

<간이투자설명서>

(2017.07.26.)

신한BNPP공모주&밴드트레이딩50성과보수증권자투자신탁[주식혼합](BQ620)

투자 위험 등급 3등급(다소 높은 위험)

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

이 간이투자설명서는 신한BNPP공모주&밴드트레이딩50성과보수 증권자투자신탁[주식혼합]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

신한비엔피파리바자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 3 등급으로 분류하였습니다. 이 투자 위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

제1부 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항

- 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 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 또한 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다.
- 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
- 본 집합투자기구의 운용사는 집합투자기구의 운용실적에 연동하여 미리 정하여진 선정 방식에 따라 성과보수를 수취합니다. 따라서 운용 담당자가 성과보수의 수취를 위하여 보다 공격적인 운용을 할 가능성이 있기에 본 집합투자기구는 성과보수를 수취하지 않는 일반펀드보다 높은 투자위험에 노출될 수 있으며, 성과보수가 지급될 경우 환매금액은 작아질 수 있습니다.

※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조

집합투자기구 특징

이 투자신탁은 주식 및 주식관련파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에 규정하는 주된 투자대상으로 하여 자산의 가치를 증대시키는 것을 목적으로 합니다.

분류	투자신탁, 증권형(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	신한 비엔피 파riba 자산운용(주)(02-767-5777)		
모집(판매)기간	2017년 6월 1일부터 투자 신탁 해지일까지	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2017년 7월 31일	존속 기간	이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.
판매회사	집합투자업자(www.shbnppam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

종류(Class)	가입자격	선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료
C1	제한 없음	-	-	-
C-e	온라인가입자	-	-	-
S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	-	3년 미만 환매 시 0.15% 이내	-

보수(연%)						
종류(Class)	집합투자업자	판매회사	신탁업자	일반사무관리	기타	총보수 및 비용
C1	0.180	1.000	0.025	0.015	-	1.220
C-e	0.180	0.500	0.025	0.015	-	0.720
S	0.180	0.250	0.025	0.015	-	0.470

※ 주식사항	<p>(주1) 상기 보수의 지급시기는 매 3개월 후급입니다.</p> <p>(주2) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 다음과 같은 비용(증권거래 비용 및 금융 비용 제외)을 포함합니다. 단 세부 지출 내역은 펀드 별로 상이할 수 있습니다.</p> <p>-감사보수, 채권평가보수, 펀드평가보수, 펀드결제수수료, 지수사용료, 해외거래예탁비용, 해외원천납부세액 등</p> <p>(주3) 기타비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전회계연도: 회계기간 경과전이므로 해당사항 없음]</p> <p>(주4) 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p> <p>(주5) 이 투자신탁의 집합투자업자보수는 성과보수를 수취하지 않는 유사한 유형의 공모펀드(신한BNPP공모주&밴드트레이딩50증권자투자신탁[주식혼합])의 집합투자업자보수(0.36%) 대비 50% 수준(0.18%)입니다.</p> <p>(주6) 집합투자업자보수는 이 투자신탁재산의 순자산 연평잔액으로 부과됩니다. 다만, 이 투자신탁은 미리 정하여진 산정방식에 따라 운용실적에 연동하여 환매시에 환매금액에서 성과보수를 지급할 수 있습니다. 따라서 투자자는 운용결과에 따라 집합투자업자보수 외에 성과보수도 부담할 수 있습니다.</p> <p>(주7) 성과보수와 관련한 자세한 사항은 투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 '13.보수 및 수수료에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.</p>
--------	--

