

〈간이투자설명서〉

(작성기준일: 2016.3.23)

동부차이나본토RQFII증권자투자신탁(H) [주식] (펀드코드: B1205)

투자위험등급 1등급 [매우 높은 위험]				
1	2	3	4	5
매우 높은 위험	높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 ‘**동부차이나본토RQFII증권자투자신탁(H) [주식]**’의 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. **따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

동부자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 **1등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

1. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.· 이 투자신탁은 중국본토A주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자신탁재산의 대부분을 투자하는 상품으로 관련 외화환전 및 해외 송금 등과 관련하여 중국의 외환관리 규정 등에 직접적인 영향을 받게 됩니다.· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>			
집합투자기구 특징	·투자신탁 자산총액의 70%이상을 중국본토A주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자 ·외화자산의 미국 달러화 환산 평가액 중 투자신탁의 지분 상당액의 80% ± 20% 수준에서 환해지(자세한 사항은 [2] 주요 투자위험 및 위험관리를 참조)			
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형			
집합투자업자	동부자산운용 주식회사(02-787-3700) *모투자신탁의 해외위탁집합투자업자 : Fullgoal Fund Management(외화자산의 운용·운용지시업무)			
모집 [판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집 [매출] 총액	투자신탁의 수익증권(1조좌)	
효력발생일	2016.3.25	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음	
판매회사	집합투자업자(www.dongbuam.com) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
종류(Class)	A	C1	C-E	S
가입자격	제한 없음	제한 없음	-	온라인 판매시스템으로 가입
판매수수료	납입금액의 1.0%이내	-	-	-
후취판매수수료	-	-	-	3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이내
환매수수료	-	-	-	-
보수 (연,%)	0.7	1.4	0.5	0.3
판매	운용(0.9) 신탁(0.05) 일반사무관리(0.01)			
운용 등	-	-	-	-
기타비용	-	-	-	-
총보수·비용	1.66	2.36	1.46	1.026
합성총보수비용	-	-	-	-
※종류 C1은 이연판매보수(CDSC)제도가 적용(Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보' 중 '2. 전환절차 및 방법 등에 관한 사항'을 참조) ※생략된 종류(Class): A-E, C2, C3, C4, C-I, C-F, C-W, S-I, C-P, S-P, C-P2(생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조) ※ 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로서 이투자신탁은 설정 후 최초 회계기간이 경과되지 않아 작성하지 않았습니다. ※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 연평균액으로 나누어 산출(설정 후 최초회계기간 미경과로 작성하지 않았습니다) ※ 보수 지급시기: 매3개월 ※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다				
매입 방법	·17시 이전 : 2영업일 기준가 매입 ·17시 경과후: 3영업일 기준가 매입	환매 방법	·17시 이전 : 3영업일 기준가 6영업일 지급 ·17시 경과 후: 4영업일 기준가 7영업일 지급	
기준가	1. 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산 2. 공시방법: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.dongbuam.com), 판매회사· 한국금융 투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지			

II. 집합투자기구의 투자정보

[1] 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 해외주식(중국본토A주식에 주로 투자)에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 중국주식시장 상승에 따른 수익을 추구합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자 목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

- 이 투자신탁은 모자형 구조의 자투자신탁으로서, 중국본토A주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자신탁 자산의 대부분을 투자할 계획입니다.
- 단기대출 및 금융기관에의 예치 등 유동성자산에의 투자는 투자신탁재산의 10%이하 범위내에서 운용할 계획입니다. (사유 발생시 일시적으로 투자신탁 자산총액의 10%를 초과 가능)
- 이 투자신탁은 해외주식에 투자하는 모투자신탁에 대부분을 투자하므로 환율변동에 노출되어, **환위험을 회피하기 위한 환헤지전략을 사용합니다.** (자세한 사항은 [2]주요 투자위험 및 위험관리를 참조하여 주시기 바랍니다)

※ 비교지수 : (CSI300 Index * 85%) + (Call * 15%)

동부차이나본토RQFII증권모투자신탁[주식] 투자전략

- 투자신탁 자산총액의 대부분을 중국본토 A주식에 투자
- 홍콩과 국내에 상장된 A주식 관련 ETF에도 일부 투자 가능.
- 해외투자자산에 대한 운용업무는 운용위탁계약에 의거 Fullgoal Fund Management [富国基金] 가 담당
- 집합투자업자는 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위한 **환헤지 전략을 실행하지 아니함**
- (CSI300 Index * 90%) (원화환산수익률) + (Call * 10%)

3. 수익구조

모투자신탁	동부차이나본토RQFII증권모투자신탁[주식]
자투자신탁	
동부차이나본토RQFII증권자투자신탁(H) [주식]	투자신탁 자산총액의 70%이상

4. 운용전문인력

책임운용전문인력	부책임운용전문인력	현재 운용중인 다른 집합투자기구의 수/규모(팀운용)
이동준	김다혜	41개 / 14,419억 (2016.2.12기준)

*운용전문인력에 관한 사항은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인 가능

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 운용전문인력에 관한 사항

가. 운용전문인력 현황

동부차이나본토증권모투자신탁[주식]	동부차이나본토RQFII증권모투자신탁[주식]
책임:한규성/부책임:이동준/편드수및 규모:42개,15,217억	책임:이동준/부책임:김다혜/편드수및 규모:42개,15,217억

나. 모투자신탁의 해외위탁집합투자업자의 책임운용전문인력(2015.10월 기준)

성명	생년	직위	운용중인 자산규모	주요운용경력 및 이력
Yu Jiangyong (于江勇),	1972	Head of Equity Investment	275억 위안	-Huaxia Securities 리서치애널리스트 -Fullgoal Fund Management Tiancheng Dividend Income Fund운용 -NSSF(중국국민연금)운용

5. 투자실적 추이(연도별 수익률) ; 설정 후 1년 미만으로 최초설정일로부터 기간수익률을 기재하였습니다.

