

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 중국본토 증권 자투자신탁 UH(주식)**에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 **한국투자 네비게이터 중국본토 증권 자투자신탁 UH(주식)** 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 한국투자 네비게이터 중국본토 증권 자투자신탁 UH(주식)(16967)
2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형
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 3월 31일
6. 증권신고서 효력발생일 2016년 1월 20일
7. 모집 또는 매출 증권의 종류 및 수 투자신탁의 수익증권 (10조좌)
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 효력발생일 이후에도 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 투자 설명서를 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. 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.
6. 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.**
7. **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.**
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 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 외국 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
- 모투자신탁 수익증권에 신탁재산의 100%이하 투자할 계획입니다.
- 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 중국 A주식에 주로 투자하여 향후 주식시장의 상승에 따른 자본이득을 추구할 예정입니다.

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

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자목적

■ 한국투자 네비게이터 중국본토 증권 모투자신탁(주식)

- 이 투자신탁은 외국 주식을 법시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 중국 A주식에 주로 투자하여 향후 주식시장의 상승에 따른 자본이득을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 투자신탁은 중국 A주식 및 A주식 ETF 등에 투자하는 부분을 제외하고는 국내의 국공채, 통화안정증권, 회사채, 어음 및 외국 채권 등에 투자·운용하여 추가적으로 이자소득을 추구할 예정입니다.

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

※ 이 투자신탁의 주된 투자대상

| 투자대상 | 투자한도 (자산총액대비) | 투자대상 세부내용 |
|----------------|------------------|--|
| 모투자신탁의 수익증권 | 100%이하 | - 신탁계약서 제3조 제4항의 각 호의 모투자신탁의 수익증권 ▪ <u>한국투자 네비게이터 중국본토 증권 모투자신탁(주식)</u> |

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주된 투자대상

■ 한국투자 네비게이터 중국본토 증권 모투자신탁(주식)

| 투자대상 | 투자한도 (자산총액대비) | 투자대상 세부내용 |
|------|---|---|
| 외국주식 | 70%이상 (다만, 중국 A주식에 의 투자는 투자신탁 자산총액의 70% 이상) | 법 제4조 제4항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제4조 제8항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권(법 제9조 제15항 제3호의 주권상장법인인 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주 등에 한한다) 과 동일하거나 유사한 것으로서 |

| | | |
|---------|-------|--|
| | | 외국통화로 표시된 것 |
| 채권 | 30%이하 | 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(<u>취득시 신용평가등급이 A(-) 이상이어야 하며</u> , 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것 |
| 자산유동화증권 | 30%이하 | 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것 |
| 어음 | 30%이하 | 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음, 양도성 예금증서 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것(양도성 예금증서를 제외하고는 <u>취득시 신용평가등급이 A2(-) 이상이어야 한다</u>) |
| 집합투자증권등 | 30%이하 | 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권, 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국 법령에 따라 외국에서 발행된 것을 포함한다) |

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

※ 비교지수 : (CSI300 Index X 95%) (원화환산수익률) + (Call X 5%)

■ 비교지수 지정 사유

- 이 투자신탁은 주로 중국 A주식에 투자하는 투자신탁으로서 중국의 전문지수산출기관인 중증지수유한공사(China Securities Index Co., Ltd)에서 발표하는 대표지수인 CSI300 Index를 비교지수로 지정하였습니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 투자전략

- 모투자신탁 수익증권에 투자신탁재산의 대부분을 투자할 계획입니다.