※ 성과보수에 관한 사항

① 집합투자업자는 상기의 집합투자업자보수 이외에 투자신탁의 운용실적 또는 투자자의 수익률에 연동하여 성과보수를 취득

할 수 있습니다.	
② 성과보수는 수익자 계좌별·판매사별로 그 수익증권 성과에 대하여 제 3 항에 따라 계산되며, 제 4 항에서 정한 성과보수 인출시점에 집합투자업자가 취득합니다.	
③ 성과보수는 수익자 계좌별로 그 수익증권 성과에 대하여 다음 각호에서 정하는 방법에 따라 계산합니다.	
1. 성과보수계산기간 : 수익자가 당해 종류 수익증권의 매입일을 기산일로 하여, 전부환매시 적용되는 기준가격 적용일 까지	
2. 성과보수금액 및 계산방법	
가. 초과수익금액 : $MAX \{ [\text{환매금액} - \text{투자원금} \times (1 + \text{절대수익률}(3\%)) - \text{환매수수료 및 후취판매수수료}], 0 \}$	
* 환매금액 : 환매좌수 X 1 좌당 환매 시 적용되는 기준가격 + 세후 이익분배금	
단, 세후 이익분배금은 환매기준가 적용일이 신탁회계기간 종료일 익영업일 이후에 도래하여 규약 제 34 조제 1 항 단서에 따라 재투자하지 않은 경우에만 해당합니다.	
* 투자원금 : 투자자의 납입원금(선취판매수수료 차감 전 금액)	
나. 성과보수금액 : 초과수익금액 X 성과보수율(15%)	
3. 성과보수한도 : 집합투자업자는 투자원금과 환매금액의 10%를 초과하지 않는 범위 ($= \text{MIN}[\text{투자원금}, \text{환매금액} \times 10\%]$) 내에서만 성과보수를 취득합니다.	
④ 집합투자업자는 제 3 항에 따라 계산된 성과보수를 다음 각호에 정한 날에 취득합니다	
1. 수익증권의 전부환매 : 성과보수를 환매금액으로부터 취득합니다	
2. 투자신탁 해지일 (청산일) : 성과보수를 해지대금(청산상환금)으로부터 취득합니다	
3. 단, 규약 제 45조1항 3호, 4호에 의한 투자신탁 해지 및 제45조4항에 의한 전환인 경우에는 성과보수를 취득하지 아니합니다	
⑤ 신탁업자는 한국예탁결제원의 결제 시스템을 통하여 본조에서 산출된 성과보수에 해당하는 금전을 판매회사로부터 지급받고 집합투자업자의 지시에 따라 인출하여 집합투자업자에게 지급합니다.	

매입 방법	<p>(1) 15 시 30 분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제 2 영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>(2) 15 시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p>
환매 방법	<p>(1) 15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>(2) 15시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제4영업일 (D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>※ 이 투자신탁의 수익자는 보유한 수익권 좌수 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 없습니다.</p>
기준가	<p>(1) 산정방법 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</p> <p>(2) 공시장소 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shbnppam.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지</p>

제2부 집합투자기구의 투자정보

I. 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 주식 및 주식관련파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에 규정하는 주된 투자대상으로 하여 자산의 가치를 증대시키는 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

(1) 기본 운용전략

이 투자신탁은 주식 및 주식관련파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁(신한BNPP공모주&밴드트레이딩50증권모투자신탁[주식혼합])의 수익증권에 투자신탁재산의 50%를 초과하여 투자합니다.

*** 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.**

* 비교지수

이 투자신탁은 주식운용부분에서 개별 주식 종목에 대한 목표 수익률 개념과 손실 가능성을 최소화 하는 매매전략을 구사하므로 현재 성과 비교를 위한 적합한 비교지수가 시장에 존재하지 않습니다. 따라서, 이 투자신탁은 특정한 비교지수를 적용하지 않습니다.

(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략

모투자신탁명		주요 투자전략	투자비중
신한BNPP공 모주&밴드트 레이딩50증 권모투자신탁 [주식혼합]	주요투자대상	주식 50%이하, 채권 90% 이하	50% 초과
	주요투자전략	이 투자신탁은 주식 및 주식관련파생상품을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에 규정하는 주된 투자대상으로 하여 자산의 가치를 증대시키는 것을 목적으로 합니다. 이 투자신탁은 투자신탁재산의 50% 수준을 국채,통화안정증권, 우량 회사채 등의 채권에 투자합니다. 또한 투자신탁 재산의 50% 이하의 범위에서 우량 가치주, 배당주, 공모주 등 국내 주식에 투자하여 운용할 계획입니다.	

3. 운용전문인력 (2017.06.30 현재)

이 투자신탁의 운용전문인력은 아래 모투자신탁의 운용전문인력과 같습니다.

