

투자위험등급 :
5등급
[매우 낮은 위험]

맥쿼리투자신탁운용(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 투자 판단을 하시기 바랍니다.

간이투자설명서

이 투자설명서는 맥쿼리 신종개인MMF A-1호에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 맥쿼리 신종개인MMF A-1호 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 맥쿼리 신종개인MMF A-1호(협회코드33145)
 2. 집합투자업자 분류 : 투자신탁, 단기금융, 개방형(중도환매가능), 추가형
 3. 집합투자업자 명칭 : 맥쿼리투자신탁운용주식회사
 4. 판매 회사 : 각 판매회사 본·지점
판매회사에 관한 자세한 내용은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.macquarie.co.kr/mim)의 인터넷 홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.
 5. 작성 기준일 : 2015년 12월 4일
 6. 증권신고서 효력발생일 : 2016년 1월 12일
 7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁 수익증권 [모집(매출) 총액 : 1조좌]
 8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 이 집합투자기구는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
 9. 존 속 기 간 : 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 : 한국금융투자협회, 집합투자업자, 각 판매회사 홈페이지 참고
- * 이 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항중 일부가 변경될 수 있으며, 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 “예금자보호법”에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자자는 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 성과목표는 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. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 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 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
7. MMF(단기금융집합투자기구)의 경우 예금과 달리 원금손실이 발생할 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 확인하실 수 있습니다.
9. 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국이 미국인 경우(또는 1인 이상의 미국(법)인이 10% 이상의 지분을 소유하는 수동적비금융법인인 경우) 국제조세조정에 관한 법률 및 한-미 조세정보자동교환협정에 따라 투자자의 금융정보가 국세청 및 미국 정부에 보고될 수 있으며, 이로 인하여 투자자에게 불리하게 영향을 미칠 수 있습니다. 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌개설시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.

10. 이 투자신탁은 미국 증권법(추후 개정되는 사항을 포함합니다)(이하, “법”) 및 이와 유사한 미국 내의 어떠한 법에 의하여도 등록되어 있지 않습니다. 수익증권은 집합투자업자가 자신의 전적인 재량에 따라 인정한 예외적인 경우를 제외하고는 미국인을 대상으로 모집하거나 미국인에게 판매할 수 없습니다. 본 항목에 있어 ‘미국인’은 법, 미국 내국세입법(US Internal Revenue Code, 이하 “IRC”) 또는 미국 연방세법(US federal income tax law)에 따라 정의된 자(아래 제1호 내지 제4호의 자를 의미합니다) 또는 특정한 미국인이 소유하는 비미국(non-US) 법인(아래 5호의 자를 의미합니다)을 의미합니다.

- ① 미국 시민 또는 미국 연방세법상 거주외국인인 개인을 의미합니다. 일반적으로 ‘거주외국인’은 (i) 미국 이민국(U.S. Citizenship and Immigration Services)이 발급한 영주권(Alien Registration Card)을 소지하거나, (ii) 실질체류(Substantial Presence) 기준을 충족한 자를 의미합니다. 실질체류(Substantial Presence) 기준은 (i) 해당 연도에 31일 이상 미국에 체류하거나, (ii) 해당 연도를 포함해 3년 동안 183일(단, 직전 연도 체류일은 1/3을, 전전 연도 체류일수는 1/6을 인정하여 합산) 이상 체류한 경우에 충족하게 됩니다.
- ② 미국 또는 미국의 제 주 또는 하위 행정구역(컬럼비아 특별구 포함)의 법에 의해 설립되거나 조직되는 법인, 조세목적상 법인으로 간주되는 단체, 파트너쉽 등을 의미합니다. 단, 미국 재무규정(Treasury Regulations)상 미국인으로 취급되지 않는 파트너쉽은 제외합니다.
- ③ 소득 출처에 관계없이 모든 소득이 미국 연방 소득세법의 적용을 받는 재단을 의미합니다.
- ④ 미국법원이 일차적인 관할권을 행사할 수 있고 1인 이상의 미국인이 중요결정권을 행사하는 신탁 또는 1996. 8. 20.에 존재하였으며 1996. 8. 19.에 내국신탁으로 취급되었던 선택신탁을 의미합니다.
- ⑤ 미국인(위 제1호에서 기재된 자를 의미합니다)인 지배자(Controlling Persons, IRC Section 1471 내지 1474에 따른 FATCA와 관련하여 미국정부와 기타 국가의 정부간 체결되는 국가간 협정(Intergovernmental Agreement, 이하 “IGA”)상의 의미에 따른 것을 의미합니다)가 1인 이상 존재하는 수동적 비금융외국법인(Passive Non-Financial Foreign Entity)을 의미합니다. 일반적으로 ‘수동적 비금융외국법인’이란 공개시장에서 거래되는 법인이나 적극적 비금융외국법인(IGA상의 의미에 따른 것을 의미합니다)이 아닌 비미국(non-US) 비금융법인을 의미합니다.

