



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

## 요약(핵심설명서)

### I. 투자신탁의 개요(본문 6쪽)

1. 명칭: 동부 델타-ACE 1단위 주식혼합증권투자신탁 제5-21호 (자산운용협회펀드코드: 84510)
2. 신탁계약기간: 투자신탁 최초설정일로부터 **3년**간
3. 종류: 주식혼합형, 단위형, 개방형
4. 자산운용회사: 동부자산운용(주)

### II. 투자정보(본문 6~10쪽)

| 구분                  | 주요 내용   |
|---------------------|---|
| 1. 투자목적             | - 주식포트폴리오 및 장내파생상품의 비중을 민감도(델타)에 따라 조정하면서 만기시점의 목표수익구조를 추구하는 전략을 취함<br>- 비교지수: $KOSPI200 \times \text{실제주식편입비율} + CD \times (100 - \text{실제주식편입비율})$<br>(비교지수는 동부자산운용 홈페이지(www.dongbuam.co.kr)에서 확인 가능)   |
| 2. 주요 투자전략          | - 주식시장 변동에 따라 주식편입비율 조정(주가 상승시 편입비율 감소, 주가하락시 편입비율 증가)<br>- 운용기간 중 일정수준 시장하락 위험에 대비하기 위해 장내파생상품 이용  |
| 3. 주요 투자위험          | <b>「예금자보호법」의 보호를 받지 않는 실적배당상품</b> 으로 주식의 가격변동등에 따라 <b>투자손실이 발생할 수 있음</b><br>- 만기시 목표수익구조를 추구하는 방식으로 운용하지만, 실제 운용상황에 따라 운용수익률은 목표수익률보다 낮거나 높을 수 있음<br>- 운용기간중 기준지수 대비 40%이상 하락한 적이 없는 경우라도 과도한 매매 비용 등 발생할 때, 주식포트폴리오의 수익률이 KOSPI200지수등락률에 비해 저조할 때, 현격한 시장변동성 축소로 매매기회가 부족할 때, 파생상품의 투자수익으로 주식포트폴리오의 보유로 인한 손실을 방어할 수 없을 때에는 원금손실이 발생할 수 있음<br>- 운용기간 중 기준지수 대비 40%이상 하락한 적이 있는 경우 원금손실이 발생할 수 있음 |
| 4. 투자위험에 적합한 투자자 유형 | - 이 투자신탁의 <b>투자위험은 5등급 중 1등급</b><br>- 주가하락에 따른 손실위험과 만기 목표수익구조를 이해하고 일정구간에서의 제한된 수익을 추구하고자 하는 투자자에게 적합  |
| 5. 기준가격             | - 펀드의 <b>매입·환매 및 분배시 적용</b> 되는 가격<br>- 판매회사 영업점 또는 자산운용회사 홈페이지(www.dongbuam.co.kr) 에서 확인 가능   |

### 6. 운용전문인력

| 성명  | 나이    | 직위  | 운용현황(2009. 6. 17 기준) |           | 주요 운용경력  |
|-----|-------|-----|----------------------|-----------|--|
|     |       |     | 운용중인 다른 간접투자기구수      | 다른 운용자산규모 |  |
| 이경희 | 1968년 | 본부장 | 127개                 | 15,066억원  | -동부델타프라임주식혼합펀드1호(2007.9~현재)<br>-동부델타-ACE1단위주식혼합5호(2007.9~현재) |

### 7. 투자실적 추이(연도별 수익률 추이): **과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 보장하지 않습니다**

| 연도      | 2008.6.24~2009.6.17 |         |
|---------|---------------------|---------|
|         | 투자신탁                | 비교지수    |
| 연도별 수익률 | 0.65%               | -15.32% |

\* 비교지수 :  $KOSPI200 * \text{실제주식편입비율} + CD * (100 - \text{실제주식편입비율})$

Ⅲ. 매입 · 환매관련 정보(☞본문 11~13쪽)

1. 수수료 및 보수

| 구 분                          |   | 지급비율(연간, %)  |                    |          |         |
|------------------------------|---|--|--------------------|----------|---------|
| 수익자가 직접 부담하는 수수료             | <b>선취 판매수수료<sup>1)</sup></b>                    |  |                    |          |         |
|                              | <b>납입금액의 1.0%</b>                               |  |                    |          |         |
|                              | <b>환매수수료(보유기간에 따라 이익금 기준으로 징수)<sup>1)</sup></b> | <table border="1"> <tr> <td>90일 미만</td> <td>이익금의 70%</td> </tr> <tr> <td>180일 미만</td> <td>이익금의 30%</td> </tr> </table> | 90일 미만             | 이익금의 70% | 180일 미만 |
| 90일 미만                       | 이익금의 70%  |  |                    |          |         |
| 180일 미만                      | 이익금의 30%  |  |                    |          |         |
| 펀드에서 부담하는 보수 및 비용 (순자산총액 기준) | 보수  | 운용회사 보수  | 연 <b>0.3625%</b>   |          |         |
|                              |   | 판매회사 보수  | 연 0.7900%          |          |         |
|                              |   | 기타 보수  | 연 0.0475%          |          |         |
|                              |   | <b>보수합계</b>  | 연 <b>1.200%</b>    |          |         |
|                              | 기타 비용   | 연 0.2683%  |                    |          |         |
|                              | <b>총 보수·비용 비율<sup>2)</sup></b>                  |  | <b>총 연 1.4683%</b> |          |         |

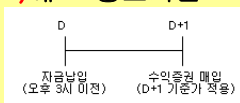
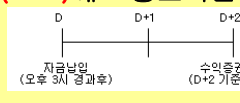

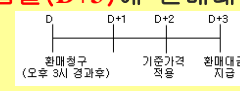
주1) 선취 판매수수료는 매입시, 환매수수료는 환매시 일회적으로 부과

주2) 투자자가 실질적으로 부담하는 전체적인 보수·비용 수준을 나타냄

주3) 기타비용이란 유가증권 매매비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로서 2008.6.24~ 2009.6.17의 기타비용 비율을 사용하였음

2. 과세 : 수익자는 국내상장주식 등의 매매·평가손익을 제외한 과세소득에 대하여 **소득세 등 (2009.6 현재 개인 15.4%, 법인 14.0% 원천징수)**를 부담합니다. -세부사항은 본문 참조

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

| 구분 | 오후 3시 이전  | 오후 3시 경과 후  |
|----|---|---|
| 매입 | 자금을 납입한 영업일(D)의 <b>다음 영업일(D+1)에</b> 공고되는 기준가격을 적용<br>                              | 자금을 납입한 영업일(D)로부터 <b>제3영업일(D+2)에</b> 공고되는 기준가격을 적용<br>                            |
| 환매 | 환매청구일(D)로부터 <b>제2영업일 (D+1)에</b> 공고되는 기준가격을 적용<br>- <b>제4영업일(D+3)에</b> 환매대금을 지급<br> | 환매청구일(D)로부터 <b>제3영업일(D+2)에</b> 공고되는 기준가격을 적용<br>- <b>제4영업일(D+3)에</b> 환매대금을 지급<br> |

※ 의문사항 또는 불편사항(민원)이 있는 경우 **판매회사 상담센터(국민은행 1588-9999)** 또는 **인터넷 홈페이지(www.kbstar.com)**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  
 년 월 일  
 판매직원/취득권유인 \_\_\_\_\_ 서명 또는 (인)