

변경내용

2016.10.25.

1. 집합투자기구의 명칭

집합투자기구 명칭(종류명 명칭)	펀드코드
대신 SRI 증권 자투자신탁 제4호[주식]	77885
A-e	77880
C-e	77881

2. 주요 변경 내용 :

- 주식형 모투자신탁 추가 : 대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]
- 펀드명칭 변경 (대신 SRI 증권 자투자신탁 제 2 호[주식]-> 대신 배당주 증권 자투자신탁 제 2 호[주식])
- 모투자신탁의 신탁업자에 대한 보수 지급에 관한 사항 추가
- 환매수수료 삭제
- 비교지수 변경
{(KOSPI200 X 90%) +(CD 금리 X 10%)} -> {(KOSPI X 90%) +(CD 금리 X 10%)}
- 운용전문인력 변경

변경전	변경후
책임운용역 : <u>조 윤 호 팀장</u> 부책임운용역 : 해당사항없음	책임운용역 : <u>정 만 성 본부장</u> 부책임운용역 : 해당사항없음

- 집합투자업자 보수 인하(연 0.60%->연 0.50%)

3. 변경 대상 서류 : 규약, 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2016.10.25.

[규약변경대비표]

가. 정정 정오표

항 목	변 경 전	변 경 후
제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)	<p>①이 집합투자기구의 명칭은 "대신 SRI 증권 자투자신탁 제 4 호[주식]"이라 한다.</p> <p>④ 이 투자신탁은 자투자신탁으로서 모투자신탁은 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 대신 SRI 증권 모투자신탁[주식]</p> <p>2. <신설></p>	<p>①이 집합투자기구의 명칭은 "대신 배당주 증권 자투자신탁 제 4 호[주식]"이라 한다.</p> <p>④ 이 투자신탁은 자투자신탁으로서 모투자신탁은 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 대신 SRI 증권 모투자신탁[주식]</p> <p><u>2. 대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]</u></p>
제16조 (투자목적)	<p>이 집합투자기구는 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 비교지수(KOSPI200 X 90% + CD 수익률 X 10%)를 초과하는 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.</p>	<p>이 집합투자기구는 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 비교지수(<u>KOSPI</u> x 90%) + (CD 금리 X 10%)를 초과하는 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.</p>
제18조 (투자대상자산 취득한도)	<p>집합투자업자는 제 17 조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용 함에 있어 다음 각호에서 정하는 바에 따라 따른다.</p> <p>1. 제 3 조제 4 항제 1 호에의 투자는투자신탁 자산총액의 90% 이상으로 한다.</p> <p>2. 제 17 조제 2 항 각호에의 투자는 투자신탁 자산총액의 10% 이하로 한다.</p>	<p>집합투자업자는 제 17 조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용 함에 있어 다음 각호에서 정하는 바에 따라 따른다.</p> <p>1. 제 3 조제 4 항제 1 호 <u>및 제 2 호에의</u> 투자는투자신탁 자산총액의 90% 이상으로 한다.</p> <p>2. 제 17 조제 2 항 각호에의 투자는 투자신탁 자산총액의 10% 이하로 한다.</p> <p><u>(단, 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단되는 경우에는 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위 내에서 10%를 초과할 수 있다.)</u></p>
제39조 (보수)	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수 계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만, 종류형 투자신탁인 경우에</p>	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수 계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만, 종류형 투자신탁인 경우에</p>

