.0200	0.0200	0.0200	
기타비용	0.0028	0.0028	미설정	0.0024	0.0007	미설정	미설정	미설정	미설정	사유발생시
총보수·비용	1.2528	1.6528	0.6500	0.9924	0.6807	1.4500	1.400	0.9200	0.8900	-
합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용포함)	1.2528	1.6528	0.6500	0.9924	0.6807	1.4500	1.400	0.9200	0.8900	-
증권 거래비용	1.0373	1.0450	미설정	1.0418	0.3663	미설정	미설정	미설정	미설정	사유발생시

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

(단위 : 천원)

구분		투자기간			
		1 년후	3 년후	5 년후	10 년후
Class A	판매수수료 및 보수·비용	227	493	779	1,593
	판매수수료 및 보수·비용	227	493	779	1,593

	(피투자집합투자기구총보수비용포함)				
Class C	판매수수료 및 보수·비용	169	525	905	1,970
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구총보수비용포함)	169	525	905	1,970
Class C-E	판매수수료 및 보수·비용	102	318	551	1,221
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구총보수비용포함)	102	318	551	1,221
Class C-W	판매수수료 및 보수·비용	66	136	363	812
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구총보수비용포함)	66	136	363	812
Class C-I	판매수수료 및 보수·비용	70	218	380	850
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구총보수비용포함)	70	218	380	850
Class C-P1	판매수수료 및 보수·비용	148	461	797	1,744
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구총보수비용포함)	148	461	797	1,744
Class C-P2	판매수수료 및 보수·비용	143	446	770	1,688
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구총보수비용포함)	143	446	770	1,688
Class C-Pe	판매수수료 및 보수·비용	94	294	511	1,135
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구총보수비용포함)	94	294	511	1,135
Class S-P1	판매수수료 및 보수·비용	91	285	494	1,099
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구총보수비용포함)	91	285	494	1,099

- (주 1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계적으로 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 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- (주 2) Class A와 Class C의 class의 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 2년6개월이 되는 시점이나, class유형이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

## 2. 과세

- 수익자에 대한 과세율: 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)
- 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 연금소득(연금수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금 외 수령 시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정약관”을 참고하시기 바랍니다.

### [연금저축계좌 과세 주요사항]

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)
분리과세 한도	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"> <li>- 천재지변</li> <li>- 가입자의 사망 또는 해외이주</li> <li>- 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제50조의 기본공제대상자에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양</li> <li>- 가입자가 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우</li> <li>- 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고</li> </ul>
부득이한 연금외 수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3%(연금에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

※ 이연퇴직소득과 관련된 사항은 소득세법 등 관련 법령을 참고하여 주시기 바랍니다.

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

#### - 퇴직연금 가입자에 대한 과세

<p>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p><b>①세액공제(2015.01.01. 부터)</b>          종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 「소득세법」 제59조의3 제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.</p> <p><b>②과세이연</b>          투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.</p> <p><b>③퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성</b>          연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다. 따라서 퇴직연금종합안내(<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>
---

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있으며, 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로 수익자는 이 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 세무전문가와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.

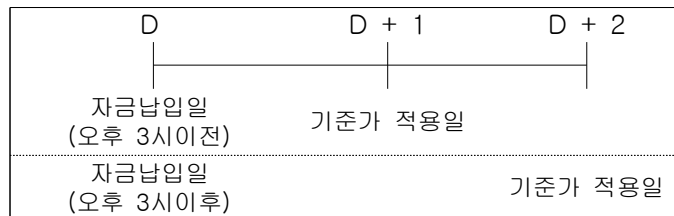
### 3. 기준가격 산정 및 매입·환매절차

#### (1) 기준가격 산정

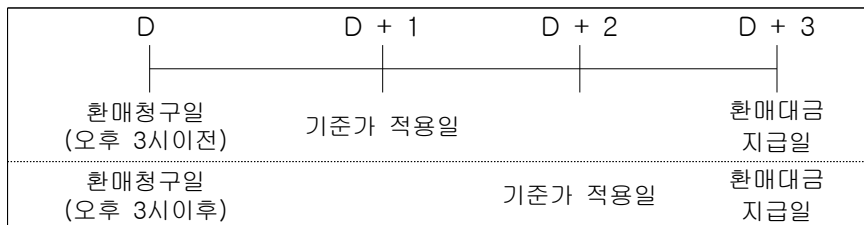
구 분	내 용
산정 방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다) 을 직전일의 수익증권총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
종류간기준가격이 상이한 이유	판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.
산정 주기	기준가격은 매일 산정합니다.
공시 시기	산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다.
공시 방법	1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시
공시 장소	판매회사 각 영업점, 집합투자업자(fund.eugenefn.com)·판매회사·협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지

#### (2) 매입 및 환매절차

##### 가. 매입



##### 나. 환매



※ 매입 및 환매절차와 관련하여 보다 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

대차대조표			
항 목	제 7기	제 6기	제 5기
	( 2014.12.30 )	( 2013.12.30 )	( 2012.12.30 )
운용자산	21,508,871,864	8,961,757,966	9,722,734,395
증권	21,508,870,931	8,651,603,800	9,239,790,674
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	933	310,154,166	482,943,721
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	60,141	466,861,192	387,027,025
자산총계	21,508,932,005	9,428,619,158	10,109,761,420
운용부채	0	0	0
기타부채	0	400,635,753	278,346,120
부채총계	0	400,635,753	278,346,120
원본	23,263,972,629	9,695,624,309	11,236,850,068
수익조정금	186,644,314	6,836,007	-1,136,103,432
이익잉여금	-1,941,684,938	-674,476,911	-269,331,336
자본총계	21,508,932,005	9,027,983,405	9,831,415,300
손익계산서			
항 목	제 7기	제 6기	제 5기
	( 2013.12.31 - 2014.12.30 )	( 2012.12.31 - 2013.12.30 )	( 2011.12.31 - 2012.12.30 )
운용수익	-339,727,351	538,190,973	1,593,063,960
이자수익	721,044	11,341,503	21,544,315
배당수익	-873,050	101,384,517	111,957,374
매매/평가차익(손)	-339,575,345	425,464,953	1,459,562,271
기타수익	0	0	0
운용비용	0	0	0
관련회사 보수	0	0	0
매매수수료	0	0	0
기타비용	0	0	1,100,000
당기순이익	-339,727,351	538,190,973	1,591,963,960
매매회전율	110.53	443.17	596.76

※ 상기 요약재무정보는 모든 종류 수익증권(을 포함하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다.

각 종류(클래스) 재무정보 및 보다 상세한 내용은 신고서 또는 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.