

<간이투자설명서>

(2018.11.27)

신한BNPP스마트KRX300인덱스증권자투자신탁제1호[주식-파생형] (C3310)

투자 위험 등급 2등급(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 신한BNPP스마트KRX300인덱스증권자투자신탁제1호[주식-파생형]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

신한비엔피파리바자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 종류 및 위험도**를 감안하여 **2등급으로 분류**하였습니다. 이 투자위험 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 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
 - ◆ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
 - ◆ 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
 - ◆ 최초설정일 이후 6개월이 되는 날에 투자신탁 원본액이 15억원 미만인 경우에는 집합투자규약 제37조 및 제38조에 따른 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 "신한BNPP스마트인덱스증권모투자신탁[주식-파생형]"의 자투자신탁으로 전환하며, 제1항제3호 및 제4호에 해당하는 경우에는 제1항에 따라 투자신탁을 해지하거나 집합투자규약 제37조 및 제38조에 따른 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 "신한BNPP스마트인덱스증권모투자신탁[주식-파생형]"의 자투자신탁으로 전환합니다.
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참고 바랍니다.

집합투자기구 특징	이 집합투자기구는 국내주식 및 국내주식관련 장내파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.		
분류	투자신탁, 증권형(주식-파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형		
집합투자업자	신한 비엔피 파리바 자산운용(주)(02-767-5777)		
모집(판매)기간	<u>2018년 2월 8일부터 투자신탁 해지일까지</u>	모집(매출)	투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액 : 10조좌)
효력발생일	2018년 11월 30일	존속 기간	이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.
판매회사	집합투자업자(www.shbnppam.com) 홈페이지 참조		

종류(Class)	가입자격	선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료
A1	제한 없음	납입금액의 1.00% 이내	-	없음

종류(Class)	가입자격	선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료
A-e	판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자	<u>납입금액의 0.50% 이내</u>	-	없음
A-g	투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 펀드를 가입하고자 하는 투자자	<u>납입금액의 0.70% 이내</u>	-	
C1	제한 없음	≡	-	
C-e	판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자	≡	-	
C-g	투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 펀드를 가입하고자 하는 투자자	≡	-	
C-p	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자	≡	-	
C-pe	소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자	≡	-	
S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	≡	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15%이내	

구분		보수 (연%)					
		집합투자업자	판매회사	신탁업자	일반 사무관리	기타	합성총보수.비용 (<u>피투자집합투자기구 보수 포함</u>)
종류	A1	<u>0.300</u>	<u>0.200</u>	<u>0.025</u>	<u>0.015</u>	≡	<u>0.540</u>
	A-e	<u>0.300</u>	<u>0.100</u>	<u>0.025</u>	<u>0.015</u>	≡	<u>0.440</u>
	A-g	<u>0.300</u>	<u>0.140</u>	<u>0.025</u>	<u>0.015</u>	≡	<u>0.480</u>

구분		보수 (연%)					
		집합투자 업자	판매회사	신탁업자	일반 사무관리	기타	합성총보수.비용 (<u>피투자집합투자기구</u> 보수 포함)
종류	C1	<u>0.300</u>	<u>1.000</u>	<u>0.025</u>	<u>0.015</u>	-	<u>1.340</u>
	C-e	<u>0.300</u>	<u>0.425</u>	<u>0.025</u>	<u>0.015</u>	-	<u>0.765</u>
	C-g	<u>0.300</u>	<u>0.595</u>	<u>0.025</u>	<u>0.015</u>	-	<u>0.935</u>
	C-p	<u>0.300</u>	<u>0.460</u>	<u>0.025</u>	<u>0.015</u>	-	<u>0.800</u>
	C-pe	<u>0.300</u>	<u>0.230</u>	<u>0.025</u>	<u>0.015</u>	-	<u>0.570</u>
	S	<u>0.300</u>	<u>0.090</u>	<u>0.025</u>	<u>0.015</u>	-	<u>0.430</u>
※ 주식사항		<p>(주1) 상기 보수의 지급시기는 매 3개월 후급입니다.</p> <p>(주2) 상기 종류 C1의 경우 이연판매보수 적용으로 매년 판매회사보수가 인하 적용되며, 자세한 내용은 '제3부 집합투자기구의 기타 정보' 중 '2. 전환절차 및 방법'을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주3) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류(C2,C3,C4,C-i,C-r,C-re,C-s,C-w)에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래 비용 및금융 비용 제외)을 포함합니다. 단, 세부 지출 내역은 펀드 별로 상이할 수 있습니다.</p> <p>(주5) 기타비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 설정전인 종류 수익증권의 경우 기타비용 및 증권거래비용을 추정할 수 없어 기재하지 않았으나 당해 종류 수익증권이 설정된 후에는 발생한 비용을 기재합니다.</p> <p>(주6) 합성 총 보수. 비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.</p> <p>(주7) 집합투자기구에 투자하는 경우 피집합투자기구의 기타비용은 합성 총보수.비용에 포함하지 않습니다.</p> <p>(주8) 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수.비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p>					