	<p>는 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 하되, 집합투자업자, 신탁업자 및 일반사무관리회사 보수율은 종류별로 차등을 두어서는 아니된다.</p> <p>1. Class A-e 수익증권 <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1000 분의 6.0</u> <u>나.~라<생략></u></p> <p>2. Class C-e 수익증권 <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1000 분의 6.0</u> <u>나.~라<생략></u></p>	<p>는 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 하되, 집합투자업자, 신탁업자 및 일반사무관리회사 보수율은 종류별로 차등을 두어서는 아니된다.</p> <p>1. Class A-e 수익증권 <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1000 분의 5.0</u> <u>나.~라<좌동></u></p> <p>2. Class C-e 수익증권 <u>가. 집합투자업자보수율: 연 1000 분의 5.0</u> <u>나.~라<좌동></u></p>
<p>제39조의 2 (모투자신탁의 신탁업자에 대한 보수 지급)</p>	<p><신 설></p>	<p><u>집합투자업자는 이 투자신탁의 신탁업자와 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 신탁업자가 상이할 경우 이 투자신탁에서 발생한 신탁업자보수 중 50%에 해당하는 금액(이하 “모투자신탁의 신탁업자보수”라 한다)을 모투자신탁의 신탁업자에게 지급한다. 다만, 모투자신탁 및 모투자신탁의 신탁업자가 다수일 경우 모투자신탁의 신탁업자보수를 이 투자신탁이 투자한 해당 모투자신탁의 평가액 비율에 따라 배분하여 각 모투자신탁의 신탁업자에게 지급한다.</u></p>
<p>제41조(환매수수료)</p>	<p>① 수익증권을 환매하는 경우 판매회사(제 26 조제 2 항 단서의 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말한다)는 환매를 청구한 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격</p>	<p><u>이 투자신탁은 환매수수료를 부과하지 아니한다.</u></p>

	<p>적용일까지를 말한다)별로 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입한다.</p> <p>② 환매수수료는 이익금을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다.</p> <p><u>1. 30 일 미만 : 이익금의 70%</u></p> <p><u>2. 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</u></p> <p>③ 판매회사는 제 1 항 및 제 2 항의 규정에도 불구하고 제 51 조의 규정에 의한 "수익증권통장거래약관"에 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.</p> <p>< 신 설 ></p>	
부 칙	<신 설>	<p>제 1 조(시행일) 이 규약은 2016 년 10 월 25 일부터 시행한다. <명칭변경, 모투자신탁 추가, 비교지수 변경,모투자신탁의 신탁업자에 대한 보수 지급조항 신설, 환매수수료 삭제, 집합투자업자보수인하></p>

[투자설명서 변경대비표]

가. 정정 정오표

항 목	변 경 전	변 경 후
제 2부. 집합투자기구에 관한 사항		
5. 운용전문인력에 관한 사항	책임운용역 : <u>조 윤 호 팀장</u> 부책임운용역 : 해당사항없음	책임운용역 : <u>정 만 성 본부장</u> 부책임운용역 : 해당사항없음
6. 집합투자기구의 구조 - 나. 모자형구조	<신설> 명칭변경: 대신 <u>SRI</u> 증권 자투자신탁 제 4 호[주식]	<u>대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]</u> 명칭변경: 대신 <u>배당주</u> 증권 자투자신탁 제 4 호[주식]
7. 집합투자기구의 투자 목적	* 비교지수 : <u>KOSPI200</u> X 90% + CD금리 X 10%	* 비교지수 : <u>KOSPI</u> X 90% + CD금리 X 10%
8. 집합투자기구의 투자 대상	가. 투자대상 [모투자신탁 투자대상] <신설> *모투자신탁의 투자대상 <신설> 나. 투자제한 *모투자신탁의 투자제한 대신 <u>SRI</u> 증권 모투자신탁[주식]/<신설>	가. 투자대상 [모투자신탁 투자대상] <u>대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]</u> *모투자신탁의 투자대상 <u>대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]</u> 나. 투자제한 *모투자신탁의 투자제한 대신 <u>SRI</u> 증권 모투자신탁[주식]/ <u>대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]</u>
9. 집합투자기구의 투자 전략, 투자방침 및 수익 구조 가. 자투자전략 및 위험 관리	(1) 자투자신탁의 투자 전략 이 투자신탁은 모자형 구조의 자투자신탁으로, 신탁재산의 70% 이상을 주로 환경, 사회, 경제적 책임을 다하는 국내 기업의 주식에 선별투자(사회책임투자)하여 장기적으로 고수익을 추구하는 주식형 모투자신탁에 신탁재산의 90%이상을 투자합니다. 따라서 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 및 손실이 발생합니다.	(1) 자투자신탁의 투자 전략 이 투자신탁은 모자형 구조의 자투자신탁으로, 신탁재산의 70% 이상을 주로 환경, 사회, 경제적 책임을 다하는 국내 기업의 주식에 선별투자(사회책임투자)하여 장기적으로 고수익을 추구하는 <u>“대신 SRI 증권 모투자신탁[주식]” 및 저평가된 배당주 및 가치주에 주로 투자하여 고수익을 추구하는 “대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]”에 신탁재산의 90%이상을 투자하여 자본소득 및 이자소득을 추구합니다. 따라서 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 및 손실이 발생합니다.</u> <u>※ 비교지수 : (KOSPI X 90%) + (CD금리 X 10%)</u> <u>이 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 2016.10.25.부터 : (KOSPI X 90%) +</u>

