

**NH-CA 아이사랑 적립 증권투자신탁[주식] 투자설명서 정오표**

조항	변경전	변경후
집합투자증권신고서 작성 기준일	2009.03.16	2009.06.18
투자결정시 유의사항	-	7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항 1. 집합투자기구의 명칭	정정전 1)	정정후 1)
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항 2. 집합투자기구의 종류 및 형태	마. 특수형태:해당없음	마. 특수형태: 종류형(판매보수 등의 차이로 인하여 기준가격이 다른 투자신탁)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 1. 집합투자기구의 명칭	정정전 2)	정정후 2)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 2. 집합투자기구의 연혁	-	2009.7.15.종류형으로 변경 (기존 “NH-CA 아이사랑 적립 증권투자신탁 1 호[주식]”의 집합투자증권은 Class C 집합투자증권으로 변경되며 Class A 및 Class Ce 는 신설)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 5. 운용전문인력	-	기준일: 2009.03.16 기입
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 6. 집합투자기구의 구조 구조	정정전3)	정정후3)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	정정전4)	정정후4)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	정정전5)	정정후5)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용 실적 등에 관한 사항 1. 재무정보	-	기준일: 2009.03.16 기입
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용 실적 등에 관한 사항 2. 연도별 설정 및 환매 현황	-	기준일: 2009.03.16 기입
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용 실적 등에 관한 사항 3. 집합투자기구의 운용실적	-	기준일: 2009.03.16 기입
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	-	기준일: 2009.03.16 기입

**정정전1)**

금융투자협회 펀드코드 : 48859

**정정후1)**

(종류)클래스	Class A	Class C	Class Ce
금융투자협회 펀드코드	14239	48859	14240

**정정전 2)**

금융투자협회 펀드코드 : 48859

**정정후 2)**

(종류)클래스	Class A	Class C	Class Ce
금융투자협회 펀드코드	14239	48859	14240

**정정전 3)**

(1) 집합투자기구의 종류 및 형태

- 투자신탁, 증권집합투자기구[주식형], 개방형, 추가형

**정정후3)**

(1) 집합투자기구의 종류 및 형태

- 투자신탁, 증권집합투자기구[주식형], 개방형, 추가형, 종류형

(2) 종류형 구조

종류별	가입자격	선취판매수수료	총보수/판매보수
Class A (펀드코드:14239)	제한없음	납입금액의 1%	연 1.047%/연 0.4%
Class C (펀드코드: 48859)	제한없음	해당사항 없음	연 2.047%/연 1.4%
Class Ce (펀드코드:14240)	인터넷 전용	해당사항 없음	연 1.767%/연 1.12%

**정정전4) (없음)**

**정정후4)**

(4) 종류별 모집제한

종류별	펀드코드	가입자격
Class A	14239	제한없음
Class C	48859	제한없음
Class Ce	14240	인터넷 전용

**정정전 5)**

이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부 받고 설명 받으셔야 합니다.

**가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료**

구 분	부과비율 (또는 부과금액)	부과시기
선취판매수수료	해당사항없음	매입시
후취판매수수료	해당사항없음	환매시
전환수수료	해당사항없음	전환시
환매수수료	90 일미만 : 이익금의 70%	환매시

**나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용**

(단위 : %)

구 분	부과비율 (연간,%)	부과시기
집합투자업자보수	0.5100	매 3개월 후급 및 투자신탁의 일부 또는 전부해지 시
판매회사보수	1.1900	
신탁업자보수	0.0300	
일반사무관리회사보수	0.0170	
기타비용	0.3253	사유 발생시
총보수·비용	2.0723	
증권 거래비용	0.5510	사유 발생시

(주 1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

[직전 회계연도 : 2007.05.02 ~ 2008.05.01 ]

(주 2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

[직전 회계연도 : 2007.05.02 ~ 2008.05.01 ]

(주 3) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

(주 4) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

※ 신탁계약서상 집합투자업자 보수율은 0.6%이며 판매회사보수율은 1.4%입니다. 이 투자신탁은 집합투자업자가 수취하는 보수 중 15%에 해당하는 금액 및 판매회사가 수취하는 보수 중 15%에

해당하는 금액으로 기금을 조성합니다. 위의 표의 경우 집합투자업자 보수율 및 판매회사 보수율은 이 투자신탁에서 계상된 기금사용 부분이 제외된 보수율이며 사용된 기금은 기타보수 부분에 반영되어 있습니다.

