

삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제 1 호

이 투자설명서는 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제1호에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제1호 수익증권을 매입하기 전에 반드시 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 투 자 신탁 명 : 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제1호
2. 자산운용회사명 : 삼성투자신탁운용(주)
3. 판 매 회 사 명

판매회사	상담가능 전화번호	판매회사	상담가능 전화번호
삼성증권(주)	1588-2323	유진투자증권(주)	1588-6300
삼성생명보험(주)	1588-3114	브릿지증권(주)	1566-0900
CJ투자증권(주)	1588-7171	(주)신한은행	1577-8000
키움증권(주)	1544-9000	우리투자증권(주)	1544-0000
(주)중소기업은행	1555-2588	(주)우리은행	080-365-5000
NH투자증권(주)	1588-4285	현대증권(주)	1588-6611
하나대투증권(주)	1588-3111	굿모닝신한증권(주)	1588-0365
(주)전북은행	1588-4477	교보증권(주)	1544-0900
(주)광주은행	1588-3388	SC제일은행	1588-1599
SK증권(주)	1599-8245	(주)외환은행	1588-3500
한양증권(주)	1588-2145	한화증권(주)	1544-8282
대신증권(주)	1588-4488	대우증권(주)	1588-3322
이트레이드증권(주)	1588-2428	HSBC	1588-1770
리딩투자증권(주)	1544-7004	(주)하나은행	1588-1111
IBK투자증권(주)	1588-0030		

※ 판매회사는 수익증권의 판매업무 만을 영위할 뿐 투자신탁의 운용과는 무관하며, 투자자의 이익을 보장하거나 보전하지 않습니다.

4. 작 성 기 준 일 : 2008년 10월 20일
5. 투자설명서 비치·공시장소 및 인터넷 게시주소

: 삼성투자신탁운용(주) 인터넷 홈페이지 및 판매회사 본·지점 및 인터넷 홈페이지

금융감독위원회는 투자신탁 수익증권의 발행을 승인하거나 투자설명서 내용의 정확성 및 적정성을 보증하지 않습니다. 또한 투자신탁 수익증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

목 차

제1부. 투자신탁의 기본정보

I. 투자신탁의 개요

1. 명칭
2. 신탁계약기간
3. 분류
4. 자산운용회사
5. 최초설정일 등 연혁
6. 수탁고 추이
7. 해지사유

II. 투자정보

1. 투자목적
2. 주요 투자전략
3. 주요 투자위험
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형
5. 기준가격의 산정 및 공시
6. 운용전문인력
7. 투자실적
 - 가. 연평균 수익률
 - 나. 연도별 수익률 추이

III. 수수료·보수, 과세

1. 수익자에게 직접 부과되는 수수료
2. 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용
3. 투자소득에 대한 과세

IV. 매입·환매 및 분배

1. 매입
2. 환매
3. 이익 등의 분배

제2부. 투자신탁의 상세정보

I. 투자전략 및 투자위험 등

1. 투자전략
2. 투자위험
3. 투자대상
4. 투자제한

II. 자산의 평가

III. 투자증권, 장내파생상품 거래시 중개회사의 선정기준

IV. 매입·환매 및 분배관련 유의사항

1. 매입관련 유의사항
2. 환매관련 유의사항
3. 분배관련 유의사항

제3부. 자산운용회사 및 투자신탁의 관계인에 관한 사항

I. 자산운용회사

1. 회사의 개요
2. 주요업무
3. 최근 2개 사업연도의 요약 재무내용
4. 운용자산 규모
5. 운용전문인력에 관한 사항

II. 판매회사

1. 회사의 개요
2. 주요 업무

III. 수탁회사

1. 회사의 개요
2. 주요 업무

IV. 일반사무관리회사

1. 회사의 개요
2. 주요 업무

V. 채권평가회사에 관한 사항

1. 회사의 개요
2. 주요 업무

제4부. 수익자의 권리 및 공시에 관한 사항

I. 수익자의 권리

1. 수익자 총회 및 의결권
2. 잔여재산분배
3. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권
4. 손해배상책임
5. 재판관할
6. 기타 수익자의 권리보호에 관한 사항

II. 공시

1. 정기공시 및 보고서
2. 수시공시



이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위해 상품의 핵심내용을 알기 쉽게 작성한 것입니다. 상품내용을 충분히 이해하신 다음에 계약 여부를 결정하시기 바랍니다.

요약(핵심설명서)

I 투자신탁의 개요(☞본문 4 쪽)

1. 명 칭 : 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제 1 호 (자산운용협회 펀드코드 : 48948)
2. 신탁계약기간 : 투자신탁의 최초설정일로부터 해지일까지
3. 종 류 : 증권투자신탁(주식형), 추가형, 개방형
4. 자산운용회사 : 삼성투자신탁운용(주)

II 투자정보(☞본문 5~8 쪽)

구 분	주요내용
1. 투자목적	- 금융시장 상황에 따라 주식 및 채권 등에 투자하여 배당소득 및 자본소득의 획득을 추구 - 다만, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없음
2. 주요 투자전략	- 예상배당수익률이 비교적 양호하고 내재가치가 저평가되어 있는 종목을 중심으로 투자하여 자본차익 및 배당수익의 획득을 추구
3. 주요 투자위험	- 「 예금자보호법 」의 보호를 받지 않는 실적배당상품 으로 주식의 가격변동 등에 따라 투자손실이 발생할 수 있음
4. 투자위험에 적합한 투자자유형	- 이 투자신탁의 투자위험은 5 등급 중 1 등급으로 매우 높음 - 따라서 예상배당수익률이 비교적 양호하면서 주가상승여력이 높은 종목에 투자하여 장기적으로 안정적인 수익을 추구하고자 하는 투자자에게 적합
5. 기준가격	- 수익증권의 매입 또는 환매 시 적용되는 가격 으로 투자신탁의 순자산가치를 발행 수익증권 총수로 나누어 매일 산출 - 판매회사 영업점 또는 자산운용회사 인터넷 홈페이지(www.samsungfund.com)에서 확인 가능

6. 운용전문인력

성명	나이 (년생)	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 간접투자기구수	다른 운용자산규모	
권상훈	1967	수석 운용역	14 개	10,686 억	- 경북대학교 무역학 - 98 년 삼성생명

* 이 투자신탁의 운용은 주식운용 3 팀이 담당하며, 상기인은 이 투자신탁을 총괄하는 책임운용전문인력입니다.

7. 투자실적 추이(연평균 수익률) : **과거성적을 나타낼뿐 미래의 운용성적을 보장하지 않습니다.**

기간	최근 1년 (‘07.10.01~‘08.09.30)	최근 2년 (‘06.10.01~‘08.09.30)	최근 3년 (‘05.10.01~‘08.09.30)	최근 5년	설정일 이후 (‘05.05.10~‘08.09.30)
A 클래스	-24.15%	-	-	-	-24.15%
C 클래스	-24.20%	12.87%	13.73%	-	12.87%
Cw 클래스	-14.81%	-	-	-	-14.81%
Ce 클래스	-24.60%	-	-	-	-24.60%
비교지수	-22.74%	3.22%	5.96%	-	3.22%

* 비교지수 : KOSPI*0.9 + CD*0.1

* A 클래스 및 Ce 클래스 최근 1년 수익률 및 설정일 이후 수익률은 2007.11.21 일, Cw 클래스 최근 1년 수익률 및 설정일 이후 수익률은 2008.01.16 기준으로 작성된 누적수익률임.

III 매입·환매관련 정보(☞ 본문 8~12 쪽)

1. 수수료 및 보수

구 분		지급비율(연간, %)				
		A클래스	C클래스	Cw클래스	Ce클래스	
종 류		A클래스	C클래스	Cw클래스	Ce클래스	
수익증권 판매 기준		제한없음	제한없음	Wrap 계좌용	온라인 전용	
수익자에게 직접 부과되는 수수료	선취판매수수료 ¹⁾	납입금액의 1%	-	-	-	
	환매수수료¹⁾	90 일미만 환매시 이익금의 70%				
투자신탁에 부과되는 보수 및 비용	보수	운용회사보수	연 0.75%	연 0.75%	연 0.75%	연 0.75%
		판매회사보수	연 0.90%	연 1.75%	연 0.00%	연 1.49%
		기타보수	연 0.03%	연 0.03%	연 0.03%	연 0.03%
		보수합계	연 1.68%	연 2.53%	연 0.78%	연 2.27%
	기타비용 ²⁾	연 0.001%	연 0.001%	연 0.001%	연 0.001%	
총보수·비용비율³⁾		연 1.681%	연 2.531%	연 0.781%	연 2.271%	

주 1) 선취수수료는 매입시점에서, 환매수수료는 90 일미만 환매시 일회적으로 부과

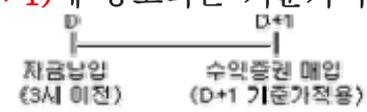
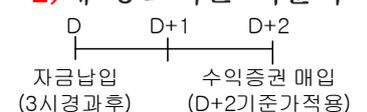
2) 기타비용은 유가증권 매매거래비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용임

3) 총보수·비용비율은 투자자가 실질적으로 부담하는 전체적인 보수·비용수준을 나타냄

2. 과세 : 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(주식매매 차익 제외)에 대하여 **소득세 등 (2008.10. 현재 개인 15.4%, 법인 14.0%)을 부담**합니다. 단, 이 투자신탁에 대해 3년이상 적립식으로 투자하는 경우 비과세 및 소득공제 등의 세제혜택을 받을 수 있으니 **세제혜택 조건** 등에 대한 자세한 내용은 **투자설명서 본문(III. 수수료·보수, 과세의 3. 투자소득에 대한 과세)을 반드시 참조**하여 주시기 바랍니다.

3. 매입·환매절차

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사의 영업시간(오전 시~오후 시 분) 중에 매입 또는 환매할 수 있습니다.