	<p>[모투자신탁 투자전략]</p> <p><신설></p> <p>(2) 비교지수</p>	<p>(CD금리 X 10%)를 비교지수로 사용하고 있으며, 이는 대신 SRI 증권 모투자신탁[주식] 및 대신 배당주 증권 모투자신탁[주식] 수익증권에 90%이상 투자하는 이 투자신탁의 속성을 반영하였습니다.</p> <p>[모투자신탁 투자전략 추가]</p> <p>* <u>모투자신탁명칭: 대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]</u></p> <p>- 투자 전략 : 저평가된 배당주 및 가치를 중심으로 중장기 투자를 기본 전략으로 합니다.</p> <p>✓ 배당주 : 직전 회계연도 결산배당금 기준 배당수익률이 유가증권 시장 또는 코스닥시장 평균 배당수익률 이상이거나 과거 3년동안 2회 이상 배당실적이 있는 주식</p> <p>✓ 높은 배당수익률, 우량한 재무구조, 안정적인 현금흐름, 배당정책의 일관성 등을 고려하여 주주가치를 높여줄 수 있는 기업들로 포트폴리오를 구성</p> <p>✓ 안정적인 배당소득 외에 시세차익 가능성이 높은 종목을 발굴하여 투자</p> <p>※ 비교지수 : (KOSPI x 90%) + (CD금리 X 10%)</p> <p>- 수익구조 : 주된 투자대상 자산인 주식 및 채권의 매매를 통해 수익을 얻는 단순한 구조입니다.</p>
<p>나. 이 투자신탁에 투자하는 모투자신탁의 투자 전략 및 위험 관리</p>	<p>(1) 모투자신탁의 투자전략</p> <p>※ 비교지수 : <u>KOSPI200</u> X 90% + CD금리 X 10%</p> <p><신 설></p>	<p>(1) 모투자신탁의 투자전략</p> <p>※ 비교지수 : <u>KOSPI</u> X 90% + CD금리 X 10%</p> <p>[모투자신탁 투자전략 추가]</p> <p>* <u>대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]</u></p>