매입 방법	(1) 15시30분 이전: 제2영업일 (D+1)의 기준가격을 적용 (2) 15시30분 경과 후: 제3영업일 (D+2)의 기준가격을 적용
환매 방법	(1) 15시30분 이전: 제2영업일(D+1)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급 (2) 15시30분 경과 후: 제3영업일(D+2)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급
기준가격	(1) 산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
기준가	(2) 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shbnppam.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지

제2부 집합투자기구의 투자정보

I.투자전략

1. 투자목적

이 집합투자기구는 국내주식 및 국내주식관련 장내파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 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

- 1) 이 투자신탁은 투자대상 모투자신탁인 신한BNPP스마트KRX300인덱스증권모투자신탁[주식-파생형]에 투자신탁재산의 100% 이하를 투자할 계획입니다.
- 2) 이 투자신탁은 국내에서 거래되는 증권 등에 투자하여 해당 증권 등의 가격변동에 따른 손익을 추구하는 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁으로서 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

비교지수 : KRX300지수*100%
 * 설정일 : 비교지수 없음

※ KRX300지수
 - 한국거래소(KRX)가 유가증권시장 및 코스닥시장의 우량기업 300종목을 선정하여 구성한 지수

시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이경우 적합한 절차에 따라 변경 및 투자자에게 공시 될 예정입니다.

(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략

모투자신탁 명칭	주요 투자전략	투자비중
신한BNPP스마트KRX300인덱스증권모투자신탁[주식-파생형]	인덱스 복제 포트폴리오(지수구성 복제) 또는 KRX300 선물, ETF 매수 등을 통해 시장지수(KRX300지수) 성과를 추종하면서 지수 수익률 추종이라는 투자목적에 부합하는 범위 내에서 알파포트폴리오 전략, 현,선물 차익거래 전략, 주식 이벤트 활용 전략 등을 일부 활용할 수 있습니다. 추적오차(집합투자기구의 집합투자증권의 1좌당 또는 1주당 순자산가치의 변동율과 집합투자기구가 목표로 하는 지수의 변동율의 차이)는 100분의 10 이내로 통제합니다. ※ KRX300지수란? 한국거래소(KRX)가 유가증권시장 및 코스닥 시장의 우량기업 300종목을 선정하여 구성한 지수 - 평가대상 : 에너지, 소재, 산업재, 자유소비재, 필수소비재, 헬스케어, 금융/부동산, 정보기술/통신서비스, 유틸리티 총 9개산업군별로 분류 - 종목선정 : 시장구분없이 산업군별로 누적시총 80%이내(또는 순위상위 30%) 및 거래대금 상위 80% 이내 해당하는 종목을 우선 선정 (* KRX 300 구성종목은 매년 2회(6월, 12월) 정기변경 예정) ※ 투자신탁 설정 초기에는 추가설정 및 환매에 원활히 대응하기 위해 KOSPI200선물, ETF 등에 투자할 수 있습니다.	100% 이하

3. 운용전문인력 (2018.10.31 현재)

(1) 신한BNPP스마트KRX300인덱스증권투자신탁제1호[주식-파생형]

성명	생년	직위	운용현황(일임계약제외)	
			운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산규모
박문기	1976	책임운용역	34개	16,466억원

- 주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용팀에서 담당하며, 상기 운용역이 책임운용역입니다. 당해 투자신탁은 부책임운용역을 지정하지 않습니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 퀀트운용팀내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.
- 주2) 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.
- 주3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(2) 신한BNPP스마트KRX300인덱스증권모투자신탁[주식-파생형]

성명	생년	직위	운용현황(일임계약제외)	
			운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산규모
박문기	1976	책임운용역	34개	16,466억원

주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용팀에서 담당하며, 상기 운용역이 책임운용역입니다. 당해 투자신탁은 부책임운용역을 지정하지 않습니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 퀀트운용팀내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.