(2) 환위험 관리 전략

- 이 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위한 환헤지 전략을 실행하지 아니할 계획입니다. 따라서, **이 투자신탁은 환율변동 위험에 노출됩니다.**

| |
|---|
| ※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 및 위험관리 |
| ■ 한국투자 네비게이터 중국본토 증권 모투자신탁(주식) |
| (1) 투자전략 : 이 투자신탁은 중국 A주식에 주로 투자하여 향후 주식시장의 상승에 따른 자본이득을 추구할 예정입니다. |
| (2) 환위험 관리전략 : 환위험 노출 |

※ 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. |
| 환율변동 위험 | 이 투자신탁은 기본적으로 외국통화로 표시된 투자대상자산의 환율에 대한 환헤지 거래를 실행하지 아니할 계획이므로 외국통화의 가치변동으로 인한 투자신탁재산의 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁에서 투자하는 해외 주식, 채권 및 집합투자증권 등은 외화로 표시되어 거래되기 때문에 해당 통화가 원화대비 가치가 하락할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 중국국가위험 | 이 투자신탁은 중국 A주식 등에 투자하기 때문에 중국의 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 외국인 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있으며, 중국정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있습니다. 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. |
| 중국세제상 위험 | 중국 과세당국은 중국 A주식에 투자하는 투자신탁 이익에 대하여 소급 과세를 적용할 수도 있습니다. 이 경우 이로 인해 발생하는 과세 금액은 이 투자신탁의 비용으로 처리하여 기준가격에 반영될 수 있습니다. 그러므로 만일 중국 과세당국이 소급 과세를 적용할 경우에는 이로 인한 불이익이 발생할 수 있습니다. 또한 중국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후 배당소득, 세후 양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다. |
| 해지위험 | 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 |

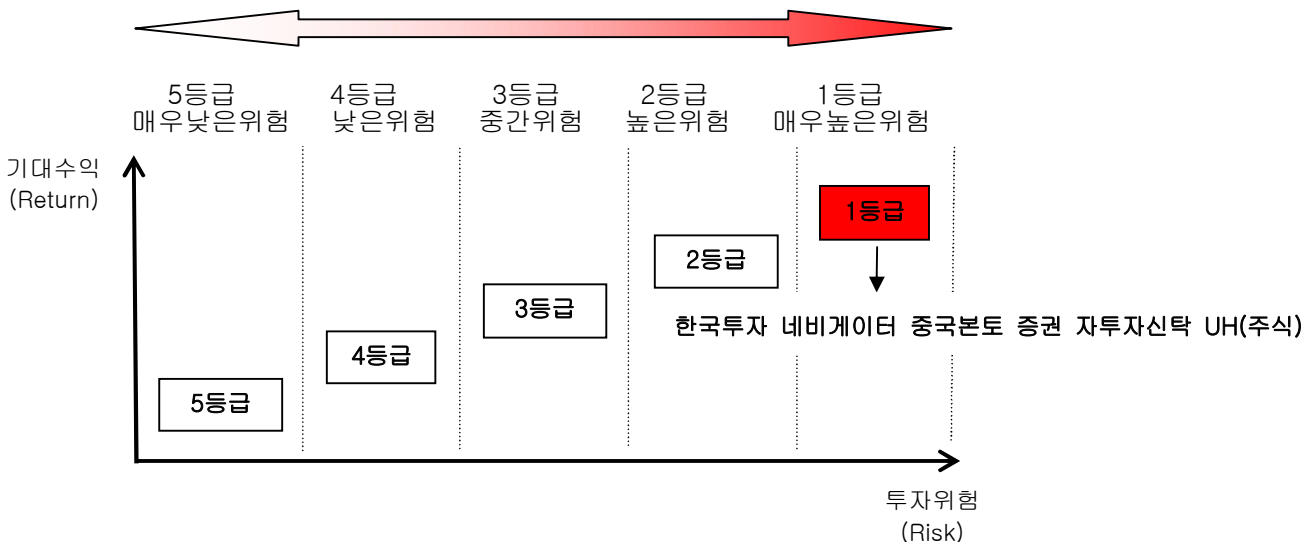
| | |
|--|--|
| | <p>설정 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.</p> |
|--|--|

※ 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 여타 자산보다 변동성이 높은 외국 주식 등에 주로 투자하는 모투자신탁에의 투자를 통하여 중장기적으로 주식 가격에 연동한 자본수익을 추구하는 모자형투자신탁의 자투자신탁입니다.

