

## <간이투자설명서>

[작성기준일 : 2018.09.14]

### 동양 뱅크플러스공모주10 증권자투자회사3호(채권혼합) (펀드코드: 56357)

투자 위험 등급 5 등급 (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 동양 뱅크플러스공모주 10 증권자투자회사 3 호(채권 혼합) 의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

동양자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5 등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 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 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li><li>■ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li></ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 정식 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조하시기 바랍니다.</p>		
집합투자기구 특징	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 이 투자회사는 주된 투자대상인 채권(국채증권, 지방채증권, 특수채증권 및 A-이상급)에 자산총액의 80%~90%수준으로 투자하고 잔여재산은 주식에 5%~10%수준을, 기타 단기대출로 운용하여 자본이득과 안정적인 이자수입을 획득하는 것을 목적으로 함</li><li>■ 한국거래소 상장법인이 발행한 주식 및 기업공개 또는 신규상장공모를 위한 것과 주권상장법인의 공모증자를 위한 것에 회사 자산총액의 5%~10%수준으로 투자</li></ul>		
분류	투자회사, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형		
집합투자업자	동양자산운용(주) (☎ 02-3770-1300)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자회사 1조주
효력발생일	2018.10.04	존속 기간	별도로 정해진 존립기간 없음
판매회사	금융투자협회(kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.tyam.co.kr) 홈페이지 참조		
종류(Class)	-		
가입자격	제한 없음		
선취판매수수료 (납입금액 기준)	없음		
후취판매수수료	없음		
환매수수료	6개월 미만: 이익금의 70%		
보수 (연,%)	판매	0.70%	
	운용 등	집합투자업자 보수 : 0.23%, 수탁회사 보수 : 0.03%, 일반사무관리회사 보수 : 0.04%	
	기타 <sup>주2)</sup>	0.0367%	
	총보수·비용	1.0367%	
	합성 총보수·비용	1.0371%	
주1) 위의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다			
주2) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도 또는 유사펀드의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.			
매입방법	(17시 이전) 2영업일 기준가 매입 (17시 이후) 3영업일 기준가 매입	환매방법	(17시 이전) 3영업일 기준가에 4영업일 지급 (17시 이후) 4영업일 기준가에 5영업일 지급
기준가	■ 산정방법 : (그 직전일의 자산총액 - 부채총액) / 직전일의 발행주식 총수		

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자회사는 모자형 투자신탁의 자투자회사로서 주로 **동양뱅크플러스공모주10증권모투자신탁(채권혼합)**에 투자하여 수익을 추구하는 투자회사입니다.

그러나 **상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 그 어떤 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.**

※ **비교지수: 3%\*KOSPI+90%\*매경BP1년+7%\*CALL**

#### 2. 투자전략

이 투자회사는 주된 투자대상자산인 채권에 80%~90%수준으로, 주식에 5%~10%수준을 투자하는 혼합형 모투자신탁에 투자하는 자투자회사로서 채권과 주식투자(시스템매매 및 공모주 투자 등)에 따른 수익을 추구하게 됩니다.

#### ■ 모투자신탁 투자전략

##### 1) 채권투자전략

###### i) 가중평균잔존만기(듀레이션)

금리 하락기에 가중평균잔존만기를 확대하고 금리 상승기에 축소하여 자본이득 최대화 및 자본손실 최소화를 추구하는 전략

###### ii) 수익률곡선 전략

상대적으로 가장 가파른 수익률곡선 구간으로 지속적인 자산배분 비율조정 시행을 통하여 안정적인 채권보유 수익 극대화

###### iii) 업종별 배분 전략

경제 지표 및 수급 등 다양한 요소를 고려하여 업종별 배분 전략을 수립하여, 향후 금리가 상대적으로 더 떨어지거나 덜 오를만한 업종에 투자 비중을 늘림

##### 2) 주식투자전략

자산총액의 5%~10%수준으로 종합주가지수 대비 안정적이고 지속적인 초과수익을 획득을 위하여 우량주식위주로 투자할 것이며, 수요예측시 집합투자업자의 리서치팀을 통한 계량적 기업분석 및 탐방, IR참가를 통한 정성적 분석병행과 계량적 의사결정 지원시스템을 통한 분석으로 공모가에 대한 시장컨센서스를 정확히 파악하여 운용할 것이며, 공모주 밴드가격과 적정가격의 평가를 통해 저평가된 경우에는 의무보유확약을 통한 수요예측에의 참가 및 추가적 상승여력이 있는 경우에는 의무보유 확약기간 경과 후 일정기간 추가 보유할 것입니다.