구 분	오후 3시 이전	오후 3시 경과후
매 입	- 자금을 납입한 영업일(D)의 다음 영업일 (D+1) 에 공고되는 기준가격을 적용 	- 자금을 납입한 영업일(D)로부터 제 3 영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용 
환 매	- 환매청구일(D)로부터 제 2 영업일(D+1) 에 공고되는 기준가격을 적용 - 제 4 영업일(D+3) 에 환매대금을 지급 	- 환매청구일(D)로부터 제 3 영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용 - 제 4 영업일(D+3) 에 환매대금을 지급 

※ 의문사항 또는 불편사항(민원)이 있는 경우 **판매회사의 상담센터(-)** 또는 **인터넷 홈페이지()**를 통해 문의하거나 **금융감독원(국번없이 1332)**에 도움을 요청하실 수 있습니다.

‘요약(핵심설명서)’은 투자설명서의 주요내용을 담고 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 투자목적, 투자위험 등에 대한 상세한 정보를 파악하기 위해서는 **투자설명서 본문을 읽어보셔야 합니다.**

(판매회사)_____ (점포명)_____ (판매직원/취득권유인 직위 및 성명)_____ (은)는 (고객 성명)_____에게 투자설명서를 교부하고 그 주요내용을 설명하였습니다.

200 . . .
판매직원/취득권유인 _____ 서명 또는 (인)

II. 투자정보

1. 투자목적

금융시장 상황에 따라 유가증권(주식, 채권), 부동산자산 및 파생상품 등에 투자하되, 예상배당수익률과 추가상승여력이 높은 종목에 투자하여 배당소득 및 자본소득의 획득을 추구합니다.

또한, 이 투자신탁에 3년이상 적립식으로 투자하는 경우 비과세 및 소득공제 등의 세제혜택이 주어지며, 세제혜택 조건 등에 대한 자세한 내용은 투자설명서 본문(III. 수수료·보수, 과세의 3. 투자소득에 대한 과세)을 반드시 참조하여 주시기 바랍니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

2. 주요 투자전략

예상배당수익률이 비교적 양호하고 내재가치가 저평가되어 있는 종목을 중심으로 투자하여 자본차익 및 배당수익의 획득을 추구합니다.

그러나 이 투자신탁의 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

투자전략에 대한 상세한 내용이 '제 2 부. 투자신탁의 상세정보'의 '1. 투자전략 및 투자위험' 중 '1. 투자전략'을 참조하여 주시기 바랍니다.

3. 주요 투자위험

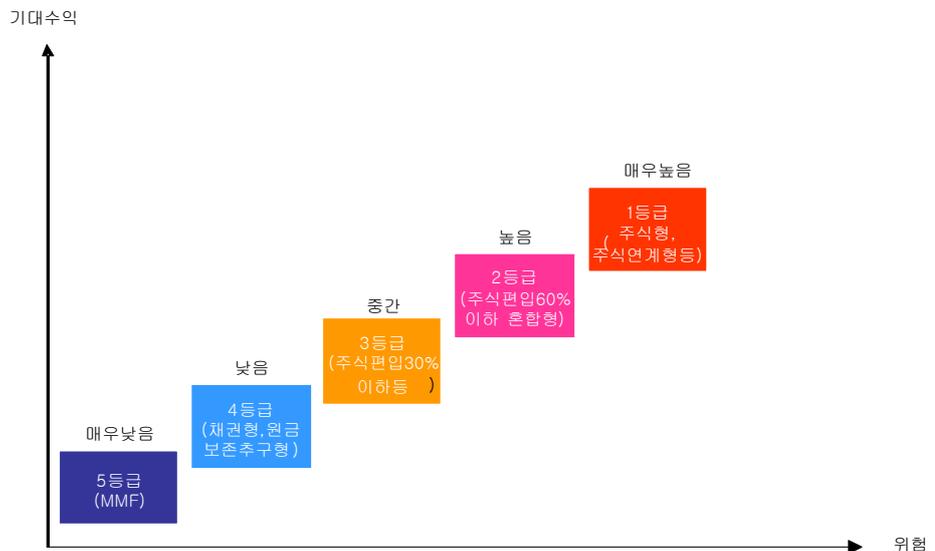
- 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 수익증권이 판매되는 경우에는 투자신탁의 수익증권은 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다.
- 이 투자신탁은 투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 투자증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 있습니다.

이 투자위험에 대한 상세한 설명은 '제2부 투자신탁의 상세정보'의 '1. 투자전략 및 투자위험' 중 '2.투자위험' 을 참조하여 주시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 투자자산의 대부분을 예상배당수익률과 추가상승여력이 높은 주식종목에 투자하여 이자소득 및 자본이득을 추구하는 성장형투자신탁으로 5등급중 1등급에 해당되는 높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 예상 배당수익률이 비교적 양호하면서 추가상승여력이 높은 종목에 투자하여 장기적으로 안정적인 수익을 추구하고자 하는 투자자에게 적합합니다.

[투자위험등급기준]



5. 기준가격 산정 및 공시

구분	내용																																																																
기준가격 산정방법	<p>당일의 공고 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액]의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액[당해 종류 수익증권의 순자산총액]"이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출합니다.</p> <div style="text-align: center;"> </div>																																																																
기준가격 산정주기	<p>기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격 포함]은 매일 산정하며, 보수, 수수료의 차이로 인하여 종류별로 기준가격이 다릅니다.</p>																																																																
기준가격 공시시기	<p>산정된 기준가격을 매일 공고· 게시합니다.</p>																																																																
기준가격 공시방법 및 장소	<p>1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 판매회사 영업점, 자산운용회사(www.samsungfund.com)· 판매회사· 자산운용협회(www.amak.or.kr) 인터넷홈페이지</p> <table border="1" data-bbox="608 1167 1449 1912"> <thead> <tr> <th>판매회사</th> <th>인터넷홈페이지</th> <th>판매회사</th> <th>인터넷홈페이지</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>삼성증권(주)</td> <td>www.samsungfn.com</td> <td>유진투자증권(주)</td> <td>www.eugenefn.com</td> </tr> <tr> <td>삼성생명보험(주)</td> <td>www.samsunglife.com</td> <td>브릿지증권(주)</td> <td>www.bridgefn.com</td> </tr> <tr> <td>CJ투자증권(주)</td> <td>www.cjcyber.com</td> <td>(주)신한은행</td> <td>www.shinhan.com</td> </tr> <tr> <td>키움증권(주)</td> <td>www.kiwoom.com</td> <td>우리투자증권(주)</td> <td>www.wooriwm.com</td> </tr> <tr> <td>(주)중소기업은행</td> <td>www.ibk.co.kr</td> <td>(주)우리은행</td> <td>www.wooribank.com</td> </tr> <tr> <td>NH투자증권(주)</td> <td>www.nhis.co.kr</td> <td>현대증권(주)</td> <td>www.youfirst.co.kr</td> </tr> <tr> <td>하나대투증권(주)</td> <td>www.daetoo.com</td> <td>굿모닝 신한증권</td> <td>www.goodi.com</td> </tr> <tr> <td>(주)전북은행</td> <td>www.jbbank.co.kr</td> <td>교보증권(주)</td> <td>www.iprovest.com</td> </tr> <tr> <td>(주)광주은행</td> <td>www.kjbank.com</td> <td>SC제일은행</td> <td>www.scfirstbank.com</td> </tr> <tr> <td>SK증권(주)</td> <td>www.priden.com</td> <td>(주)외환은행</td> <td>www.keb.co.kr</td> </tr> <tr> <td>한양증권(주)</td> <td>www.hygood.co.kr</td> <td>한화증권(주)</td> <td>www.koreastock.co.kr</td> </tr> <tr> <td>대신증권(주)</td> <td>www.daishin.co.kr</td> <td>대우증권(주)</td> <td>www.bestez.com</td> </tr> <tr> <td>이트레이드증권(주)</td> <td>www.etrade.co.kr</td> <td>HSBC</td> <td>www.kr.hsbc.com</td> </tr> <tr> <td>리딩투자증권(주)</td> <td>www.leading.co.kr</td> <td>(주)하나은행</td> <td>www.hanabank.com</td> </tr> <tr> <td>IBK투자증권(주)</td> <td>www.ibks.com</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	판매회사	인터넷홈페이지	판매회사	인터넷홈페이지	삼성증권(주)	www.samsungfn.com	유진투자증권(주)	www.eugenefn.com	삼성생명보험(주)	www.samsunglife.com	브릿지증권(주)	www.bridgefn.com	CJ투자증권(주)	www.cjcyber.com	(주)신한은행	www.shinhan.com	키움증권(주)	www.kiwoom.com	우리투자증권(주)	www.wooriwm.com	(주)중소기업은행	www.ibk.co.kr	(주)우리은행	www.wooribank.com	NH투자증권(주)	www.nhis.co.kr	현대증권(주)	www.youfirst.co.kr	하나대투증권(주)	www.daetoo.com	굿모닝 신한증권	www.goodi.com	(주)전북은행	www.jbbank.co.kr	교보증권(주)	www.iprovest.com	(주)광주은행	www.kjbank.com	SC제일은행	www.scfirstbank.com	SK증권(주)	www.priden.com	(주)외환은행	www.keb.co.kr	한양증권(주)	www.hygood.co.kr	한화증권(주)	www.koreastock.co.kr	대신증권(주)	www.daishin.co.kr	대우증권(주)	www.bestez.com	이트레이드증권(주)	www.etrade.co.kr	HSBC	www.kr.hsbc.com	리딩투자증권(주)	www.leading.co.kr	(주)하나은행	www.hanabank.com	IBK투자증권(주)	www.ibks.com		
판매회사	인터넷홈페이지	판매회사	인터넷홈페이지																																																														
삼성증권(주)	www.samsungfn.com	유진투자증권(주)	www.eugenefn.com																																																														
삼성생명보험(주)	www.samsunglife.com	브릿지증권(주)	www.bridgefn.com																																																														
CJ투자증권(주)	www.cjcyber.com	(주)신한은행	www.shinhan.com																																																														
키움증권(주)	www.kiwoom.com	우리투자증권(주)	www.wooriwm.com																																																														
(주)중소기업은행	www.ibk.co.kr	(주)우리은행	www.wooribank.com																																																														
NH투자증권(주)	www.nhis.co.kr	현대증권(주)	www.youfirst.co.kr																																																														
하나대투증권(주)	www.daetoo.com	굿모닝 신한증권	www.goodi.com																																																														
(주)전북은행	www.jbbank.co.kr	교보증권(주)	www.iprovest.com																																																														
(주)광주은행	www.kjbank.com	SC제일은행	www.scfirstbank.com																																																														
SK증권(주)	www.priden.com	(주)외환은행	www.keb.co.kr																																																														
한양증권(주)	www.hygood.co.kr	한화증권(주)	www.koreastock.co.kr																																																														
대신증권(주)	www.daishin.co.kr	대우증권(주)	www.bestez.com																																																														
이트레이드증권(주)	www.etrade.co.kr	HSBC	www.kr.hsbc.com																																																														
리딩투자증권(주)	www.leading.co.kr	(주)하나은행	www.hanabank.com																																																														
IBK투자증권(주)	www.ibks.com																																																																