따라서, 이 투자신탁은 외국 주식가격의 하락 등에 따른 높은 손실위험에 노출되므로 5개의 투자 위험등급 중 위험도가 가장 높은 1등급에 해당되는 매우 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.



(주1) 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력

| (1) 책임운용전문인력 [2015.12.31일 기준] | | | | | |
|-------------------------------|------|----|---------------------|-----------------------|---|
| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구 수(개) | 운용중인 다른 집합투자기구 규모(억원) | |
| 이대원 | 1975 | 팀장 | 0 개 | 0 억원 | <ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경제학과 - 2003.02~2013.12 : 한국투자신탁운용 마케팅/주식운용본부 - 2014.01~2015.12 : 한국투자금융지주 |

| | | | | | |
|---------------------------|--|--|--|--|---|
| | | | | | 글로벌리서치실 - 2016.01~ 현재 : 한국투자신탁운용 주식운용본부 |
| (2) 부책임용전문인력 : 해당사항 없습니다. | | | | | |

(주1) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이 (세전 기준)

가. 연도별 수익률 추이 (세전 기준)

[단위:%]

| 기 간 | 최근 1 년차 | 최근 2 년차 | 최근 3 년차 | 최근 4 년차 | 최근 5 년차 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 14.04.01 ~15.03.31 | 13.04.01 ~14.03.31 | 12.04.01 ~13.03.31 | 11.04.01 ~12.03.31 | 10.04.01 ~11.03.31 |
| 투자신탁(전체) | 75.52 | -12.51 | 3.99 | -23.19 | 5.45 |
| 비교지수 | 91.17 | -16.70 | 1.31 | -17.16 | -2.30 |
| 종류 S | 74.35 | | | | |
| 비교지수 | 92.45 | | | | |
| 종류 A | 72.46 | -14.15 | 2.13 | -24.64 | 3.60 |
| 비교지수 | 91.17 | -16.70 | 1.31 | -17.16 | -2.30 |
| 종류 C-e | 72.33 | -14.22 | 2.05 | -24.71 | 3.60 |
| 비교지수 | 91.17 | -16.70 | 1.31 | -17.16 | -2.30 |

(주 1) 비교지수 : [(CSI300 Index X 95%) (원화환산수익률) + (Call X 5%)]

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

(주3) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

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 | 부담비율 | | | 비고 (부담 시기) |
|-----|------|---|--------------------------------------|------------------|
| | A | S | C/C2/C3/C4/C-e/ C-F/C-I1/C-I2/C-W | |

| | | | | |
|---------------------------------|---|---|-----------------------|-----|
| 선취판매수수료 | 납입금액의 1% 이내 | - | - | 매입시 |
| 후취판매수수료 | - | 3년 미만 환매시: 환매금액의 0.15% 이내 | - | 환매시 |
| 환매수수료 (보유기간에 따라 이익금기준 징수) | -30일 미만 : 이익금 의 70% -30일 이상 90일 미 만 : 이익금의 30% | -30일 미만 : 이익금 의 70% -30일 이상 90일 미 만 : 이익금의 30% | -90일 미만 : 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 제25조의3(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 비용

| 종류별 | 가입자격 | 구 분 | 부과비율 (연간, %) | 부과시기 |
|------|---------|---------------------------------|--------------|-------------------------|
| 종류A | 제한없음 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.9200 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0033 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 1.8513 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 1.9149 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.4886 | 사유 발생시 |
| 종류C | 제한없음 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 1.5000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0033 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 2.4313 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 2.4949 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.4886 | 사유 발생시 |
| 종류C2 | 종류C 수익증 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 |