### 3. 운용전문인력

책임운용전문인력					
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합 투자기구	다른 운용 자산규모	
우준식	1974	팀장	10개	1,508 억원	동양증권 리서치팀(6.9년) 동양자산운용 LT주식운용팀(4.6년) 동양자산운용 리서치팀(현직)

이정호	1971	본부장	24개	12,460 억원	유화증권(3.7년) 한국채권평가(6.2년) 동양자산운용 채권운용본부(현직)
부책임용전문인력					
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합 투자기구	다른 운용 자산규모	
박지은	1985	대리	3	565 억원	메리츠종금증권 리서치팀(3.8년) 칸서스자산운용 주식운용본부(0.8년) 동양자산운용 리서치팀(현직)

※ 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

#### 4. 투자실적 추이(연도별 수익률)

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	17.09.15 ~ 18.09.14	16.09.15 ~ 17.09.14	15.09.15 ~ 16.09.14	14.09.15 ~ 15.09.14	13.09.15 ~ 14.09.14
펀드	1.54	1.41	1.88	4.79	3.52
비교지수	1.82	2.01	1.91	2.48	3.31

주1) 비교지수 : 3%\*KOSPI+90%\*매경BP1년+7%\*CALL

#### (2) 주요 투자위험 및 위험관리

##### 1. 주요 투자위험

이 투자신탁은 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. 또한, 이 투자신탁은 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

구 분	투자위험 주요내용
금리변동 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
주식가격 변동위험	당해 투자회사는 신탁재산을 주식에 투자함으로써 주식시장의 가격변동에 따른 가치 변동을 초래할 수 있습니다. 따라서 투자대상 주식의 가격이 하락하는 경우 당해 투자회사의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다.
시장위험	신탁재산을 주식, 채권 등에 투자함으로써 이 투자회사는 국내금융시장의 주가, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등은 당해 신탁재산의 운용에 영향을 미칠 수 있습니다.
신용위험	당해 투자회사는 주식, 채권 거래 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락하거나, 채무불이행 위험이

	커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.
--	-------------------------------

※ 상기 투자위험은 이 집합투자증권을 투자할 때 직면할 수 있는 주요 투자위험을 기재하였으며, 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

## 2. 위험관리

### ■ 주식위험관리

-시장 리스크 발생시 대내외 환경 변수들을 종합적으로 분석하여 시장에 대응

### ■ 채권위험관리

#### 1) 신용위험관리

철저한 신용분석을 통한 선제적 리스크 관리와 지속적인 시장 모니터링을 통해 신용위험에 선제적으로 대응합니다.

#### 2) 이자율 위험관리

보유자산의 가격변동 위험을 방어하기 위해, 선물거래 및 스왑거래를 활용하여 헤지거래를 중점적으로 할 계획입니다.

#### 3) 유동성 위험관리

최초에는 10%이상 국공채, 통안채 등 유동성이 매우 높은 섹터를 보유하여 운용합니다. 이후 추가 유동성으로 2년 미만의 유동성 높은 은행채 비중을 일정 부분 이상 보유하여 운용할 계획입니다.

## III. 집합투자기구의 기타 정보

### 1. 과세

- 투자회사: 별도의 세금부담이 없는 것이 원칙
- 주주 : 투자회사의 과세이익에 대해 15.4%(지방소득세 포함)
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 자세한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### 2. 전환절차 및 방법

해당사항 없음

### 3. 집합투자기구의 요약재무정보

정식 투자설명서를 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(홈페이지 주소) 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(홈페이지 주소)

수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지 주소)