6. 운용전문인력

성명	직위	주요 운용경력 및 이력
권상훈	수석 운용역	- 경북대 무역학 - 98년 삼성생명 재무심사팀

※ 이 투자신탁의 운용은 주식운용3팀에서 담당하며, 상기인은 이 투자신탁을 총괄하는 **책임운용전문인력**입니다

※ 책임 운용전문인력이 현재 운용중인 다른 간접투자기구의 수와 운용자산 규모 등에 대한 상세한 내용은 '제3부. 자산운용회사 및 투자신탁의 관계인에 관한 사항'의 'I. 자산운용회사' 중 '5. 운용전문인력에 관한 사항'을 참조하여 주시기 바랍니다.

7. 투자실적 추이

다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다. 또한 이 투자신탁의 투자성과와 관련된 세부적인 사항은 자산운용협회 (<http://www.amak.or.kr>) 전자공시사이트에 게시된 이 투자신탁의 대차대조표와 손익계산서 등을 참조하시기 바랍니다.

가. 연평균 수익률 추이

기간	최근 1년 (‘07.10.01 ~ ‘08.09.30)	최근 2년 (‘06.10.01 ~ ‘08.09.30)	최근 3년 (‘05.10.01 ~ ‘08.09.30)	최근 5년	설정일 이후 (‘05.05.10 ~ ‘08.09.30)
A 클래스	-24.15%	-	-	-	-24.15%
C 클래스	-24.20%	12.87%	13.73%	-	12.87%
Cw 클래스	-14.81%	-	-	-	-14.81%
Ce 클래스	-24.60%	-	-	-	-24.60%
비교지수	-22.74%	3.22%	5.96%	-	3.22%

※ 비교지수 : [KOSPI]*0.9+ [CD]*0.1

※ A클래스 및 Ce클래스 최근1년 수익률 및 설정일 이후 수익률은 2007.11.21일, Cw클래스 최근1년 수익률 및 설정일 이후 수익률은 2008.01.16 기준으로 작성된 누적수익률임.

나. 연도별 수익률

기간	최근 1년차 (08.05.10~ 08.10.09)	최근 2년차 (07.05.10~ 08.05.09)	최근 3년차 (06.05.10~ 07.05.09)	최근4년차 (05.05.10~ 06.05.09)	최근 5년차
A 클래스	-27.17%	-			-
C 클래스	-27.45%	27.5%	16.02%	63.08%	-
Cw 클래스	-26.86%				
Ce 클래스	-27.42%				
비교지수	-26.25%	13.83%	9.45%	49.18%	

※ 비교지수 : [KOSPI]*0.9+ [CD]*0.1

※ 최근1년차 수익률은 5개월간의 누적수익률임.

Ⅲ. 수수료·보수, 과세

1. 수익자에게 직접 부과되는 수수료

펀드명	클래스	구 분	지급비율(연간, %)	지급시기
삼성 배당주장기 주식종류형 투자신탁 제1호	A클래스	선취 판매수수료	납입금액의 1%	매입시
		환매수수료	90일미만 환매시 이익금의 70%	환매시
	C클래스	선취 판매수수료		
		환매수수료	90일미만 환매시 이익금의 70%	환매시
	Cw클래스	선취 판매수수료		
		환매수수료	90일미만 환매시 이익금의 70%	환매시
Ce클래스	선취 판매수수료			
	환매수수료	90일미만 환매시 이익금의 70%	환매시	

2. 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용

(1) 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제1호 - A클래스

구 분	지급비율(연간, %)	지급시기
자산운용회사 보수	순자산총액의 연 0.75%	최초 설정일로부터 매 3월
판매회사 보수	순자산총액의 연 0.90%	
수탁회사 보수	순자산총액의 연 0.03%	
일반사무관리회사보수	-	
기타비용	순자산총액의 연 0.001%	사유 발생시 지출
총 보수·비용비율	순자산총액의 연 1.681%	

(2) 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제1호 - C클래스

구 분	지급비율(연간, %)	지급시기
자산운용회사 보수	순자산총액의 연 0.75%	최초 설정일로부터 매 3월
판매회사 보수	순자산총액의 연 1.75%	
수탁회사 보수	순자산총액의 연 0.03%	
일반사무관리회사보수	-	
기타비용	순자산총액의 연 0.001%	사유 발생시 지출
총 보수·비용비율	순자산총액의 연 2.531%	

(3) 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제1호 - Cw클래스

구 분	지급비율(연간, %)	지급시기
자산운용회사 보수	순자산총액의 연 0.75%	최초 설정일로부터 매 3월
판매회사 보수	순자산총액의 연 0.00%	
수탁회사 보수	순자산총액의 연 0.03%	
일반사무관리회사보수	-	
기타비용	순자산총액의 연 0.001%	사유 발생시 지출
총 보수 · 비용비율	순자산총액의 연 0.781%	

(4) 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제1호 - Ce클래스

구 분	지급비율(연간, %)	지급시기
자산운용회사 보수	순자산총액의 연 0.75%	최초 설정일로부터 매 3월
판매회사 보수	순자산총액의 연 1.49%	
수탁회사 보수	순자산총액의 연 0.03%	
일반사무관리회사보수	-	
기타비용	순자산총액의 연 0.001%	사유 발생시 지출
총 보수 · 비용비율	순자산총액의 연 2.271%	

註) 1. 기타비용은 유가증권 매매거래비용 등 이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용으로서 직전 회계연도(2007년05월10일 ~ 2008년05월 09일까지)의 기타비용 비율을 추정치로 사용하였음.

2. 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있음을 명시하여 주시기 바랍니다.

<기타비용>

1. 투자증권등의 매매수수료
2. 투자증권등의 예탁 및 결제비용
3. 투자신탁재산의 회계감사비용
4. 수익자명부 관리비용
5. 전체 수익자로 구성되는 수익자총회 관련비용
6. 투자신탁재산에 관한 소송비용
7. 투자증권등의 가격정보비용
8. 투자신탁재산의 운용에 필요한 지적재산권비용
9. 기타 이에 준하는 비용으로 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용

투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시

투자기간		1년차	3년차	5년차	10년차
관매수수료 및보수 비용	A 클래스	166,419	524,636	919,570	2,093,200
	선취수수료	최초 가입금액 1000만원*1%= 10만원			
	C 클래스	253,100	797,898	1,398,537	3,183,465
	Cw 클래스	78,100	246,210	431,552	982,333
	Ce 클래스	227,100	715,933	1,254,871	2,856,439

- 註) 1. 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 보수를 산출한 것입니다.(A클래스는 선취관매수수료를 제외한 금액입니다.)
2. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 이익금의 재투자 여부, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있습니다.

3. 투자소득에 대한 과세

(1) 투자신탁에 대한 과세 : 별도의 세금부담이 없는 것이 원칙

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 예를 들어 투자신탁에서 납부한 채권 등의 이자에 대한 원천징수세액은 모두 환급을 받고 있으며, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.

발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 해당 펀드가 일정요건을 만족하는 경우에는 조세특례제한법에 따라 증권거래세, 취득세, 등록세 등의 면제 또는 감면 혜택을 받게 됩니다.

(2) 수익자에 대한 과세 : 원천징수 원칙

수익자는 투자신탁의 이익을 지급 받는 날, 특약에 의하여 원본에 전입하는 날, 또는 계약을 연장하는 날에 세금을 원천징수 당하게 됩니다. 다만, 해당 투자신탁의 과세상 이익을 계산함에 있어서 투자신탁이 투자하는 유가증권 시장 및 코스닥 시장에 상장된 유가증권(채권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가 손익은 과세대상에서 제외하고 있습니다.

(3) 수익자에 대한 과세율 : 개인 15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%

거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득

(이자, 배당소득)이 4 천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 4 천만원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율(최고한도 세율 35%)로 종합과세 됩니다.

