

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2017.8.8)

동부진주찾기고배당증권투자신탁 제1호 [주식] (펀드코드: AU453)

투자위험등급 3등급 [다소 높은 위험]						<p>이 간이투자설명서는 ‘동부진주찾기고배당증권투자신탁 제1호 [주식]’의 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.</p> <p>동부자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다..</p>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

1. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<div>▪ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div> <div>▪ 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</div> <div>▪ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</div> <div>▪ 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</div> <div>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</div>		
집합투자기구 특징	▪투자신탁 자산총액의 60%이상을 국내 주식에 투자		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형		
집합투자업자	동부자산운용 주식회사(02-787-3700)		
모집 [판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집 [매출] 총액	투자신탁의 수익증권(1조좌)
효력발생일	2017.8.11	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	
선취판매수수료	납입금액의 1.0%	-	-	-
후취판매수수료	-	-	-	3년미만 환매시 환매금액의0.15%이내
환매수수료	30일 미만 이익금의 70%, 90일 미만 이익금의 30%			
보수 (연, %)	판매	0.7	1.3	0.5
	운용 등	운용(0.72) 신탁(0.03) 일반사무관리(0.01)		
	기타비용	0	0	0
	총보수비용	1.46	2.06	1.26

※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-F,C-I,C-W(생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조)

※ 기타비용은 증권에의 위탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로서 직전 회계연도의 기타비용 비율을 사용.

※ 보수 지급시기: 매3개월

※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다

매입 방법	▪15시30분 이전 : 2영업일 기준가 매입	환매 방법	▪15시30분 이전 : 2영업일 기준가 4영업일 지급
	▪15시30분 경과후: 3영업일 기준가 매입		▪15시30분 경과 후: 3영업일 기준가 4영업일 지급
기준가	1. 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌(1좌당 1원) 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산		
	2. 공식방법: 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 “주식”을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 투자하며 투자대상 자산의 가격상승에 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

- 투자신탁재산의 60%이상을 국내주식에 주로 투자하며, 특히 배당수익률이 높을 것으로 기대되는 주식에 투자하여 배당수익률과 주식 가격 상승으로 인한 자본이득을 추구
- 금리 이상의 배당수익률 유지시 장기 보유할 예정.
- 기업의 Credit Risk, 현금창출 경쟁력이 훼손되지 않는 한 불필요한 매매를 지양
- 상대적 배당매력도 높은 대체 투자 종목 발굴 시 종목을 교체
 - ※ 비교지수 : - 설정일 이후 ~ 2015년 12월 20일 : (KODI * 90%) + (CALL * 10%)
 - 2015년 12월 21일 이후 : (코스피고배당50지수 * 90%) + (CALL * 10%)

3. 수익구조

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 주식형펀드로서 투자한 주식의 가격 변동에 따라 투자신탁의 성과에 영향을 끼칠 수 있습니다.

4. 운용전문인력 (2017.8.7기준)

책임운용전문인력	부책임운용전문인력	현재 운용중인 다른 집합투자기구의 수/규모(팀운용)
이승훈	김지은	4개 / 325억

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

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

종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차
		2016/08/08~ 2017/08/07	2015/08/08~ 2016/08/07	2014/08/08~ 2015/08/07
운용펀드	2014-08-08	13.33	3.11	10.25
비교지수	2014-08-08	11.99	1.27	-4.84
ClassA	2014-08-08	11.71	1.63	8.66
ClassC1	2014-08-08	10.28	-0.93	8.62

* 비교지수 : 설정일 이후 ~ 2015년 12월 20일 : (KODI * 90%) + (CALL * 10%)

2015년 12월 21일 이후 : (코스피고배당50지수 * 90%) + (CALL * 10%)

* 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 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.
주식가격 변동 위험	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다
포트폴리오 집중 위험	이 투자신탁은 “배당주”라는 비교적 한정된 투자대상에 집중 투자함으로써 보다 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자 원금액 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중을 차지하고 있는 자산이 시장상황 등에 불리하게 영향을 받아 그 자산가치가 큰 폭으로 하락하는 경우 다른 투자신탁에 비해 투자 원금액 손실이 크게 발생할 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 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상으로 하며, 실제수익률 변동성을 감안하여 6등급 중 **3등급(다소 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 : 특정업종, 종목에 치우치지 않고 배당수익 본연의 기준에 충실하게 투자.

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 : 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 1.3%에서 0.7%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’ 참조 하시기 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)