| | | | | |
|-------|--|---------------------------------|--------|-------------------------|
| | 권의 보유기간이 1년 이상인 자 | 판매회사보수 | 1.3500 | 부터 매3개월 후급 |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0033 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 2.2813 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 2.3449 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.4886 | 사유 발생시 |
| 종류C3 | 종류C2 수익 증권의 보유 기간이 1년 이상인 자 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.9900 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0033 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 1.9213 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 1.9849 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.4886 | 사유 발생시 |
| 종류C4 | 종류C3 수익 증권의 보유 기간이 1년 이상인 자 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.9000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0033 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 1.8313 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 1.8949 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.4886 | 사유 발생시 |
| 종류C-e | 온라인가입자 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 1.0000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0029 | 사유 발생시 |
| | | 총보수·비용 | 1.9309 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 1.9954 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.5183 | 사유 발생시 |
| 종류C-f | 집합투자기구 /기관투자자 및 기금/100 억원이상 매 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.0300 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |

| | | | | |
|--------|--|-------------------------------------|--------|-------------------------|
| | 입한 개인 /500억원 이 상 매입한 법 인 | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0033 | |
| | | 총보수 · 비용 | 0.9613 | |
| | | 합성 총보수 · 비용 (모투자신탁의 총보수 · 비용 포함) | 1.0249 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.4886 | 사유 발생시 |
| 종류C-I1 | 최초 납입금 액이 10억원 이상인 자 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.5000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0033 | 사유 발생시 |
| | | 총보수 · 비용 | 1.4313 | |
| | | 합성 총보수 · 비용 (모투자신탁의 총보수 · 비용 포함) | 1.4949 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.4886 | 사유 발생시 |
| 종류C-I2 | 최초 납입금 액이 50억원 이상인 자 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.2500 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0033 | 사유 발생시 |
| | | 총보수 · 비용 | 1.1813 | |
| | | 합성 총보수 · 비용 (모투자신탁의 총보수 · 비용 포함) | 1.2449 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.4886 | 사유 발생시 |
| 종류C-W | 판매회사의 일임형 종합 자산관리계좌 보유자/신탁 업자/특별계 정의 신탁업 자 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.0000 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0033 | 사유 발생시 |
| | | 총보수 · 비용 | 0.9313 | |
| | | 합성 총보수 · 비용 (모투자신탁의 총보수 · 비용 포함) | 0.9949 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.4886 | 사유 발생시 |
| 종류 S | 집합투자증권 에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금 | 집합투자업자보수 | 0.8500 | 최초설정일로 부터 매3개월 후급 |
| | | 판매회사보수 | 0.3500 | |
| | | 신탁업자보수 | 0.0600 | |
| | | 일반사무관리회사보수 | 0.0180 | |
| | | 기타비용 | 0.0000 | 사유 발생시 |

| | | | | |
|--|---|---------------------------------|--------|--------|
| | 응투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자 | 총보수·비용 | 1.2780 | |
| | | 합성 총보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함) | 1.3471 | |
| | | 증권 거래비용 | 0.7547 | 사유 발생시 |

(주 1) 기타비용은 증권의 예탁 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. 또한, 종류형투자신탁의 경우 작성기준일 현재 설정되지 아니한 [종류] 수익증권은 기설정된 [종류 A] 수익증권의 기타비용 비율을 예상치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계년도 : 2014.02.05 ~ 2015.02.04]

(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. 또한, 종류형투자신탁의 경우 작성기준일 현재 설정되지 아니한 [종류] 수익증권은 기설정된 [종류 A] 수익증권의 증권거래비용 비율을 예상치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계년도 : 2014.02.05 ~ 2015.02.04]

모자형투자신탁의 경우 증권거래비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 증권거래비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 증권거래비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

