



이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위해 상품의 핵심내용을 알기 쉽게 작성한 것입니다. 상품 내용을 충분히 이해하신 다음에 계약여부를 결정하시기 바랍니다.

요약 (핵심설명서)

I 투자신탁의 개요 (본문 1 쪽)

1. 명칭: 도이치 DWS 와인그로스 (Wine Growth) 실물투자신탁
(자산운용협회코드- 82651)
2. 펀드존속기간: 3년 6개월간
3. 분류: 실물간접투자기구, 단위형, 폐쇄형 (환매금지형)
4. 자산운용회사: 도이치자산운용

II 투자정보 (본문 2-5 쪽)

구분	주요내용				
1. 투자목적	프리미엄 와인 실물자산에 투자하여 와인자산의 가치상승에 따른 자본이익을 추구하는 실물투자신탁. 다만, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없음				
2. 주요투자전략	신탁재산을 세계유명 지역에서 생산되는 프리미엄 와인에 주로 투자(실제 투자비중 80% 수준)하고, 해외자산에 투자함으로써 발생할 수 있는 환율위험을 일정부분 헷지하여 환율변동 위험을 줄임.				
3. 주요투자위험	주로 와인실물에 투자하므로 와인자산의 가치하락시 손실이 발생할 수 있으며, 만기전 수익증권의 중도 환매가 불가능 한 폐쇄형 펀드. 펀드에 편입된 와인 실물자산이 만기(최초설정일로부터 3년6개월)까지 매각되지 않는 경우, 신탁계약기간 연장 가능				
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형	이 투자신탁의 투자위험은 5등급 중 1등급으로 매우 높은 위험수준. 주식, 채권등의 일반적인 유가증권 외의 실물자산 투자를 통해 분산투자의 효과를 희망하고 해외 실물자산 투자의 위험을 인지하고 그 결과를 수용할 수 있는 투자자에게 적합				
5. 기준가격	수익증권의 매입 또는 만기상환시 적용되는 가격으로 투자신탁의 순자산가치를 발행 수익증권 총수로 나누어 매일 산출. 판매회사 영업점 또는 자산운용회사 인터넷 홈페이지 (www.deam-korea.com)에서 확인가능				
6. 운용전문인력	운용현황				
	성명	직위	운용 중인 펀드 수	운용 중인 자산규모	주요 운용경력
	이정원	차장	98	18,698억	도이치자산운용
	Rupert Clifton-Bligh	VP	6	290 USD mil	ASX listed International Wine Investment Fund DeAM Asia
	※ 이 투자신탁의 책임운용전문인력은 도이치자산운용의 이정원 차장이고, 실물자산에 대한 위탁운용은 Duxton Asset Management Pte Limited에서 담당합니다.				
7. 투자실적추이 (연평균수익률)	이 실적은 과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 보장하지 않습니다.				
	최근 1년(08.05.19 ~09.05.18)		설정일 이후(08.05.19~09.05.18)		
	-4.12		-4.12		
8. 위탁운용사 (해외실물자산)	덱스턴 자산운용(Duxton Asset Management Pte Limited) ※ 단, 위탁에 따른 책임은 운용사에게 있습니다. 2009년 6월 1일부로 위탁운용사가 도이치자산운용아시아에서 덱스턴자산운용으로 변경됩니다.				

III 매입·환매관련정보(☞본문 6쪽)

1. 수수료 및 보수 (세부사항은 본문참조)

구분		지급비율 (연간, %)	
수익자에게 직접 부과되는 수수료	선취판매수수료 ¹⁾	납입금액의 1%	납입시
	환매수수료	-	-
투자신탁에 부과되는 보수 및 비용	보수	운용회사보수	매 3개월
		판매회사보수	매 3개월
		기타보수	매 3개월
		보수합계²⁾	매 3개월
	기타비용 ³⁾	1.300%	사유발생시
총보수·비용비율⁴⁾		5.185%	-

- 주 1) 선취수수료는 매입시점에 일회적으로 부과
 2) 신탁계약기간을 경과한 경우, 운용/판매회사보수는 0%로, 총보수는 0.085%로 변경됩니다.
 3) 기타비용은 실물자산의 보관비용, 보험료 등 실물자산과 관련된 비용 및 펀드의 거래소 상장에 따른 비용 등을 포함
 4) 총보수·비용비율은 투자자가 실질적으로 부담하는 전체적인 연간 보수·비용수준.

2. 과세: 수익자는 국내외상장주식 등의 매매 평가손익을 제외한 과세소득에 대하여 소득세 등 (2007. 1. 1. 현재 개인 15.4%, 법인 14.0% 원천징수)을 부담합니다
(세부사항은 본문참조)

3. 매입·환매절차: 이 수익증권의 매입은 판매회사의 영업시간에만 가능

구분	오후 5시 이전	오후 5시 이후
매입	자금을 납입한 영업일(D)의 다음 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용 <div style="text-align: center;"> <p>D D + 1</p> <p>└───┬───┘</p> <p>자금납입 수익증권 매입</p> <p>(5시이전) (D+1 기준가격적용)</p> </div>	자금을 납입한 영업일(D)로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용 <div style="text-align: center;"> <p>D D + 1 D + 2</p> <p>└───┬───┬───┘</p> <p>자금납입 수익증권 매입</p> <p>(5시이후) (D+2 기준가격적용)</p> </div>
환매	<p>환매불가</p> <p>※ 환금성 확보를 위해 최초설정일로부터 90일 이내에 거래소에 상장할 예정이나, 상장되더라도 매매가 원활하지 않을 수 있습니다.</p>	

※ 의문사항 또는 불편사항(민원)이 있는 경우 판매회사의 상담센터 또는 인터넷 홈페이지를 통해 문의하거나 금융감독원(국번없이 1332)에 도움을 요청할 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 (고객성명) _____ 에게 투자설명서를 제공하고 그 주요내용(환율변동 위험 포함)을 설명하였습니다.

판매직원/취득권유인 _____ 서명 또는 (인)