집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익자에게 유용한 현금관리수단을 제공하는 것을 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.

2. 투자전략 및 위험관리

- 유동성이 높은 단기금융자산 등에 주로 투자하여 이자소득을 추구합니다.
- 신탁재산의 가중평균 잔존만기를 75일 이내로 하여 시가평가 투자신탁 상품 대비 금리변동 위험을 최소화하도록 운용할 계획입니다.
- 채권 및 어음등은 만기 1년 이내 상위 2개 등급 이내로 제한하여 금리위험 및 신용위험을 최소화 하도록 운용할 계획입니다.

이 투자신탁은 단기금융자산에 주로 투자하기 때문에 이 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 아래와 같은 비교지수를 사용하고 있으며, 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적합한 절차에 따라서 변경 및 투자자에게 공시 될 예정입니다.

* 비교 지수: $[(Call \times 50\%) + (CD금리 \times 50\%) - 신탁보수]$

이 투자신탁이 투자하는 투자대상이 단기금융자산으로 대표적인 단기금융자산인 콜론과 CD금리를 각각 50%씩 반영하고, 펀드의 신탁보수를 차감한 것을 비교지수로 합니다.

3. 수익구조

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

4. 주요 투자 위험

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 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 투자 실적에 따른 실적배당상품으로 관련법령은 이에 대해서는 원리금을 보장하거나 보호하지 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.
이자율 변동에 따른 위험	채권 및 어음의 가격은 이자율등 여타 거시경제지표에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 및 어음가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권 및 어음을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
부도 등의 위험	채권 및 어음 등의 경우 투자대상종목 발행 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있으며, 투자자금의 회수가 불가능 할 수도 있습니다.

※ 기타 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

5. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 단기금융자산에 주로 투자하는 단기금융집합투자기구(MMF)로 위험등급 5등급에 해당하는 매우 낮은 위험을 지니면서 매우 낮은 수준의 수익을 기대하는 투자자에 적합합니다. 위험등급 및 투자자유형은 맥쿼리투자신탁운용의 자체적인 기준에 따른 것이며, 투자자의 투자목적, 위험선호도 등에 따라 일치하지 않을 수 있습니다. 맥쿼리투자신탁운용은 투자목적, 투자전략 등을 고려해 투자신탁을 아래와 같이 다섯가지로 분류하고 있습니다.

[위험등급기준]

위험등급	분류기준	상세설명	비고
1등급	매우 높은위험	① 고위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ② 수익구조상 원금비보존형(최대손실가능비율이 20% 초과) 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 집합투자기구의 변동성이 시장변동성을 초과하는 집합투자기구 ④ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	
2등급	높은위험	① 고위험자산에 최대 50%이상 투자할 수 있는 집합투자기구 ② 수익구조상 원금비보존형(최대손실가능비율이 20% 이하) 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 집합투자기구의 변동성이 시장변동성과 유사한 집합투자기구 ④ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	
3등급	중간위험	① 고위험자산에 50%미만으로 투자하는 집합투자기구 ② 중위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ③ 집합투자기구의 변동성이 시장변동성보다 낮은 집합투자기구 ④ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	
4등급	낮은위험	① 저위험자산에 최소 60%이상 투자하는 집합투자기구 ② 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	
5등급	매우 낮은위험	① 단기금융집합투자기구(MMF) ② 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ③ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구	

※ 상기 위험등급분류는 맥쿼리투자신탁운용(주) 기준에 따른 상품위험등급분류 기준입니다. 이와 달리, 판매회사는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제50조에 의한 판매회사별 투자권유준칙에 따라 투자권요시 상품위험등급을 달리 정할 수 있으므로, 판매회사의 상품위험등급은 판매회사 직원에게 문의하여주시기 바랍니다.