		<p>- 투자 전략 : 저평가된 배당주 및 가치주를 중심으로 중장기 투자를 기본 전략으로 합니다.</p> <p>✓ 배당주 : 직전 회계연도 결산배당금 기준 배당수익률이 유가증권시장 또는 코스닥시장 평균 배당수익률 이상이거나 과거 3년동안 2회 이상 배당실적이 있는 주식</p> <p>✓ 높은 배당수익률, 우량한 재무구조, 안정적인 현금흐름, 배당정책의 일관성 등을 고려하여 주주가치를 높여줄 수 있는 기업들로 포트폴리오를 구성</p> <p>✓ 안정적인 배당소득 외에 시세차익 가능성이 높은 종목을 발굴하여 투자</p> <p>* 비교지수 : (KOSPI x 90%) + (CD금리 X 10%)</p> <p>- 수익구조 : 주된 투자대상 자산인 주식 및 채권의 매매를 통해 수익을 얻는 단순한 구조입니다.</p> <p>(2) 모투자신탁의 위험관리 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 위험관리] 대신 배당주 증권모투자신탁[주식]</p>
라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	이 투자신탁은 <u>국내주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁을 주된 투자 대상으로 하는 증권(주식형) 집합투자기구</u> 입니다.	이 투자신탁은 <u>국내주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁인 대신 SRI 증권 모투자신탁[주식] 및 대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]</u> 을 주된 투자 대상으로 하는 <u>증권(주식형) 집합투자기구</u> 입니다.
11. 매입, 환매 전환 절차 및 기준가격 적용 기준 나. 환매	<p><u>(4)환매수수료</u> <u>이 투자신탁은 장기투자 목적으로 수익증권의 보유기간에 따라 환매수료를 차등부과하며, 부과된 수수료는 투자신탁의 재산으로 편입됩니다.</u> <u>30일 미만 : 이익금의 70%</u> <u>30일 이상 90일 미만 : 이익금의</u></p>	<p><u>8)환매수수료</u> <u>없음</u></p>

	<u>30%</u>	
14. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p><u>환매수수료:</u></p> <p><u>30 일 미만 : 이익금의 70%</u></p> <p><u>30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</u></p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>- <u>집합투자업자 보수: 연 0.600%</u></p> <p>- Class A-e</p> <p><u>총보수·비용: 연 0.780%</u></p> <p><u>합성총보수·비용: 연 0.780%</u></p> <p>- Class C-e</p> <p><u>총보수·비용: 연 0.980%</u></p> <p><u>합성총보수·비용: 연 0.980%</u></p> <p><신 설></p>	<p><u>환매수수료: 없음</u></p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>- <u>집합투자업자 보수: 연 0.500%</u></p> <p>- Class A-e</p> <p><u>총보수·비용: 연 0.680%</u></p> <p><u>합성총보수·비용: 연 0.680%</u></p> <p>- Class C-e</p> <p><u>총보수·비용: 연 0.8800%</u></p> <p><u>합성총보수·비용: 연 0.8800%</u></p> <p><모투자신탁의 신탁업자에 대한 보수 지급사항 추가></p> <p><u>주6) 집합투자업자는 이 투자신탁의 신탁업자와 이 투자신탁이 취득하는 모투자신탁의 신탁업자가 상이할 경우, 이 투자신탁에서 발생한 신탁업자 보수 중 50%에 해당하는 금액(이하 "모투자신탁의 신탁업자보수"라 한다)을 규약 제39조제 3항의 보수계산방법에 따라 모투자신탁의 신탁업자에게 지급한다. 다만, 모투자신탁 및 모투자신탁의 신탁업자가 다수일 경우 모투자신탁의 신탁업자보수를 이 투자신탁이 투자한 해당 모투자신탁의 평가액 비율에 따라 배분하여 각 모투자신탁의 신탁업자에게 지급한다.</u></p>
	<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> 변경전1)	<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> 변경후1)
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
3. 집합투자기구의 운용	주1) 비교지수 : (KOSPI200 X 90%) + (CD금리 X 10%)	주1) 비교지수 =(KOSPI X 90%) + (CD금리 X 10%)

실적(세전기준) 가. 연평균수익률(세전기준)		* 투자신탁의 설정일부터 2016년 10월 24일까지의 기간 동안은 (KOSPI200 X 90%) + (CD금리 X 10%) 가 비교지수로 적용되었고, 2016년 10월 25일부터 상기의 비교지수가 적용되었습니다.
나. 연도별 수익률 추이 (세전기준)	주1) 비교지수 : (KOSPI200 X 90%) + (CD금리 X 10%)	주1) 비교지수 =(KOSPI X 90%) + (CD금리 X 10%) * 투자신탁의 설정일부터 2016년 10월 24일까지의 기간 동안은 (KOSPI200 X 90%) + (CD금리 X 10%) 가 비교지수로 적용되었고, 2016년 10월 25일부터 상기의 비교지수가 적용되었습니다.
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
4)운용자산규모	-	작성일 기준으로 갱신