내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수 (금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 다른 법인 수입금액 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율(최고 한도세율 25%)을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수 세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

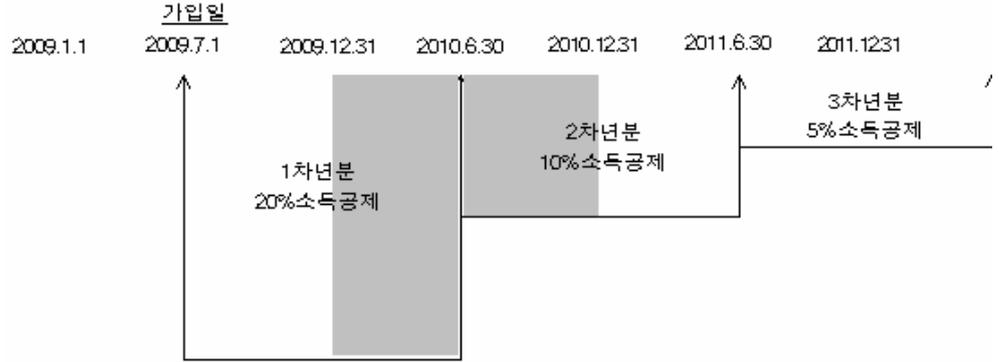
(4) 수익자에 대한 세제우대

이 투자신탁이 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 주식에 대한 투자비중이 투자신탁 자산총액의 60% 이상이 되고 이 투자신탁의 수익자가 세제우대 시행일부터 2009년 12월 31일까지의 기간 중 3년 이상 적립의 의사를 밝힌 경우 그 수익자가 이 투자신탁에 투자하여 발생하는 수익에 대해서는 비과세 혜택(해당 저축 가입일로부터 3년간의 3년 이상 이자, 배당소득 및 농특세만 해당)을 받을 수 있고 해당 수익자의 해당연도 소득 연말정산시에 다음에서 정하는 소득공제의 혜택(3년간 투자금액만 해당)을 받을 수 있습니다. 다만, 해당 수익자가 적립기간 중도에 적립계약을 해지(일부해지 포함)할 경우에는 이미 받았던 세제 혜택이 추징됩니다.

1. 비과세 및 소득공제 대상 : 세제우대 시행일 이후부터 2009년 12월 31일까지의 기간 중 3년 이상 적립식 투자를 한 거주자(근로자, 자영업자 모두 가능)으로서 다음과 같이 적립식 투자를 하는 모든 거주자(기존의 장기주택 마련저축 및 연금저축 계좌 제외)
 - 가. 기존 적립식펀드 가입자가 기존 적립 기간과 무관하게 세제우대 시행일 이후부터 2009년 12월 31일까지의 기간 중 추가로 3년 이상 적립기간 의사를 표현하고 그 이후 불입한 금액과 발생한 소득
 - 나. 세제우대 시행일 이후부터 2009년 12월 31일까지의 기간 중 신규 적립식계좌를 개설하는 가입자가 그 적립기간을 3년 이상으로 한 경우
2. 비과세 및 소득공제 대상 금액 한도 : 분기별 300만원, 연간 1,200만원
3. 비과세 및 소득공제 대상 금액 산출 방법 : 개인별로 합산(다수 계좌 가능)
4. 소득공제 비율
 - 가. 1년차 : 기간 중 불입액의 20%
 - 나. 2년차 : 기간 중 불입액의 10%
 - 다. 3년차 : 기간 중 불입액의 5%
5. 소득공제 사례

투자자 A가 2009. 7.1에 3년 이상 적립식으로 투자한 경우

 - 가. 2009년 소득 연말정산시 소득공제액 : 2009.7.1~12.31까지의 불입액의 20%
 - 나. 2010년 소득 연말정산시 소득공제액 : 2010.1.1~6.30까지의 불입액의 20% + 2010.7.1~12.31까지의 불입액의 10%  음영부분을 소득공제 받음



- ※ 저축계약기간 및 투자자금 등의 유지 요건 : 저축계약기간이 3 년 이상이고 저축가입일로부터 3 년 미만의 기간 내에 세제혜택을 받는 저축의 원금이나 이익금 등의 인출이 없어야 합니다.
- ※ 상기 적립식 주식형펀드의 세제우대는 2008 년 10 월 20 일 현재까지 확인된 사항이며 향후 동 사항을 실행하기 위하여 관련 세법이 개정될 예정입니다. 따라서 상기 세제우대에 대한 설명은 향후 입법과정에서 그 내용이 달라질 수 있음에 유의하셔야 합니다.

IV. 매입·환매 및 분배

1. 매입

수익증권은 판매회사의 영업시간 중 영업점에서 매입할 수 있습니다.

□ 매입가격 및 매입방법

수익증권의 매입가격은 투자자가 수익증권의 취득을 위하여 자금을 납입한 영업일의 다음영업일 공고 기준가격으로 합니다.

투자자가 15시[오후 3시] 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 매입가격은 자금을 납입한 영업일부터 제3영업일에 공고되는 기준가격으로 합니다.

다만, 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 최초로 설정하는 날의 기준가격으로 합니다.

	(제1영업일)	(제2영업일)	(제3영업일)
15시[오후3시] 이전에 납입시	자금납입일	기준가격적용일 수익증권 교부일	
15시[오후3시] 경과 후에 납입시	자금납입일		기준가격적용일 수익증권 교부일

주1) 간접투자증권 매입청구 및 환매청구의 취소(정정)는 당일의 기준시간(15시[오후3시]) 이전까지 가능합니다.

주2) 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분처리합니다.

투자신탁 수익증권의 매입관련 추가적인 사항은 ‘제 2 부. 투자신탁의 상세정보’의 ‘IV. 매입·환매 및 분배관련 유의사항’ 중 ‘1. 매입관련 유의사항’을 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 환매

수익자는 언제든지 수익증권의 환매를 청구할 수 있습니다.

□ 환매가격 및 환매방법

수익증권의 환매금액은 환매청구일로부터 **제2영업일에 공고되는 기준가격**을 환매기준가격으로 적용하여 **환매청구일로부터 제4영업일에 환매금액 지급**합니다.

투자자가 **15시[오후 3시] 경과 후**에 환매청구한 경우에는 환매청구일로부터 **제3영업일에 공고되는 기준가격**을 환매기준가격으로 적용하여 **환매청구일로부터 제4영업일에 환매금액 지급**합니다.

	(제1영업일)	(제2영업일)	(제3영업일)	(제4영업일)
15시[오후3시] 이전 납입시	환매청구일	기준가격적용일		환매금지급일
15시[오후3시] 경과후 납입시	환매청구일		기준가격적용일	환매금지급일

주1) 간접투자증권 매입청구 및 환매청구의 취소(정정)는 당일의 기준시간(15시[오후3시]) 이전까지 가능합니다.
 주2) 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분처리합니다.

투자신탁 수익증권의 환매관련 추가적인 사항은 ‘제2부. 투자신탁의 상세정보’의 ‘IV. 매입·환매 및 분배관련 유의사항’ 중 ‘2. 환매관련 유의사항’을 참조하여 주시기 바랍니다.

□ 환매수수료

이 투자신탁 모든 클래스에 환매수수료가 징구되며, 투자신탁을 환매하는 경우 다음과 같은 기준에 의하여 환매수수료를 부과하며, 징구된 환매수수료는 이 투자신탁의 재산으로 귀속됩니다.

환매수수료는 90일미만 환매시 이익금의 70%입니다.

3. 이익 등의 분배

수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 이익분배금을 받을 수 있으며, 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수할 수 있습니다.

투자신탁 수익증권의 분배관련 추가적인 사항은 ‘제2부. 투자신탁의 상세정보’의 ‘IV. 매입·환매 및 분배관련 유의사항’ 중 ‘3. 분배관련 유의사항’을 참조하여 주시기 바랍니다.

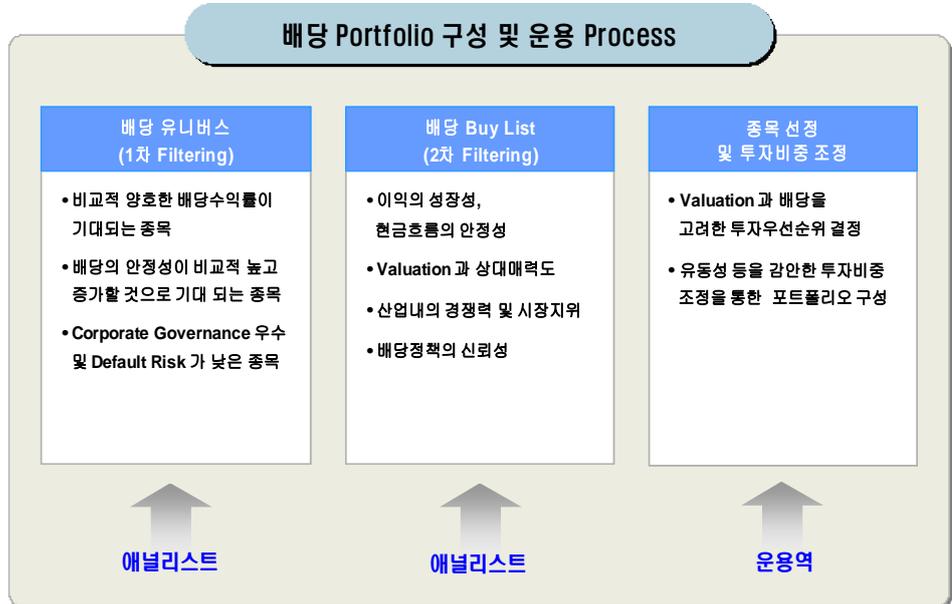
제2부. 투자신탁의 상세정보

I. 투자전략 및 투자위험 등

1. 투자전략

(1) 주식 부문

- 예상배당 수익률이 비교적 양호하고 내재가치대비 저평가된 종목을 발굴 투자하여 배당 이득 및 자본이득 획득을 추구합니다.
- 주식시장 등락에 따른 펀드운용 성과의 변동성을 최소화하고자 합니다.
→ 장기적으로 안정적 수익 추구
- 투자대상 Universe 및 종목 선정



□ 포트폴리오 조정



(2) 채권부문

□ 주로 안정성이 높은 국공채 및 통안채 등으로 운용할 계획입니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황 변동이나 기타 사정에 의해 사전 동의 없이 변경될 수 있습니다

2. 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 자산운용회사나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 주식, 채권 등에 투자함으로써 유가증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
유동성위험	증권시장규모 등을 감안할 때 투자신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치 하락을 초래할 수 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
순자산가치 변동위험	환매청구일과 환매일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.
환매연기위험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 또는 이에 준하는 경우로서 금감위가 인정하는 경우에는 수익증권의 환매가 연기될 수 있습니다.