6. 운용전문인력

성명	출생 년도	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 펀드 수	운용중인 다른 자산 규모	
박정혁	1982	펀드 매니저	4	4,244	현 맥쿼리투자신탁운용 채권운용2팀 한화자산운용 FI운용3팀(2009.02~2012.08) 고려대 경제학 학사

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항없음]

주1) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

7. 투자실적 추이(세전기준) - 연도별 수익률 추이(세전 기준, 단위:%)

다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다. 이 투자신탁의 투자성과와 관련된 상세한 내용은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)전자공시사이트에 게시된 대차대조표, 손익계산서 등을 참조하시기 바랍니다. 연평균 수익률 및 연도별 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로서 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하셔야 합니다.

(단위:%)

기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
	14.12.05 ~15.12.04	13.12.05 ~14.12.04	12.12.05 ~13.12.04	11.12.05 ~12.12.04	10.12.05 ~11.12.04
맥쿼리 신종개인 MMF A-1 호	1.21	1.92	2.02	2.74	2.68
비교지수	1.10	1.82	2.04	2.61	2.59

주 1) 비교지수 : [(Call*50%)+(CD 금리*50%)-신탁보수]

주 2) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예:8 개월)로서 주식 또는 주식관련 상품(주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로 환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

II 매입, 환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 됩니다.

판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)는 해당 투자신탁의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부하고 설명하여야 합니다.

(1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율 (또는 지급금액)	지급시기
선취판매수수료	없음	매입시
후취판매수수료	없음	환매시
환매수수료	없음	

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율 (연간, %)	지급시기
집합투자업자보수	0.1000	매3개월 후급
판매회사 보수	0.5000	
신탁업자 보수	0.0420	
일반사무관리보수	0.0080	
기타 비용	0.0054	사유발생시
총보수 및 비용	0.6554	-
증권 거래비용	0.0081	사유발생시

주1) 기타비용은 이 집합투자기구에 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 기준일 현재 최근1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연

도: 2014.11.15 ~ 2015.11.14]

- 2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2013. 2014.11.15 ~ 2015.11.14]

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

투자기간	1년 후	3년 후	5년 후	10년 후
수익증권	67	210	366	819

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용 비율은 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

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙

투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다.

발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.

(2)수익자에 대한 과세·원천징수 원칙

수익자는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 실물양도의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다. 다만, 해당 집합투자기구로부터의 과세이익을 계산함에 있어서 집합투자기구가 투자하는 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가 손익을 분배하는 경우 당해 매매·평가 손익은 과세대상인 배당소득금액에서 제외하고 있습니다.

(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(주민세 포함), 일반법인 15.4%(법인세 14%, 법인지방소득세 1.4%)

거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%(법인세 14%, 법인지방소득세 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.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등

에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세 전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

3. 기준가격 산정 및 매입, 환매 절차

(1) 기준가격 산정 및 공시

구 분	내 용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산 총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다) 을 직전일의 수익 증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입해 원미만 둘째자리까지 계산합니다
공시장소	[서류공시] 판매회사 영업점에서 게시 및 공시합니다. [전자공시] 집합투자업자(www.macquarie.co.kr/mim) 인터넷 홈페이지에서 전자 공시합니다. 판매회사 인터넷홈페이지에서 전자공시 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지에서 전자 공시합니다.

주1) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않습니다.