변경전1)

<1,000만원(표시통화가 외화인 경우 1,000만원 수준의 해당통화 금액) 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

(단위:천원)

구분		1 년 후	3 년 후	5 년 후	10 년 후
A-e	판매수수료 및보수·비용	<u>105</u>	<u>274</u>	<u>458</u>	<u>989</u>
	판매수수료 및 보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함)	<u>105</u>	<u>274</u>	<u>458</u>	<u>989</u>
C-e	판매수수료 및보수·비용	<u>100</u>	<u>314</u>	<u>544</u>	<u>1,206</u>
	판매수수료 및보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함)	<u>100</u>	<u>314</u>	<u>544</u>	<u>1,206</u>

주1) 투자자가 1,000만원(표시통화가 외화인 경우 1,000만원 수준의 해당통화 금액)을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계적으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 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. (선취판매수수료 Class A-e 0.25% 가정)

주 2) C-e 와 A-e class의 종류별로 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [1년2개월] 이 되는 시점이나 , class유형이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

변경후1)

<1,000만원(표시통화가 외화인 경우 1,000만원 수준의 해당통화 금액) 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

(단위:천원)

구분		1 년 후	3 년 후	5 년 후	10 년 후
A-e	판매수수료 및보수·비용	<u>95</u>	<u>242</u>	<u>403</u>	<u>870</u>
	판매수수료 및 보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함)	<u>95</u>	<u>242</u>	<u>403</u>	<u>870</u>
C-e	판매수수료 및보수·비용	<u>90</u>	<u>282</u>	<u>490</u>	<u>1,088</u>
	판매수수료 및보수·비용 (모투자신탁의 총보수·비용 포함)	<u>90</u>	<u>282</u>	<u>490</u>	<u>1,088</u>

주1) 투자자가 1,000만원(표시통화가 외화인 경우 1,000만원 수준의 해당통화 금액)을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계적으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 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. (선취판매수수료 Class A-e 0.25% 가정)

주 2) C-e 와 A-e class의 종류별로 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [1년2개월] 이 되는 시점이나 , class유형이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

[간이투자설명서 변경대비표]

가. 주요변경사항

항 목	변 경 전	변 경 후
I. 집합투자기구 개요		
집합투자기구 특징	<신설>	대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]
환매수수료	30 일 미만 : 이익금의 70% 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%	없음
보수	- 집합투자업자 보수: 연 0.600% - Class A-e 총보수·비용: 연 0.780% 합성총보수·비용: 연 0.780% - Class C-e 총보수·비용: 연 0.980% 합성총보수·비용: 연 0.980%	- 집합투자업자 보수: 연 0.500% - Class A-e 총보수·비용: 연 0.680% 합성총보수·비용: 연 0.680% - Class C-e 총보수·비용: 연 0.8800% 합성총보수·비용: 연 0.8800%
II. 집합투자기구 투자정보		
(1)투자전략 1.투자목적 2.투자전략	1. 투자목적 - 이 집합투자기구는 국내 주식을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁 을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 자본소득 및 이자소득을 추구하며 비교지수를 초과하는 수익을 추구합니다. ※ 비교지수 : $(\text{KOSPI200} \times 90\%) + (\text{CD금리} \times 10\%)$ 2. 투자전략 - 이 투자신탁은 모자형 구조의 자투자신탁으로, 신탁재산의 70% 이상을 주로 환경, 사회, 경제적 책임을 다하는 국내 기업의 주식에 선별투자(사회책임투자)하여 장기적으로 고수익을 추구하는 주식형 모투자신탁 에 신탁재산의 90%이상을 투자합니다. <u>따라</u>	1. 투자목적 - 이 집합투자기구는 국내 주식을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁 인 대신 SRI 증권 모투자신탁[주식] 및 대신 배당주 증권 모투자신탁[주식] 을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 자본소득 및 이자소득을 추구하며 비교지수를 초과하는 수익을 추구합니다. ※ 비교지수 : $(\text{KOSPI} \times 90\%) + (\text{CD금리} \times 10\%)$ 2. 투자전략 - 이 투자신탁은 모자형 구조의 자투자신탁으로, 신탁재산의 70% 이상을 주로 환경, 사회, 경제적 책임을 다하는 국내 기업의 주식에 선별투자(사회책임투자)하여 장기적으로 고수익을 추구하는 "대신 SRI 증권 모투자신탁