1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시

(단위:천원)

구분	1 년후	3 년후	5 년후	10 년후
수수료 및 보수·비용	212	656	1,125	2,421

주) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직,간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총보수·비용 비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하여부 등에 따라 달라질 수 있습니다.

\* 신탁보수는 신탁재산의 순자산가치(NAV)변동에 따라 다소 유동적입니다.

정정후 5)

- (1) 이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.
- (2) 이 투자신탁의 투자자는 판매보수와 관련하여 수익증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 투자신탁의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명 받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	부과비율 (또는 부과금액)			부과시기
	Class A	Class C	Class Ce	
선취판매수수료	납입금액의 1%	해당사항없음	해당사항없음	매입시
후취판매수수료	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	환매시
전환수수료	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	전환시
환매수수료	90 일미만 : 이익금의 70%			환매시

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

(단위 : %)

구분	부과비율 (또는 부과금액)			부과시기
	Class A	Class C	Class Ce	
집합투자업자보수	0.5100%	0.5100%	0.5100%	매 3개월 후급 및 투자신탁의 일부 또는 전부해지 시
판매회사보수	0.34%	1.1900%	0.952%	
신탁업자보수	0.0300%	0.0300%	0.0300%	
일반사무관리회사보수	0.0170%	0.0170%	0.0170%	
기타비용	0.3253%	0.3253%	0.3253%	사유 발생시
총보수·비용	1.2223%	2.0723%	1.8343%	
합성 총보수·비용	1.2423%	2.0923%	1.8543%	

증권거래비용	0.5100%	0.5100%	0.5100%	사유 발생시
--------	---------	---------	---------	--------

(주 1) 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

[직전 회계연도 : 2007.05.02 ~ 2008.05.01]

(주 2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

[직전 회계연도 : 2007.05.02 ~ 2008.05.01]

(주 3) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

(주 4) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평균액으로 나누어 산출합니다.

(주 5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모두자신탁에 투자한 비율을 안분한 모두자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평균액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

(주 6) 신고서의 작성 시점현재 설정되지 아니한 종류(Class)의 비용(기타비용, 총보수·비용 등)의 경우 설정된 종류(Class)의 값을 추정치로 사용하였습니다.

※ 신탁계약서상 집합투자업자보수율은 Class A 와 Class C, Class Ce 모두 0.6%이며 판매회사보수율은 Class A: 0.4%, Class C: 1.4%, Class Ce: 1.12% 입니다. 이 투자신탁은 집합투자업자가 수취하는 보수 중 15%에 해당하는 금액 및 판매회사가 수취하는 보수 중 15%에 해당하는 금액으로 기금을 조성합니다. 위의 표의 경우 집합투자업자 보수율 및 판매회사 보수율은 이 투자신탁에서 계상된 기금사용 부분이 제외된 보수율이며 사용된 기금은 기타보수 부분에 반영되어 있습니다.

### 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시

(단위:천원)

구분	1 년후	3 년후	5 년후	10 년후
Class A	226	490	774	1,581
Class C	259	797	1,361	2,894
Class Ce	190	588	1,011	2,189

(주 1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계적으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

(주 2) [ Class C 와 Class A ]의 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [ 1년 ]이 되는 시점이나, class유형이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

(주 3) 신고서의 작성 시점 현재 설정되지 아니한 투자신탁 종류(Class)의 투자기간별 수수료·비용 예시의 경우 이 투자신탁과 유사한 투자신탁, 또는 설정된 투자신탁 종류(Class)의 추정치로 산출하였습니다.