(2) 매입 및 환매 절차

- 매입청구시 적용되는 기준가격

(가) 17시 이전 자금을 납입한 경우: 납입한 영업일로부터 제2영업일에 공고되는 기준가격 적용

(나) 17시 경과 후 자금을 납입한 경우: 납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격 적용

(다) 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.

- 환매청구시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기

(가) 17시 이전 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제2영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제2영업일에 환매금액 지급

(나) 17시 경과 후 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제3영업일에 환매금액 지급

(다) 이 투자신탁은 수익증권 환매시 익일에 공고되는 기준가격(당일종가로 계산)으로 수익증권 환매를 원칙으로 하고 있으나, 예외적으로 당일의 공고된 기준가격(전일종가로 계산)으로 수익증권을 환매하실 수 있습니다.

(라) 환매대금은 환매수수료 및 관련세금을 공제하고 지급합니다.

※ 당일 매입·환매 적용

투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음과 같은 경우에는 **당일 매입 및 환매가 가능합니다.**

(1) 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우로서 판매회사가 MMF를 투자자의 매입대금 납입일에 공고되는 기준가격으로 판매하는 경우

- ① 투자자가 금융투자상품 등의 매도나 환매에 따라 수취한 결제대금으로 결제일에 이 MMF를 매입하기로 판매회사와 미리 약정한 경우
- ② 투자자가 급여 등 정기적으로 받는 금전으로 수취일에 이 MMF를 매입하기로 판매회사와 미리 약정한 경우

(2) 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우로서 투자자의 환매청구일 전일에 산출하여 환매청구일에 공고되는 기준가격으로 환매하는 경우

- ① 수익자가 금융투자상품 등의 매수에 따른 결제대금을 지급하기 위하여 이 MMF를 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우
- ② 수익자가 공과금 납부 등 정기적으로 발생하는 채무를 이행하기 위하여 이 MMF를 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우

판매회사는 이 투자신탁 수익증권 판매규모의 5%에 상당하는 금액 또는 100억원 중 큰 금액의 범위에서 수익자로부터 환매청구일에 공고되는 기준가격으로 환매청구일에 환매대금을 지급할 수 있습니다.

판매회사가 해산·허가취소, 업무정지 등의 사유(이하 “해산등”)로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 집합투자업자에 직접 청구할 수 있으며, 집합투자업자가 해산 등으로 인하여 환매에 응할

수 없는 경우에는 신탁업자에 직접 청구할 수 있습니다.

III

요약 재무정보

(단위: 원,%)대차대조표			
항 목	제 14 기	제 13 기	제 12 기
	(2015.11.14)	(2014.11.14)	(2013.11.14)
운용자산	43,904,452,658	45,754,000,309	51,122,770,225
증권	39,066,402,521	39,754,000,309	49,621,184,918
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	4,838,050,137	6,000,000,000	1,501,585,307
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	172,016,910	176,995,029	2,221,027,963
자산총계	44,076,469,568	45,930,995,338	53,343,798,188
운용부채	0	0	0
기타부채	59,241,293	59,471,170	67,494,296
부채총계	59,241,293	59,471,170	67,494,296
원본	43,476,455,609	44,998,390,922	52,211,172,367
수익조정금	-35,943,123	-69,482,096	40,013,215
이익잉여금	576,715,789	942,615,342	1,025,118,310
자본총계	44,017,228,275	45,871,524,168	53,276,303,892

손익계산서			
항 목	제 14 기	제 13 기	제 12 기
	(2014.11.15 - 2015.11.14)	(2013.11.15 - 2014.11.14)	(2012.11.15 - 2013.11.14)
운용수익	885,897,349	1,265,223,426	1,358,849,763
이자수익	1,002,967,886	1,309,227,156	1,488,225,202
배당수익	0	0	0
매매/평가차익(손)	-117,070,537	-44,003,730	-129,375,439
기타수익	0	0	0
운용비용	299,331,461	314,604,991	326,537,207
관련회사 보수	299,331,461	314,604,991	326,537,207
매매수수료	0	0	0
기타비용	9,850,099	8,003,093	7,194,246
당기순이익	576,715,789	942,615,342	1,025,118,310
매매회전율	0.00	0.00	0.00