	<p>서 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 및 손실이 발생합니다.</p> <p>[모투자신탁 투자전략]</p> <p><신설></p>	<p>[주식] “ 및 저평가된 배당주 및 가치주에 주로 투자하여 고수익을 추구하는 “대신 배당주 증권 모투자신탁[주식] “에 신탁재산의 90%이상을 투자하여 자본소득 및 이자소득을 추구합니다. 따라서 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 및 손실이 발생합니다.</p> <p>※ 비교지수 : (KOSPI X 90%) + (CD금리 X 10%)</p> <p>이 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 2016.10.25.부터 : (KOSPI X 90%) + (CD금리 X 10%)를 비교지수로 사용하고 있으며, 이는 대신 SRI 증권 모투자신탁[주식] 및 대신 배당주 증권 모투자신탁[주식] 수익증권에 90%이상 투자하는 이 투자신탁의 속성을 반영하였습니다.</p> <p>[모투자신탁 투자전략]</p> <p><u>대신 배당주 증권모투자신탁[주식]</u></p> <p>저평가된 배당주 및 가치주를 중심으로 중장기 투자, 배당주에의 투자는 50%이상을 주로 투자하는 주식형 투자신탁으로 자본소득을 추구합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 배당주 : 직전 회계연도 결산배당금 기준 배당수익률이 유가증권시장 또는 코스닥시장 평균 배당수익률 이상이거나 과거 3년동안 2회이상 배당실적이 있는 주식 ✓ 높은 배당수익률, 우량한 재무구조, 안정적인 현금흐름, 배당정책의 일관성 등을 고려하여 주주가치를 높여줄 수 있는 기업들로 포트폴리오를 구성 ✓ 안정적인 배당소득 외에 시세차익 가능성이 높은 종목을 발굴하여 투자 ✓ BM : (KOSPIX 90%) +(CD금리X 10%)
--	--	--

3. 운용전문인력에 관한 사항	책임운용역 : <u>조 윤 호 팀장</u> 부책임운용역 : 해당사항없음	책임운용역 : <u>정 만 성 본부장</u> 부책임운용역 : 해당사항없음
4. 투자실적	주1) 비교지수 : $(\text{KOSPI200} \times 90\%) + (\text{CD금리} \times 10\%)$	주1) 비교지수 = $(\text{KOSPI} \times 90\%) + (\text{CD금리} \times 10\%)$ * 투자신탁의 설정일부터 2016년 10월 24일까지의 기간 동안은 $(\text{KOSPI200} \times 90\%) + (\text{CD금리} \times 10\%)$ 가 비교지수로 적용되었고, 2016년 10월 25일부터 상기의 비교지수가 적용되었습니다.
(2) 주요 투자위험 및 위험관리 2. 투자위험에 적합한 투자자자 유형	이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁을 <u>주된 투자 대상으로 하는 증권(주식형) 집합투자 기구</u> 입니다.	이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁인 <u>모투자신탁인 대신 SRI 증권 모투자신탁[주식] 및 대신 배당주 증권 모투자신탁[주식]</u> 을 <u>주된 투자대상으로 하는 증권(주식형) 집합투자기</u> 구입니다.