종류	최초설정일	최초설정일~2016/2/12
운용펀드	2015-4-2	-19.50
비교지수	2015-4-2	-23.56
ClassA	2015-04-02	-20.69
ClassC1	2015-04-02	-21.19

* 비교지수 : (CSI300 Index * 85%) + (Call * 15%)

* ClassA(선취판매수수료 부과) 및 C1의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서 참고.

[2] 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

아래의 투자위험은 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자위험을 기준으로 작성되었으며, 상품 가입시 반드시 인지해야 할 위험을 중요도 순으로 나열한 것으로서, 아래의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다.

원금손실 위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며 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.
국가위험	모투자신탁은 중국본토 A주등에 투자하기 때문에 투자대상국가인 중국의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많은 노출이 되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
환율변동에 따른 위험	모투자신탁은 해외주식에 주로 투자하므로 환율변동으로 인한 위험에 노출됩니다. 따라서 이 투자신탁은 모투자신탁에의 투자금액 중 위안화로 투자된 해외투자분의 달러환산 순자산가치의 80%±20% 수준에서 환헤지를 원칙으로 하며, 미국 달러화 대비 중국 위안화의 환율 변동에는 노출됩니다. 환헤지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.

주)이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 해외주식을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁에 70%이상 투자하므로 5등급 중 **1등급(매우 높은 위험)** 수준에 해당하는 위험을 지니고 있습니다

※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

3. 위험관리

환위험관리 : 이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 중국본토A주식을 주된 투자대상으로 하므로 환율변동에 노출되어, 모투자신탁에의 투자금액 중 위안화로 투자된 해외투자분의 달러환산 순자산가치의 80%±20% 수준에서 **통화선물(환)거래로 환위험 헤지를 원칙으로 합니다.**(미국 달러화 대비 중국 위안화의 환율 변동에는 노출됩니다)

환헤지의 장점 및 단점	환헤지란 선물(환) 계약 등을 이용하여 펀드의 외화자산 매수시점과 매도시점의 환율의 변동으로 인한 손실위험을 없애는 것을 뜻합니다. 해외펀드는 기본적으로 외국통화로 주식을 사들이기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며 이러한 추가적 손실을 방지하기 위하여 환헤지를 실시하는 것입니다. 그러나 반대로 환율이 올라가는 경우에는 투자자들이 환차익을 얻을 수 있으며, 이와 같은 경우 환헤지를 실시할 경우 오히려 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다.
환헤지의 비용	이 투자신탁은 파생상품을 이용한 환헤지전략을 수행하는데 시장상황에 따라 장외파생상품 또는 장내파생상품을 조합하거나 어느 한쪽을 사용할 수도 있습니다. 장내파생상품을 활용하는 경우에는 증거금 및 수수료 등 비용이 정형화 되어 있어 환헤지 비용 산출이 가능하나, 장외파생상품은 계약환율자체에 이미 비용이 반영되어 있으므로 비용을 별도 분리하여 산출하는 것이 불가능합니다. 따라서, 장내파생상품의 환헤지 비용만을 표시할 경우에는 투자자에게 부적절하거나 잘못된 정보를 제공하게 될 수 있으므로 환헤지에 따른 비용을 별도로 기재 하지 않습니다.
환헤지가 펀드 수익률에 미치는 효과	환율이 하락(외화대비 원화가치 상승)할 경우 외화자산 가치의 하락으로 인한 손실이 발생하지만, 동시에 환헤지 계약에서 환차익이 발생하여 손익이 상쇄되며, 환율이 상승(원화대비 해당 외화가치 상승) 하는 경우 외화자산의 가치 상승으로 이익이 발생하지만, 동시에 환헤지 계약에서 환손실이 발생하여 손익이 상쇄됩니다. 따라서 환헤지를 통해 환율 변동이 펀드 수익률에 미치는 영향을 감소시킬 수 있습니다. 하지만, 자산가치의 변동, 환헤지 시행 시기의 시차, 헤지비용 등의 이유로 환율 변동으로 인한

	각각의 환차손과 환차익이 완벽하게 상쇄 되기는 불가능 합니다. 따라서 집합투자업자가 환혜지를 수행한다고 하여 해당 펀드 수익률이 환율변동에서 완전히 자유로운 것은 아니며, 자산가치 변동과 환율변동이 해당 펀드의 수익률에 반드시 긍정적인 효과를 나타내는 것도 아닙니다. 또한 환혜지를 실시할 경우 거래 수수료 등의 추가적인 비용이 소요되어 펀드 수익률에 부정적인 영향을 줄 수도 있습니다.
--	--

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

○ 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(15.4%, 지방소득세 포함)을 부담합니다.

개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

○ **연금저축계좌 가입자에 대한 과세** : 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 과세

○ **해외주식투자전용집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자** : 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외 됨

※상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서(제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항의 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항)를 참조하여 주시기 바랍니다

2. **전환절차 및 방법** : 집합투자업자는 수익자가 보유하는 있는 종류 C1 수익증권에 대하여 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 다른 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 있는 종류 C1 수익증권 최초매입일로부터 3년 경과 후 종류 C4수익증권으로 전환되며 판매보수는 1.4%에서 0.70%로 변경됩니다

※상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서(제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항의 11. 매입, 환매, 전환기준)를 참조하여 주시기 바랍니다

3. **집합투자기구의 요약 재무정보** : 투자설명서 ‘제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항’ 참조하시기 바랍니다

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.dongbuam.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.dongbuam.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.dongbuam.com)