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

(주 4) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

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

[단위:천원]

| 구 분 | | 투자기간 | | | |
|---------|---------------|------|------|-------|-------|
| | | 1 년후 | 3 년후 | 5 년후 | 10 년후 |
| 종류 A | 판매수수료 및 보수·비용 | 288 | 677 | 1,091 | 2,244 |
| 종류 C | 판매수수료 및 보수·비용 | 249 | 696 | 1,110 | 2,261 |
| 종류 C-e | 판매수수료 및 보수·비용 | 198 | 612 | 1,051 | 2,271 |
| 종류 C-F | 판매수수료 및 보수·비용 | 99 | 308 | 534 | 1,184 |
| 종류 C-I1 | 판매수수료 및 보수·비용 | 147 | 456 | 787 | 1,724 |
| 종류 C-I2 | 판매수수료 및 보수·비용 | 121 | 377 | 653 | 1,440 |
| 종류 C-W | 판매수수료 및 보수·비용 | 95 | 298 | 518 | 1,148 |
| 종류 S | 판매수수료 및 보수·비용 | 131 | 408 | 705 | 1,550 |

(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%, 수수료를 및 총 보수

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

(주 3) [종류 A] 수익증권의 경우 선취판매수수료는 [납입금액의 1.0%]를 가정하여 산출합니다. 따라서 판매회사
별로 판매수수료율을 달리 정하는 경우 실제 금액은 이와 상이할 수 있습니다.

※ 상기 세제혜택에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 전환 : 해당사항 없습니다.

III 요약 재무정보

[단위:원]

| 대차대조표 | | | |
|-------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 항 목 | 제 5기 | 제 4기 | 제 3기 |
| | (2015.02.04) | (2014.02.04) | (2013.02.04) |
| 운용자산 | 24,049,694,456 | 6,519,808,480 | 8,109,506,464 |
| 증권 | 23,931,045,692 | 6,134,083,640 | 8,099,696,118 |
| 파생상품 | 0 | 0 | 0 |
| 부동산/실물자산 | 0 | 0 | 0 |
| 현금 및 예치금 | 118,648,764 | 385,724,840 | 9,810,346 |
| 기타 운용자산 | 0 | 0 | 0 |
| 기타자산 | 67,814,275 | 20,645,847 | 53,881,079 |
| 자산총계 | 24,117,508,731 | 6,540,454,327 | 8,163,387,543 |
| 운용부채 | 0 | 0 | 0 |
| 기타부채 | 118,721,960 | 50,724,194 | 86,792,486 |
| 부채총계 | 118,721,960 | 50,724,194 | 86,792,486 |
| 원본 | 23,298,229,027 | 8,848,265,730 | 9,623,198,458 |
| 수익조정금 | -366,736,714 | 63,286,379 | -9,662,502 |
| 이익잉여금 | 1,067,294,458 | -2,421,821,976 | -1,536,940,899 |
| 자본총계 | 23,998,786,771 | 6,489,730,133 | 8,076,595,057 |

[단위:원]

| 손익계산서 | | | |
|------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 항 목 | 제 5기 | 제 4기 | 제 3기 |
| | (2014.02.05 - 2015.02.04) | (2013.02.05 - 2014.02.04) | (2012.02.05 - 2013.02.04) |
| 운용수익 | 2,877,206,170 | -865,588,919 | 694,282,000 |
| 이자수익 | 9,504,784 | 11,032,395 | 11,488,282 |
| 배당수익 | 0 | 0 | 0 |
| 매매/평가차익(손) | 2,867,701,386 | -876,621,314 | 682,793,718 |
| 기타수익 | 2,665,148 | 514,827 | 535,283 |
| 운용비용 | 132,922,793 | 133,218,871 | 133,376,255 |
| 관련회사 보수 | 132,922,793 | 133,218,871 | 133,376,255 |
| 매매수수료 | 0 | 0 | 0 |
| 기타비용 | 1,782,487 | 1,536,572 | 1,584,097 |
| 당기순이익 | 2,745,166,038 | -999,829,535 | 559,856,931 |
| 매매회전율 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