3. 투자대상

투자대상	투자비율	투자대상 내역
① 주식	60% 이상	<ul style="list-style-type: none"> ○ 특별한 법률에 의하여 설립된 법인이 발행한 출자증권 ○ 주권 또는 신주인수권을 표시하는 증서 <ul style="list-style-type: none"> - 주권상장법인, 코스닥상장법인이 발행한 것 및 유가증권시장과 코스닥시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주에 한함 ○ 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이상이어야 함.
② 채권	35% 이하	<ul style="list-style-type: none"> ○ 국채, 지방채, 특수채, 사채권(신용평가등급이 BBB-이상, 주식관련사채 및 사모사채 제외)

③	어음	40% 이하	○ 금융기관이 발행·매출 또는 증개한 어음·채무증서 또는 기업어음으로서 신용등급이 A3- 이상인 것
④	자산유동화증권	40% 이하	○ 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 ○ 주택저당채권유동화회사법 또는 주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권
⑤	수익증권등	5% 이하	○ 신탁업법에 의하여 신탁회사가 발행한 수익증권 ○ 자산운용회사가 발행한 수익증권, 투자회사가 발행한 주식
		30% 이하	○ 상장지수간접투자기구 간접투자증권
⑥	장내파생상품	15% 이하 (위탁증거금의 합계액)	○ 증권거래법에 의한 유가증권시장 및 선물거래법에 의한 선물시장에서 거래되는 주가지수선물, 주가지수옵션, 주식선물 , 주식옵션, 코스닥지수선물, 코스닥지수옵션, CD금리선물, 통안증권금리선물, 국채선물 및 국채선물옵션
단기대출, 금융기관 예치		○ 수익증권의 환매를 원활하게 하고 투자 대기자금의 활용을 위해 운용	
다음의 경우에는 위의 ①, ②, ③, ④의 투자비율을 적용하지 아니함. 다만, 라. 및 마.의 경우에는 투자비율 적용 예외 기간을 15일 이내로 함 가. 투자신탁 최초설정일로부터 1개월간 나. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1개월간 다. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1개월간 라. 3영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우 마. 투자신탁재산인 투자증권 등의 가격변동으로 ①, ②, ③, ④의 투자비율을 위반하게 되는 경우			

주) 투자대상별 투자비율은 신탁재산 자산총액을 기준으로 산출

4. 투자제한

자산운용회사는 이 투자신탁재산을 운용할 때 다음에 해당하는 행위를 하여서는 아니 됩니다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니합니다.

구분	내 용	적용 제외
단기대출	자산총액의 10%를 초과하여 자산운용회사의 이해관계인(법 시행령 제77조 적용)에게 단기대출로 이용하는 행위	
동일종목 투자	자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 투자증권(동일회사가 발행한 투자증권 중 주식을 제외한 투	최초설정일로부터

	<p>다만, 다음의 경우에는 10%를 초과하여 동일종목 투자증권에 투자할 수 있음</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 자산총액의 100%까지 : 국채증권, 한국은행통화안정증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채권 ○ 자산총액의 30%까지 : 지방채증권, 정부투자기관 발행 채권, 금융기관(법 시행령 제6조제1호 내지 제6호 및 제8호의 규정 적용) 발행 채권 또는 채무증서, 금융기관보증 채권(증권거래법에 의한 공모채권에 한정) 또는 채무증서, 주택저당채권담보부채권(주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행) 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사 또는 금융기관 지급보증 한 것에 한정) 및 상장지수간접투자기구의 간접투자증권 ○ 동일회사가 발행한 주식의 시가총액비중을 초과하지 않는 범위내에서 당해 주식에 투자하는 경우. 	
동일회사 기초 파생상품 투자	동일회사가 발행한 투자증권을 기초자산으로 하는 장내파생상품 또는 장외파생상품 거래에 따르는 위험의 평가액이 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 행위	최초설정일로 부터 1개월간
파생상품 투자	장내파생상품 또는 장외파생상품 거래에 따른 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 행위	
	장내파생상품 또는 장외파생상품 거래에 따른 위험평가액을 포함한 투자신탁재산 총위험평가액이 이 투자신탁 자산총액의 100%를 초과하는 행위	
투자한도 초과	투자신탁재산인 투자증권의 가격변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 인하여 불가피하게 위의 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일부부터 3월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 함. 다만, 부도 등으로 매각이 불가능한 투자증권은 매각이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 인정	
후순위채 투자	투자신탁재산을 그 발행인이 파산하는 때에 다른 채무를 우선 변제하고 잔여재산이 있는 경우에 한하여 그 채무를 상환한다는 조건이 있는 후순위채권에 투자하는 행위	

II. 자산의 평가

1. 자산평가

간접투자재산에 속하는 자산은 그 종류별로 다음과 같이 평가합니다.

대상자산	평가방법
장내파생상품	그 장내파생상품이 거래되는 유가증권시장등이 발표하는 가격
상장채권	평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격

대상채권 : 평가기준일이 속하는 달의 직전 3월간 계속 매월 10일 이상 유가증권시장에서 시세가 형성된 채권에 한정	
비상장채권	2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격
상장채권 중 대상채권에 해당하지 아니하는 채권을 포함	
외화표시 유가증권인 상장주식 및 상장채권	그 유가증권을 취득한 국가에 소재하는 유가증권시장의 최종시가
장외파생상품	관련법령 및 규정에 의한 가격을 기초로 하여 간접투자재산평가위원회가 정하는 가격
기업어음 또는 금융기관이 발행한 채무증서	2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격을 기초로 한 가격

III. 투자증권, 장내파생상품 거래시 중개회사의 선정기준

구분	중개회사의 선정기준
투자증권의 거래	<input type="checkbox"/> 평가 항목 중개거래 시장점유율, 거래관련 자격보유여부, 조직 및 인력현황, 리서치 서비스의 질, 감독기관 제재 및 시정조치 내역, 결제안정성, 시장정보 제공능력, 매매체결의 신속성, 거래관련 보안유지 능력, 세미나 개최 등을 종합적으로 고려하여 중개회사를 선정합니다.
장내파생상품 거래	<input type="checkbox"/> 선정방법 평가방법을 Manager, Analyst, Trader 등 중개사와 업무적으로 관련 있는 담당자들이 분기 1회 이상 배점방식에 의해 평가항목별 점수를 평가하여 중개회사를 선정합니다.

IV. 매입·환매 및 분배관련 유의사항

1. 매입관련 유의사항
- (1) 수익증권은 판매회사의 영업시간 중 영업점에서 매입할 수 있습니다. 다만, 이 투자신탁의 Ce클래스 수익증권은 판매회사의 온라인(On-line)으로만 매입하실 수 있습니다.
 - (2) 수익증권의 종류 및 가입자격은 다음과 같습니다.
 - A클래스 수익증권 : 선취판매수수료가 징구되는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자
 - C 클래스 수익증권 : 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권에 가입하고자 하는 투자자
 - Cw 클래스 수익증권 : 판매회사의 일임형 Wrap 계좌를 보유한 투자자
 - Ce 클래스 수익증권 : 온라인(On-line) 판매전용 수익증권
 - (3) 수익증권의 매입가격은 투자자가 수익증권의 취득을 위하여 자금을 판매회

사에 납입한 시점에 따라 다음과 같습니다. 다만, 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 최초로 설정하는 날의 기준가격으로 합니다.

- 15시[오후3시] 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일에 공고되는 기준가격
- 15시[오후3시] 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격
- 간접투자증권 매입청구의 취소(정정)는 당일 15시[오후 3시]이전까지만 가능합니다. 다만, 15시[오후 3시] 경과 후 매입청구는 당일 17시[오후 5시] 이전까지 취소(정정) 가능합니다.

2. 환매관련 유의사항

- (1) 수익자는 수익증권의 환매를 수익증권을 판매한 판매회사에 청구하여야 합니다. 다만, 판매회사가 해산·허가취소, 업무정지 등의 사유(이하 “해산등”)로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 자산운용회사에 직접 청구할 수 있으며, 자산운용회사가 해산등으로 인하여 환매에 응할 수 없는 경우에는 수탁회사에 직접 청구할 수 있습니다.
- (2) 수익증권의 환매가격은 투자자가 판매회사에 환매를 청구한 시점에 따라 다음과 같습니다.
 - 15시[오후3시] 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 **제2영업일에 공고되는 기준가격**을 환매기준가격으로 적용하여 **제4영업일에 환매금액 지급**
 - 15시[오후3시] 경과 후에 환매를 청구하는 경우 : 환매청구일로부터 **제3영업일에 공고되는 기준가격**을 환매기준가격으로 적용하여 **환매청구일로부터 제4영업일에 환매금액 지급**

□ 환매제한

- 다음의 경우 수익자는 수익증권의 환매를 청구할 수 없습니다.
- (1) 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전일과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우
 - (2) 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우

□ 환매연기

법과 신탁약관에서 정한 사유로 인하여 환매일에 환매금액을 지급할 수 없게 된 경우 자산운용회사는 수익증권의 환매를 연기할 수 있습니다. 자세한 내용은 신탁약관을 참고 하시기 바랍니다.