(1) 신한BNPP공모주&밴드트레이딩50증권모투자신탁[주식혼합]

성명	생년	직위	운용항(일임계약 제외)	
			운용중인 다른 집합투자기 구수	다른 운용 자산규모
서준식	1969	책임운용역	39개	20,161억원
홍윤표	1975	책임운용역	4개	1,518억원
서보민	1984	부책임운용역	34개	19,520억원

주 1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용 3 팀, 채권운용 1 팀, 채권투자운용본부에서 담당하며, 상기 운용역이 각각 책임운용역 및 부책임 운용역입니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 주식운용 3 팀, 채권운용 1 팀, 채권투자운용본부내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.

주 2) 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.

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

4. 투자실적 추이[연도별 수익률]

설정 전이므로 해당사항 없습니다.

II. 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
증권 등 가격변동위험	투자대상 주식 및 채권 등 증권의 발행회사 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급상황 등의 이유로 인해 투자대상 증권의 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 국내 주식시장에서 거래되는 주식 등에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실 위험에 노출됩니다. 또한 국내 주식 시장의 지정학적 위험 및 증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
거래상대방 및 신용위험	이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁이 보유하고 있는 국내 증권 및 단기 금융상품을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권, 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있으며, 이는 이 투자신탁 재산의 가치 하락을 초래할 수 있습니다.
시장 위험	이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 해당 증권시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 주식시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 주식가격의 등락을 초래하며 이는 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
환매기간 중 순자산가치 변동 위험	환매청구일과 환매기준가격 적용일이 다르고 일정기간의 환매기간이 소요됨에 따라 환매청구일로부터 환매기준가격 적용일까지 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출될 수 있습니다.
ETF 투자위험	이 투자신탁의 투자대상인 ETF(Exchange Traded Funds)는 상장폐지위험, 추적대상지수에 대한 추적오차발생위험, 거래규모 및 기초자산의 유형에 따른 유동성위험, 종가와 NAV(순자산)의 괴리위험, 설정/환매시 세금부담위험, 추적대상지수의 산출방식 변경 및 중단위험 등을 내포하고 있으며 이로 인하여 펀드의 가치가 하락할 수 있습니다.
공모주 투자 위험	이 투자신탁이 투자하는 새로이 기업공개가 되는 주식(이하 " 공모주" 라 함)은 과거거래 전례가 없기 때문에 기존의 주식보다 더 큰 가격변동성을 수반할 수 있습니다. 또한 공모주 물량은 한정되어 있어서 동일한 거래를 하려는 시장참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 그리고 충분한 물량을 취득하는데 있어서도 제약이 될 수 있습니다. 그리고 공모주는 보다 유리한 가격과 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 매도금지규정(Lock-up)에 종속될 수 있으며, 이 기간 동안 추가적으로 가격이 하락하여 투자자는 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다.
성과보수 수취에	본 집합투자기구의 운용사는 집합투자기구의 운용실적에 연동하여 미리 정하여진 신

따른 위험	정방식에 따라 성과보수를 수취합니다. 따라서 운용 담당자가 성과보수의 수취를 위하여 보다 공격적인 운용을 할 가능성이 있기에 본 집합투자기구는 성과보수를 수취하지 않는 일반펀드보다 높은 투자위험에 노출될 수 있으며, 성과보수가 지급될 경우 환매금액은 작아질 수 있습니다.
--------------	---

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 위험관리

집합투자업자는 투자대상 자산의 시장위험(Market Risk), 신용위험(Credit Risk), 유동성 위험(Liquidity Risk) 등을 최소화하기 위해 다음과 같은 위험관리방법을 실행합니다.

- 사전적으로 검증된 투자 Universe(종목후보군) 종목 투자여부 점검
- 펀드별 추적오차(Tracking Error)점검
- 종목별 보유한도준수여부 점검
- 펀드별 유동성 점검 등

3. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 6개의 위험등급 중 3등급으로 분류됩니다.

이 위험등급은 신한비엔피파리바자산운용의 내부기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

제3부 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 세금부담이 없는 것이 원칙

투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함) 등 과세소득에 대하여 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2 천만 원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2 천만 원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 상기 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

※ 이 투자신탁의 재무정보는 투자설명서를 참고하시기 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.shbnppam.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.shbnppam.com)
- ☞ 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.shbnppam.com)