

# 〈간이투자설명서〉

(작성기준일 : 2016.10.18)

## 동부다같이법인MMF제2호(펀드코드 : 15153)

### 투자위험등급 6등급[매우 낮은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 ‘**동부다같이법인MMF제2호**’의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. **따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

동부자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 **6등급**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"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>· MMF의 경우 수익구조가 은행의 예금과 유사하지만, 예금과 달리 원금손실이 발생할 수 있습니다.</li> <li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> <li>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</li> </ul>
----------	---

집합투자기구 특징	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 단기금융상품을 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 수익 추구합니다.</li> <li>· <b>법인 전용 단기금융투자신탁</b></li> </ul>
분류	투자신탁, 단기금융(MMF), 개방형, 추가형, 종류형
집합투자업자	동부자산운용 주식회사(02-787-3700)
모집[판매]기간	추가형으로 계속 모집 가능
모집[매출]총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2016.10.20
종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.dongbuam.com) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조

종류(Class)	C	W
가입자격	제한 없음	Wrap 전용
판매수수료	-	-
환매수수료	-	-
보수 (연, %)		
판매	0.065	0
운용 등	운용(0.045) 신탁(0.015) 일반사무관리(0.01)	
기타비용	0.004	-
총보수·비용	0.139	0.07

※ 기타비용은 증권료의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 직전 회계연도 기타비용비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. (작성기준일 현재 설정되지 아니한 종류 수익증권의 비용은 기재하지 않았습니다) ※ 보수 지급시기: 매3개월  
※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17시 이전 : 2영업일 기준가 매입</li> <li>· 17시 경과후: 3영업일 기준가 매입</li> </ul>	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17시 이전 : 2영업일 기준가 2영업일 지급</li> <li>· 17시 경과 후: 3영업일 기준가 3영업일 지급</li> </ul>
<p>* 다음의 경우에는 자금을 납입한 영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용합니다.</p> <p>1. 투자자가 금융투자상품 등의 매도나 환매에 따라 수취한 결제대금으로 결제일에 이 투자신탁의 수익증권을 매수하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> <p>2. 투자자가 급여 등 정기적으로 받는 금전으로 수취일에 이 투자신탁의 수익증권을 매수하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> <p>* 다음의 경우에는 환매청구일에 공고되는 수익증권의 기준가격으로 환매청구일에 환매대금을 지급합니다.</p> <p>1. 수익자가 금융투자상품 등의 매수에 따른 결제대금을 지급하기 위하여 이 투자신탁 수익증권을 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p> <p>2. 수익자가 공과금 납부 등 정기적으로 발생하는 채무를 이행하기 위하여 이 투자신탁 수익증권을 환매하기로 판매회사와 미리 약정한 경우</p>			
기준가	<p>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</p> <p>2. 공시방법: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.dongbuam.com), 판매회사· 한국금융 투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지</p>		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### [1] 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 단기금융상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 투자수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등이 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

#### 2. 투자전략

금융시장의 상황에 따라 채권 및 유동자산의 투자비중을 조절하여 투자, 운용합니다.

채권에의 투자는 국공채 중심으로 투자하고, 유동자산에의 투자는 양도성 정기예금증서(AA-이상) 및 정기예금, CP(A1이상), CALL LOAN(국내 제1.2금융권 및 외국계은행) 중심으로 투자합니다. (비교지수 : Call \* 100%)

#### 3. 수익구조

이 집합투자기구는 투자신탁재산의 대부분을 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품에 투자하여 안정적인 수익을 추구하여 투자자에게 분배하는 것을 목적으로 합니다

#### 4. 운용전문인력

책임운용전문인력	부책임운용전문인력	현재 운용중인 다른 집합투자기구의 수/규모(팀운용)
이우주	류희대	9개 /34,328억

\* 운용전문인력에 관한 사항은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인 가능

#### 5. 투자실적 추이(연도별 수익률) : 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률.투자기간동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타냄

(단위 : %)

종류	최초설정일	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
		2015/10/12~ 2016/10/11	2014/10/12~ 2015/10/11	2013/10/12~ 2014/10/11	2012/10/12~ 2013/10/11	2011/10/12~ 2012/10/11
운용펀드	2009-10-12	1.59	1.99	2.68	3.41	3.54
비교지수	2009-10-12	1.41	1.76	2.44	2.63	3.18
ClassC	2009-10-12	1.45	1.85	2.50	3.23	3.36
비교지수	2009-10-12	1.41	1.76	2.44	2.63	3.18

\* 비교지수 : Call\* 100%

### [2] 주요 투자위험 및 위험관리

#### 1. 주요 투자위험

이자율 변동위험	일반적으로 채권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락하면 채권의 가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하나, 이자율이 상승하면 채권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
신용등급 하락에 따른 위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권 및 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위2개 등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권 및 어음 등을 지체없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.

장부가와 시가와의 괴리 조정에 따른 기준 가격 변동위험	장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 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.

## 2. 투자위험 등급 분류

이 집합투자기구는 국공채, 지방채, 특수채, 은행채, 공사CP, 기타 유동자산 등에 투자하는 MMF 투자신탁으로 가격상승에 따른 자본이득보다는 이자수령 등에 따른 이자소득을 추구하며 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급 중 6등급(매우 낮은 위험)수준에 해당되는 투자위험을 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

펀드 성격에 맞추어 안정적인 포트폴리오 구성 및 유지를 통해 안정적인 수익률 달성을 목표로 하며, 적절한 유동성 관리를 병행하여 운용할 계획입니다

# 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.**

※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 : 해당사항 없음

## 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)