□ 부분환매

- (1) 투자신탁재산의 일부가 환매연기사유에 해당하거나 수익자총회(환매연기총회)에서 부분환매를 결의하는 경우 환매연기자산에 해당하지 아니하는 정상자산에 대하여는 수익자가 보유하는 수익증권의 지분에 따라 환매할 수 있습니다.
- (2) 수익자총회에서 부분환매가 결정된 경우 자산운용회사는 부분환매를 결정한 날(환매연기총회에서 부분환매를 결의한 경우에는 그 날)의 전일일을 기준으로 환매연기사유에 해당하는 자산을 정상자산으로부터 분리합니다.
- (3) (2)에서 정한 바에 따라 환매연기사유에 해당하는 자산을 정상자산으로부터

분리한 경우에는 환매연기사유에 해당하는 자산만으로 별도의 투자신탁을 설정합니다. 이 경우 수익자는 이 투자신탁 수익권의 보유좌수에 따라 별도의 투자신탁의 수익권을 취득한 것으로 봅니다.

3. 분배관련 유의사항

- 가. 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 이익분배금을 받을 수 있으며, 투자신탁계약기간의 종료 또는 투자신탁의 해지에 따라 발생하는 투자신탁원본의 상환금 및 이익금(이하 "상환금등")을 받을 수 있습니다.
- 나. 상환금등의 지급시기
상환금등의 지급시기가 도래하는 경우에는 지체없이 상환금등을 수익자에게 지급합니다. 다만, 투자신탁계약기간종료일 현재 투자신탁재산인 유가증권등의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.
- 다. 수익자가 상환금등의 지급개시일로부터 5년간 이익분배금 또는 상환금등의 지급을 청구하지 아니한 때에는 그 권리를 상실하고 판매회사에게 귀속됩니다.

제3부. 자산운용회사 및 투자신탁의 관계인에 관한 사항

I. 자산운용회사

1. 회사의 개요

회 사 명 : 삼성투자신탁운용(주)
 주소 및 연락처 : 서울 영등포구 여의도동 36-1 삼성생명 여의도빌딩
 (대표전화 : 02-3774-7600, 콜센터 : 080-377-4777)

회 사 연 혁

일자	연혁
1998. 9	삼성생명투신운용설립 (납입자본금 300억원)
1999.12	舊 삼성투신운용 흡수 합병(납입자본금 632억)
2000.03	자본금 300억 유상증자 (납입자본금 932억)
03	삼성생명투자신탁운용에서 삼성투자신탁운용으로 상호 변경
2001.01	업계 수탁고 1위 달성
04	수탁고 20조 달성
11	연기금 투자플 주간 운용사 선정
2002.10	국내 최초 상장지수투자신탁 KODEX200 증권거래소 상장
2003.10	관리자산 50조원
2004.12	관리자산 60조원
2005.04	ABF 펀드 설정(아시아채권펀드의 한국내 운용사로 선정)
11	연기금투자플 주간운용사 재선정
2008.03	관리자산 74조원

2. 주요업무

- ① 자산운용회사는 투자신탁의 설정·해지, 투자신탁재산의 운용·운용지시업무를 수행합니다.
- ② 자산운용회사, 수탁회사, 판매회사가 법령 신탁약관 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- ③ 운용 및 운용지시 업무를 위탁하는 경우 업무위탁의 책임이 자산운용회사에 있습니다.

3. 최근 2개 사업연도의 요약 재무내용

(단위 : 백만원)

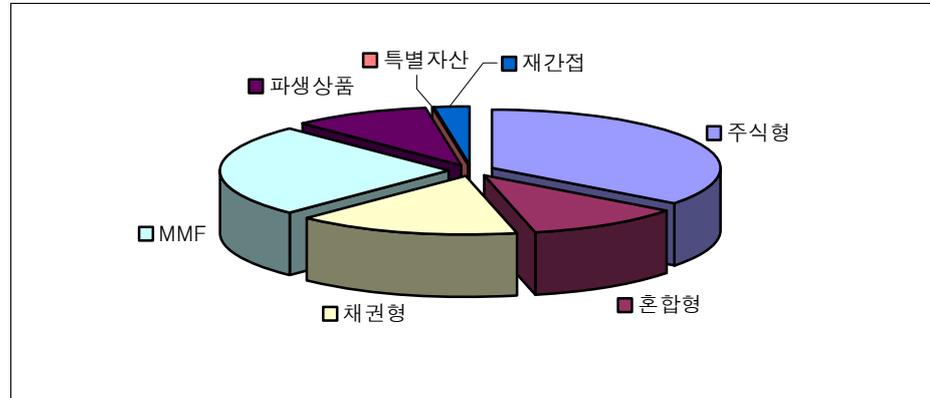
대차대조표			손익계산서		
항 목	'08.3.31	'07.3.31	항 목	'07.4-'08.3	'06.4-'07.3
현금및예치금	164,275	123,364	영업수익	102,200	75,382
기타자산	59,991	56,200	영업비용	60,610	40,142
자산총계	224,266	179,564	영업이익	41,590	35,240
예수부채	45,136	15,999	영업외수익	882	1,786
기타부채	12,928	9,957	영업외비용	81	16
부채총계	58,064	25,956	법인세차감전	42,391	37,010
자본금	93,413	93,180	계속사업이익	-	-
잉여금	72,431	60,428	당기순이익	30,610	26,894
기타포괄손익누계액	358	-			
자본총계	166,202	153,608			

4. 운용자산규모

(2008년 6월 30일 기준, 억좌)

종 류	주식형	혼합형	채권형	MMF	파생상품	특별자산	재간접	실물자산	총 계
수탁고	81,793	25,724	36,406	59,566	22,458	100	5,713	-	231,760

※ 연기금 및 자문 제외



5. 운용전문인력에 관한 사항

□ 운용전문인력에 관한 사항 및 기타 운용 현황

성 명	나이 (년생)	직 위	운용현황		주요 운용경력 및 이력	비고
			운용중인 다른 간접투자기구 수	다른 운용 자산 규모		
권상훈	1967	수석 운용역	14 개	10,686 억	- 경북대학교 무역학 - 98년 삼성생명	주식운용 3팀에서 운용

※ 사정에 따라 펀드매니저가 교체될 수 있습니다

II. 판매회사

1. 회사의 개요

판매회사	주소 및 연락처	연 혁
삼성증권(주)	서울시 종로구 종로2가 6번지 중 로타워빌딩 (☎ : 1588-2323)	www.samsungfn.com 참조
삼성생명보험(주)	서울특별시 중구 태평로2가 150 (☎ : 1588-3114)	www.samsunglife.com 참조
유진투자증권(주)	서울시 영등포구 여의도동23-9 (☎ : 1588-6300)	www.eugenefn.com 참조
브릿지증권(주)	서울시 서대문구 충정로3가 222 골든브릿지빌딩 (☎ : 1566-0900)	www.bridgefn.com 참조

CJ투자증권(주)	서울시 영등포구 여의도동 25-15 CJ투자증권빌딩 (☎ : 1588-7171)	www.cjcyber.com 참조
(주)신한은행	서울 중구 태평로2가120번지 대경빌딩 (☎ : 1577-8000)	www.shinhanbank.co.kr 참조
키움증권(주)	서울 영등포구 여의도동23-7 유화증권빌딩 14층 (☎ : 1544-9000)	www.kiwoom.com 참조
우리투자증권(주)	서울시 영등포구 여의도동 20 LG트윈타워 서관 28층 (☎ : 1544-0000)	www.wooriwm.com 참조
(주)중소기업은행	서울시 중구 을지로2가 50 (☎ : 1588-2588)	www.ibk.co.kr 참조
(주)우리은행	서울시 중구 회현동 1가 203번지 (☎ : 080-365-5000)	www.wooribank.com 참조
NH투자증권(주)	서울시 영등포구 여의도동 34-7 (☎ : 1588-4285)	www.nhis.co.kr 참조
현대증권(주)	서울특별시 영등포구 여의도동 34-4현대증권빌딩 (☎ : 1588-6611)	www.youfirst.co.kr 참조
하나대투증권(주)	서울시 영등포구 여의도동27-3 (☎ : 1588-3111)	www.daetoo.com 참조
굿모닝 신한증권(주)	서울특별시 중구 을지로 2가 181 (☎ : 02-729-8000)	www.goodi.com 참조
(주)전북은행	전북 전주시 덕진구 금암동 669-2 (☎ : 1588-4477)	www.jbbank.co.kr 참조
교보증권(주)	서울특별시 영등포구 여의도동 26-4 (☎ : 1544-0900)	www.iprovest.com 참조
(주)광주은행	광주 광역시 동구 대인동 7-12 (☎ : 1588-0079)	www.kjbank.com 참조
SC제일은행(주)	서울 중로구 공평동 100 SC제일은행 (☎ : 1588-1599)	www.scfirstbank.com 참조
SK증권(주)	서울특별시 영등포구 여의도동 23-10 (☎ : 1599-8245)	www.priden.com 참조
(주)외환은행	서울특별시 중구 을지로2가 181 (☎ : 1588-3500)	www.keb.co.kr 참조
한양증권(주)	서울특별시 영등포구 여의도동 34-11 한양증권빌딩 (☎ : 1588-2145)	www.hygood.co.kr 참조

한화증권(주)	서울특별시 영등포구 여의도동 23-5 한화증권빌딩 (☎ : 1544-8282)	www.koreastock.co.kr 참조
대신증권(주)	서울시 영등포구 여의도동 34-8 (☎ : 1588-4488)	www.daishin.co.kr 참조
대우증권(주)	서울특별시 영등포구 여의도동 34-8 (☎ : 1588-3322)	www.bestez.com 참조
이트레이드증권(주)	서울시 영등포구 여의도동 28- 2KT빌딩 8층 (☎ : 1588-2428)	www.etrade.co.kr 참조
HSBC	서울 중구 봉래동 1가 25번지(☎ : 1588-1770)	www.kr.hsbc.com 참조
리딩투자증권(주)	서울 강남구 역삼동 736-1 (☎ : 1544-7004)	www.leading.co.kr 참조
(주)하나은행	서울특별시 중구 을지로 1가 101-1 (☎ : 1588-1111)	www.hanabank.com 참조
IBK투자증권(주)	서울특별시 영등포구 여의도동 63빌딩 (☎ : 1588-0030)	www.ibks.com 참조

2. 주요업무

수익증권 판매업무(수익증권의 모집 및 매출업무)
 수익증권 환매업무
 수익증권 교부업무
 이익분배금 및 상환금 지급업무
 각종 장부·서류등의 비치, 수익자 알 제공 및 공고 업무
 기타 법령 및 신탁약관에서 규정한 사항

□ 의무 및 책임

신탁약관의 규정에 의하여 투자신탁을 해지할 때 판매회사는 투자신탁의 해지 사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법, 기타 주요 사항을 수익자에게 개별통지 하거나 신탁약관에서 정하는 바에 따라 공고합니다.