주2) 위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.

주3) 운용전문인력의 주요 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모 및 수익률) 및 이력은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

4. 투자실적 추이[연도별 수익률]

설정 초이므로 해당사항 없습니다.

II. 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구분	주요 내용
증권 등 가격변동위험	투자대상 증권 of 발행회사 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급상황 등의 이유로 인해 투자대상 증권 of 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다.
시장 위험	이 투자신탁은 해당 증권 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다.
파생상품 투자위험	파생상품은 적은 원금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.
ETF 투자위험	이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 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.
코스닥주투자위험	이 투자신탁이 추종하는 KRX300 지수는 유가증권시장과 코스닥시장에 상장된 종목으로 구성되어 있습니다. 이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 코스닥시장에 상장된 종목은 일반적으로 유가증권 시장에 상장된 주식보다 기업의 투명성, 신용상태, 및 재무구조측면에서 보다 열위한 상태에 있을 수 있습니다. 또한 유가증권시장에 상장된 주식보다 주식의 가격변동성도 높고 유동성도 더 낮을 수 있습니다. 이러한 요소들로 인하여 이 투자신탁의 성과는 일반 주식형펀드 대비 높은 변동성을 보이거나 급격한 가치 하락을 보일 수 있으며 펀드환매에 어려움을 겪을 수 있습니다.
추적오차(Tracking Error)발생위험	이 투자신탁은 추종하는 비교지수(KRX300)와 유사한 수익률을 투자목적으로 하고 있으나, 여러가지 현실적 제약(지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수추적 괴리 및 각종 보수 또는 비용(위탁매매수수료, 지수사용료 등), 너무 작은 운용 규모, 대량 또는 빈번한 설정 해지 등)으로 인해서 비교지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 추적오차(집합투자기구의 집합투자증권의 1좌당 또는 1주당 순자산가치의 변동율과 집합투자기구가 목표로 하는 지수의 변동율의 차이)는 100분의 10 이내로 통제합니다.
지수관련위험	이 투자신탁이 추종하는 지수의 산출방식 또는 구성종목이 대폭 변경되거나 지수의 발표가 중단되는 경우 등의 위험이 있습니다. 이 경우 투자신탁에서 추구하는 운용전략이 변경되거나, 투자신탁의 전부 해지가 발생할 수 있습니다. 이러한 경우가 발생할 때에는 이로 인하여 수익자에게 기대하지 아니한 손실이 발생할 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

2. 위험관리

(1) 위험관리

증권(일괄)신고서 및 투자설명서 제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조에 기재된 위험관리 내용을 참고하시기 바랍니다.

3. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 6개의 위험등급 중 2등급으로 분류됩니다.

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

제3부 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

(1) 수익자에 대한 과세

투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함) 등 과세소득에 대하여 소득세 등(개인 및 법인 15.4%)을 부담합니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만 원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만 원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

(2) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당)

이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당)

이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.
※ 세제혜택이 적용되는 경우에는 과세 내용이 달라 질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

(1) 보수인하 종류 수익증권 간의 전환

판매회사는 수익자의 전환청구 여부와 관계없이 종류 C1 수익증권의 최초 매수일(이하 "최초매수일"이라 합니다.)로부터 경과기간에 따라 다음 각호에서 정하는 수익증권으로의 전환을 청구합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류 C1 수익증권에 한합니다.

1. 최초 매수일로부터 1년이 되는 날 종류 C1 수익증권을 종류 C2 수익증권으로 전환
2. 최초 매수일로부터 2년이 되는 날 종류 C2 수익증권을 종류 C3 수익증권으로 전환
3. 최초 매수일로부터 3년이 되는 날 종류 C3 수익증권을 종류 C4 수익증권으로 전환

상기 규정에 따라 전환하는 경우 상기 각 해당 전환일에 전환처리하며, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환 처리 합니다. 상기 전환에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 확인하시기 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)

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- ☞ 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)