수탁회사가 이익분배금 또는 상환금등을 판매회사에게 인도한 후에는 판매회사가 수익자에 대하여 그 지급에 대한 책임을 부담합니다.

판매회사는 수탁회사로부터 인도받은 이익분배금 또는 상환금등을 지체 없이 수익자에게 지급하여야 합니다. 다만, 투자신탁계약기간종료일 현재 투자신탁재산인 유가증권등의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 신탁약관 제22조의 규정을 준용하여 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.

자산운용회사, 수탁회사, 판매회사 등이 법에 의하여 수익자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

<판매행위준칙등>

① 판매회사는 다음의 행위를 금지하는 내용을 포함하는 판매행위준칙(이하 이

조에서 "판매행위준칙"이라함)을 제정하여 금융감독원장에게 보고하여야 합니다. 판매행위준칙을 변경하는 경우에도 또한 같습니다.

1. 투자원금의 보장 등 수익을 보장하는 권유행위
2. 투자자로부터 판매에 따른 대가를 수수하는 행위(판매와 직접 관련된 수수료는 제외)
3. 판매업무와 관련하여 취득한 정보를 자신 또는 제3자의 이익을 위하여 이용하는 행위
4. 허위표시 또는 중요한 사항에 대하여 오해를 유발할 수 있는 표시행위
5. 그 밖에 투자자의 이익을 해할 우려가 있는 행위로서 법시행령이 정하는 행위

②판매회사의 판매업무를 담당하는 임·직원은 판매행위준칙을 준수하여야 합니다.

③판매회사는 자기가 판매하는 간접투자증권의 간접투자재산에 관한 정보를 고유재산 또는 자기가 판매하는 다른 간접투자증권의 판매를 위하여 이용하여서는 아니됩니다.

④자산운용회사는 법 제55조의 규정에 의하여 판매회사를 통하여 간접투자증권을 판매함으로써 취득하게 된 간접투자자에 관한 정보를 법 제4조제3항의 규정에 의한 간접투자증권의 판매에 이용하여서는 아니 됩니다.

⑤판매회사의 판매업무를 담당하는 임·직원은 법시행령이 정하는 바에 따라 판매업무에 관한 교육을 이수하여야 합니다.

⑥자산운용협회는 법 제57조제1항의 규정에 의한 판매행위준칙과 관련하여 판매회사가 공통으로 사용할 수 있는 표준판매행위준칙을 제정할 수 있습니다.

Ⅲ. 수탁회사

1. 회사의 개요

수탁회사명	부산은행(주)
주소 및 연락처	부산광역시 동구 범일동 830-38 (1588-6200)
회사연혁	설립일 : 1967. 10. 10 자본금 : 7,334억 판매회사등록(금융감독원) : 2000. 9. 22

2. 주요업무

투자신탁재산의 보관 및 관리
 자산운용회사의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행
 자산운용회사의 투자신탁재산 운용지시에 따른 수익증권의 환매대금 및 이익금의 지급
 자산운용회사의 투자신탁재산 운용지시 등에 대한 감시
 그 밖에 대통령령이 정하는 업무

의무 및 책임

수탁회사는 투자설명서가 법령 또는 신탁약관에 부합하는지의 여부, 투자신탁재산의 평가의 공정성 또는 기준가격산출의 적정성등을 확인하여야 합니다.

수탁회사는 투자신탁재산의 운용에 관한 자산운용회사의 지시가 법령, 신탁약관 또는 투자설명서에 위반되는 경우에는 자산운용회사에 대하여 그 지시의 철

회·변경 또는 시정을 요구하여야 합니다.

수탁회사는 투자신탁의 회계기간 종료 후 2월 이내에 법 제123조에서 규정한 수탁회사보고서를 수익자에게 제공하여야 합니다. 수탁회사보고서를 제공하는 경우 판매회사를 통하여 서면으로 우송하여야 합니다. 다만, 관련 법령등에서 달리 정한 경우는 그 방법을 따를 수 있습니다.

자산운용회사, 수탁회사, 판매회사 등이 법에 의하여 수익자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

IV. 일반사무관리회사에 관한 사항

해당사항 없음

V. 채권평가회사에 관한 사항

1. 채권평가회사의 개요

□ 채권평가회사명 및 주소 등

회 사 명	KIS 채권평가(주)	한국채권평가(주)	나이스채권평가(주)
주소 및 연락처	서울시 영등포구 여의도동 35-4 한국화재보험협회 4층 (Tel : 3215-1491)	서울시 종로구 세종로 211 광화문빌딩 9층 (Tel : 399-3350)	서울시 영등포구 여의도동 15번지 한섬빌딩 6층 (Tel : 398-3900)
회사연혁	2000.06.20 설립	2000.05.29 설립	2000.06 설립

□ 연 혁

KIS채권평가(주)

일 자	연 혁
2000. 06. 20	설립
2000. 06. 30	금융감독원으로부터 채권평가전문기관으로 지정
2001. 01. 01	한경-KIS 채권지수 발표
2002. 07. 02	증권업협회-KIS-한경 기업어음지수 개발

한국채권평가(주)

일 자	연 혁
2000. 05. 29	설립
2000. 07. 01	금융감독원으로부터 채권평가전문기관으로 지정
2002. 05.	벤처기업 선정 - 서울지방중소기업청장

나이스채권평가(주)

일 자	연 혁
2000. 06	설립
2000. 06	금융감독원으로부터 채권평가전문기관으로 지정
2001. 10	나이스채권지수(NICE Bond Index)발표

2. 주요 업무내용

간접투자재산에 속하는 채권 등 투자증권 및 파생상품의 가격을 평가하고 이를 간접투자기구에게 제공하는 것을 주요업무로 합니다.

VI. 간접투자기구평가회사에 관한 사항

해당사항 없음

제4부. 수익자의 권리 및 공시에 관한 사항

I. 수익자의 권리

1. 수익자 총회 및 의결권

수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. 이 경우 자산운용회사는 증권예탁원이 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있는 때에는 서면에 의한 의결권행사에 필요한 내용을 송부하도록 하여야 합니다.

서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 수익자는 서면에 의결권행사의 내용을 기재하여 수익자총회의 회일 전일까지 자산운용회사에 제출하여야 하며 서면에 의하여 행사한 의결권의 수는 수익자 총회에 출석하여 행사한 의결권의 수에 산입합니다.

자산운용회사는 상기의 규정에 의하여 수익자로부터 제출된 의결권행사에 관한 서면을 수익자총회 일부터 6월간 본점에 비치하여야 합니다.

2. 잔여재산분배

이 투자신탁의 수익자는 투자신탁계약기간의 종료 또는 투자신탁의 해지에 따라 발생하는 투자신탁원본의 상환금 및 이익분배금(이하 “상환금등”이라 합니다)에 대하여 그 지급을 청구할 수 있습니다.

수탁회사는 투자신탁계약기간의 종료 및 투자신탁 해지에 따른 상환금등을 자산운용회사의 지시에 따라 지체 없이 판매회사에게 인도합니다.

수탁회사가 상환금등을 판매회사에게 인도한 후에는 판매회사가 수익자에 대하여 그 지급에 대한 책임을 부담합니다.

판매회사는 수탁회사로부터 인도받은 상환금등을 지체 없이 수익자에게 지급하여야 합니다. 다만, 투자신탁계약기간종료일 현재 투자신탁재산인 유가증권등의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 신탁약관 제 22조의 규정을 준용하여 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.

수익자가 상환금등을 지급받고자 할 때에는 판매회사에게 수익증권을 제출하여야 합니다.

3. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부 청구권에 관한 사항

수익자는 자산운용회사 또는 판매회사에 대하여 영업시간 내에 당해 수익자에 관련된 투자신탁재산에 관한 장부 서류의 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있으며, 자산운용회사 또는 판매회사는 정당한 사유없이 이를 거절하지 못합니다.

수익자가 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있는 장부·서류는 다음과 같습니다.

- (1) 간접투자재산명세서
- (2) 간접투자증권기준가격대장

- (3) 재무제표 및 그 부속명세서
- (4) 자산매매거래내역서

4. 손해배상책임

자산운용회사가 법령, 약관 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

자산운용회사가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 이사 또는 감사(감사위원회의 위원을 포함합니다)에게도 귀책사유가 있는 때에는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

자산운용회사, 수탁회사, 판매회사 등이 법에 의하여 수익자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

5. 재판관할

자산운용회사, 수탁회사 또는 판매회사가 이 투자신탁계약에 관하여 소송을 제기한 때에는 소송을 제기하는 자의 본점소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 합니다.

수익자가 소송을 제기하는 때에는 수익자의 선택에 따라 수익자의 주소지 또는 수익자가 거래하는 자산운용회사 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기할 수 있습니다. 다만, 수익자가 외국환거래법 제3조제13호의 규정에 의한 비거주자인 경우에는 수익자가 거래하는 자산운용회사 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 합니다.

6. 기타 수익자의 권리보호에 관한 사항

이 상품의 신탁약관 등 상품에 대한 추가정보를 원하시는 고객은 이 상품의 자산운용회사 또는 판매회사에 언제든지 자료를 요구할 수 있습니다.

이 상품의 기준가 변동 등 운용실적에 관해서는 이 상품의 자산운용회사 또는 판매회사에 언제든지 요구할 수 있습니다.

이 상품의 투자설명서 및 기준가변동등은 자산운용협회에서 열람, 복사하거나, 자산운용협회 인터넷(www.amak.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

II. 공시에 관한 사항

1. 정기공시 및 보고서

자산운용회사는 간접투자재산에 관한 영업보고서를 금융감독위원회가 정하는 기준에 따라 다음의 서류로 구분하여 작성하고, 매 분기 종료 후 20일까지 이를 금융감독위원회 및 자산운용협회에 제출하여야 합니다.

- (1) 투자신탁의 설정현황 또는 투자회사의 자본변동상황
- (2) 투자신탁재산의 운용현황과 수익증권의 기준가격표
- (3) 시행령 제80조제2항의 규정에 의한 의결권공시대상법인에 대한 의결권의 행사여부 및 그 내용(의결권을 행사하지 아니한 경우에는 그 사유를 포함합니다)이 기재된 서류

회계감사인은 간접투자재산에 대한 회계감사를 종료한 때에는 다음의 사항이 포함된 회계 감사보고서를 작성하여 투자신탁의 자산운용회사에게 지체없이 제출하여야 하며, 회계감사보고서를 제출받은 자산운용회사는 금융감독위원회 및 자산운용협회와 그 간접투자기구의 판매회사, 수탁회사 또는 자산보관회사에 이를 지체없이 제출하여야 합니다.

- (1) 대차대조표
- (2) 손익계산서
- (3) 기준가격계산서
- (4) 이해관계인과의 거래내역

자산운용회사는 자산운용보고서를 작성하여 수탁회사 또는 자산보관회사의 확인을 받아 3월에 1회 이상 당해 간접투자기구의 간접투자자에게 제공하여야 합니다. 다만, 간접투자자가 수시로 변동되는 등 간접투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령이 정하는 경우에는 그러 하지 아니합니다.

자산운용회사가 간접투자자산운용업법 제121조제1항의 규정에 따라 간접투자자에게 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 판매회사를 통하여 우송하여야 합니다. 다만, 간접투자자가 전자우편을 통하여 자산운용보고서를 수령한다는 의사표시를 한 경우에는 전자우편에 의하여 제공할 수 있습니다.

수탁회사는 투자신탁의 회계기간 종료 후 2월 이내에 법 제123조에서 규정한 수탁회사보고서를 수익자에게 제공하여야 합니다.

수탁회사보고서를 제공하는 경우 판매회사를 통하여 서면으로 우송하여야 합니다. 다만, 관련 법령 등에서 달리 정한 경우는 그 방법을 따를 수 있습니다

2. 수시공시

신탁약관의 내용 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다. 이 경우 자산운용회사는 수익자총회의 소집통지를 증권예탁원에 위탁하여야 합니다.

- (1) 자산운용회사, 수탁회사 등이 받는 신탁보수 또는 그 밖의 수수료의 인상
- (2) 수탁회사의 변경
- (3) 투자신탁계약기간의 변경
- (4) 투자신탁종류의 변경
- (5) 자산운용회사의 영업양도
- (6) 환매금지투자신탁으로의 변경
- (7) 주된 투자대상자산의 변경
- (8) 환매대금 지급일의 연장

자산운용회사는 상기의 의결사항 이외의 변경사항은 영업점포 내에 1월 이상 게시하고 운용회사·자산운용협회 (www.amak.or.kr)의 인터넷 홈페이지 또는 자산운용회사·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하거나 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 하며, 일간신문에 공고를 하는 때에는 매일 경제신문에 공고하되, 2이상의 일간신문에 공고하는 때에는 한국경제신문에도 공고합니다. 다만, 수익자의 이익에 영향을 미치지 아니하는 단순한 사항의 변경은 게시, 개별통지, 신문광고 또는 컴퓨터통신을 통한 공고를 하지 아니

할 수 있습니다.

자산운용회사는 다음에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 운용회사 (www.samsungfund.com)·판매회사·자산운용협회 (www.amak.or.kr)의 인터넷 홈페이지 또는 자산운용회사·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시 하거나 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.

- (1) 운용전문인력의 변경
- (2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유
- (3) 대통령령이 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 내역 및 상각률
- (4) 수익자총회의 의결내용
- (5) 약관 또는 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 명령, 단순한 자 구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외
- (6) 자산운용회사의 합병, 분할 또는 영업의 양수도
- (7) 자산운용회사 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 계산하여 이를 수 정하는 경우 그 내용
- (8) 그 밖에 자산운용회사의 재무건전성 또는 투자신탁재산의 운용에 관한 중 요사항으로 재경부령이 정하는 사항

판매회사	인터넷홈페이지	판매회사	인터넷홈페이지
삼성증권(주)	www.samsungfn.com	유진투자증권(주)	www.eugenefn.com
삼성생명보험(주)	www.samsunglife.com	브릿지증권(주)	www.bridgefn.com
CJ투자증권(주)	www.cjcyber.com	(주)신한은행	www.shinhan.com
키움증권(주)	www.kiwoom.com	우리투자증권(주)	www.wooriwm.com
(주)중소기업은행	www.ibk.co.kr	(주)우리은행	www.wooribank.com
NH투자증권(주)	www.nhis.co.kr	현대증권(주)	www.youfirst.co.kr
하나대투증권(주)	www.daetoo.com	굿모닝신한증권	www.goodi.com
(주)전북은행	www.jbbank.co.kr	교보증권(주)	www.iprovest.com
(주)광주은행	www.kjbank.com	SC제일은행	www.scfirstbank.com
SK증권(주)	www.priden.com	(주)외환은행	www.keb.co.kr
한양증권(주)	www.hygood.co.kr	한화증권(주)	www.koreastock.co.kr
대신증권(주)	www.daishin.co.kr	대우증권(주)	www.bestez.com
이트레이드증권(주)	www.etrade.co.kr	HSBC	www.kr.hsbc.com
리딩투자증권(주)	www.leading.co.kr	하나은행	www.hanabank.com
IBK투자증권(주)	www.ibks.com		

□ 의결권 행사

자산운용회사는 간접투자재산인 주식의 의결권을 행사하는 경우 다음의 구분에 따라 의결권행사내용 등을 공시하여야 합니다.

- (1) 합병, 영업의 양도·양수, 임원의 임면, 정관변경 등 경영권변경과 관련된 사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용
- (2) 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용
- (3) 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하지 아니한 경우 : 의결권을

행사하지 아니한 구체적인 사유

의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.

- (1) 의결권을 행사하고자 하는 주식을 발행한 법인이 증권거래법에 의한 주권상장법인 또는 협회등록법인인 경우에는 주주총회일 5일전까지 유가증권시장 또는 협회중개시장을 통하여 의결권을 행사하고자 하는 내용을 공시할 것
- (2) 의결권을 행사하고자 하는 주식을 발행한 법인이 증권거래법에 의한 주권상장법인 또는 협회등록법인이 아닌 경우에는 시행령 제101조 각호의 방법에 따라 공시하여 일반인이 열람할 수 있도록 할 것

자산운용회사는 주주총회 목적사항의 구체적 내용이 주주총회일 5일 전까지 확정되지 아니하여 주주총회일 5일 전까지 제1항의 규정에 의한 공시를 하기 곤란한 경우에는 주주총회일 전까지 그 뜻을 공시하고, 주주총회일부터 5일 이내에 상기의 공시방법에 따라 그 주주총회에서 행사한 의결권의 내용을 공시하여야 합니다.

투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서

투자신탁 명칭 : 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제1호

판 매 일 : _____

판매회사 및 점포명: 삼성생명보험(주) _____ 지점

판매직원: 소속: _____ 직위: _____ 사번: _____ 성명: _____ (인/서명)

취득권유인: 소속: _____ 사번: _____ 성명: _____ (인/서명)

투자자 확인

○ 투자자께서는 투자설명서를 제공받고 그 주요내용에 대한 설명을 들으신 후 아래의 내용을 밑줄친 곳에 똑같이 자필로 기재하고 서명 또는 기명 날인 하시기 바랍니다.

○ 투자설명서를 (제공받고) 그 주요내용을 (설명들었음).

(투자설명서를) _____ (그 주요내용을) _____

년 월 일

성명: _____ 서명 또는 (인)

○ 투자자께서 취득권유인으로부터 취득권유를 받은 경우 아래 고지사항을 반드시 읽어 보시고 판매직원 및 취득권유인의 명함을 반드시 수령하시기 바랍니다.

※ 고지사항

- 上記 취득권유인은 삼성생명과 간접투자증권의 취득권유업무에 한하여 위탁계약을 체결하였습니다
- 취득권유인은 투자자께 간접투자증권의 취득권유 이외에 업무(간접투자증권매입 계약의 체결, 수익증권거래통장 개설, 자금의 수납 등을 포함한다)에 대하여는 법적 권한이 없습니다
- 취득권유인이 취득권유업무를 수행함에 있어 투자자에게 손해를 입힌 경우 삼성생명이 민법 제756조의 배상책임을 부담합니다
- 간접투자증권 취득권유인은 투자자에게 투자설명서를 교부하고 그 내용을 설명한 후 간접투자증권의 매입계약의 체결 및 자금의 납입은 회사의 본·지점을 통하여야 합니다.

투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서

□ 투자신탁 명칭 : 삼성 배당주장기주식종류형투자신탁 제1호

□ 관 매 일 : _____

□ 투자자 확인 사항

○ 투자자께서는 투자설명서를 제공받고 그 주요내용에 대한 설명을 들으신 후 아래의 내용을 밑줄친 곳에 똑같이 자필로 기재하고 서명 또는 기명날인 하시기 바랍니다.

○ 투자설명서를 제공받고 그 주요내용을 설명 들었음.

(투자설명서를)_____ (그 주요내용을)_____.

년 월 일

성명 _____ 서명 또는 (인)