

투자위험등급 :
1등급
[매우 높은 위험]

트러스톤자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급 (매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간이투자설명서

이 투자설명서는 트러스톤칭기스칸증권투자신탁[주식]에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 트러스톤칭기스칸증권투자신탁[주식]의 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 트러스톤칭기스칸증권투자신탁[주식]
2. 집합투자업자 명칭 : 트러스톤자산운용(주)
3. 판 매 회 사 : 각 판매회사 본·지점
(판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.trustonasset.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.)
4. 작 성 기 준 일 : 2010.10.18
5. 증권신고서 효력발생일 : 2010.10.25
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 모집규모를 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있음
7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형 집합투자기구로서 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있음
8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
 - 나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 집합투자업자 및 각 판매회사 영업점

※ 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 증권신고서의 효력발생일 이후에도 기재내용이 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

간이투자설명서 상세목차

I. 집합투자기구의 개요

1. 집합투자기구의 명칭
2. 모집예정기간
3. 모집예정금액
4. 펀드존속기간
5. 집합투자기구의 종류 및 형태
6. 집합투자업자

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상
2. 투자전략 및 위험관리
3. 수익구조
4. 주요 투자위험
5. 투자위험에 적합한 투자자 유형
6. 운용전문인력
7. 투자실적 추이

III. 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차
4. 전환 절차 및 방법

IV. 요약 재무정보

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없으므로 과거의 투자실적은 참고자료로만 이용하시기 바랍니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

간이투자설명서

I. 집합투자기구의 개요

1. 집합투자기구의 명칭

| 집합투자기구 명칭(종류명 명칭) | 펀드코드 |
|----------------------|-------|
| 트러스톤 칭기스칸 증권투자신탁[주식] | 84972 |
| A | 85268 |
| C1 | 85269 |
| C2 | 94036 |
| C3 | 94047 |
| C4 | 94048 |
| C5 | 94069 |
| Ce | 95187 |
| Cp | 24712 |
| W | 94308 |
| I | 18879 |

2. 모집예정기간

추가형 집합투자기구이므로 모집예정기간을 따로 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.

주 1) 모집(판매) 예정기간은 예정보다 줄거나 단축될 수 있으며, 이 경우 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해 공시됩니다.

3. 모집예정금액

추가형 집합투자기구이므로 모집규모를 따로 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.

주 1) 특별한 사유가 없는 한 추가모집(판매)은 가능합니다.

주 2) 모집(판매)기간 동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.

주 3) 모집(판매) 예정금액은 예정보다 줄거나 단축될 수 있으며, 이 경우 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해 공시됩니다.

4. 펀드존속기간

이 투자신탁은 추가 자금 납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. 이 신탁계약기간은 투자신탁의 종료일을 의미하며, 투자자의 저축기간 또는 만기 등의 의미와 다를 수 있습니다.

주1) 법령 또는 신탁계약에 의거 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본 미만인 경우에는 강제로 해지되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해산 될 수 있습니다.

5. 집합투자기구의 종류 및 형태

- 가. 형태별 종류 : 투자신탁
- 나. 운용자산별 종류 : 증권(주식형)
- 다. 개방형·폐쇄형 구분 : 개방형(환매가 가능한 집합투자기구)
- 라. 추가형·단위형 구분 : 추가형(추가로 자금납입이 가능한 집합투자기구)
- 마. 특수형태 : 종류형(판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 집합투자증권을 발행하는 집합투자기구)

6. 집합투자업자

| | |
|----------|---|
| 회 사 명 | 트러스트자산운용주식회사 |
| 주소 및 연락처 | 서울시 영등포구 여의도동 23-3 하나증권빌딩 10 층 (☎ 6308-0500) |

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상

| 투자대상 | 투자비율 | 투자대상 조건 |
|-------------------|--|---|
| 1) 지분증권 (주식 등) | 국내에서 상장되어 국내에서 거래되는 상장주식에 60%이상 | ▶ 법 제 4 조제 4 항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제 4 조제 8 항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권(주권상장법인 또는 한국예탁결제원이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주) |
| 2) 채권 | 40%이하 | ▶ 법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권) ▶ 사채권(신용평가등급 A-이상, 사모사채권, 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외) |

주1) 투자대상은 투자신탁의 투자대상자산 중 주로 투자하는 자산에 대하여 표기하였으며 자세한 투자대상은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 투자전략 및 위험관리

가. 투자목적

이 투자신탁의 주된 투자대상자산인 국내 주식 등에 투자하여 비교지수*의 수익률을 초과하는 투자수익률 달성을 추구합니다.

※ 비교지수 : KOSPI 지수 X 100%

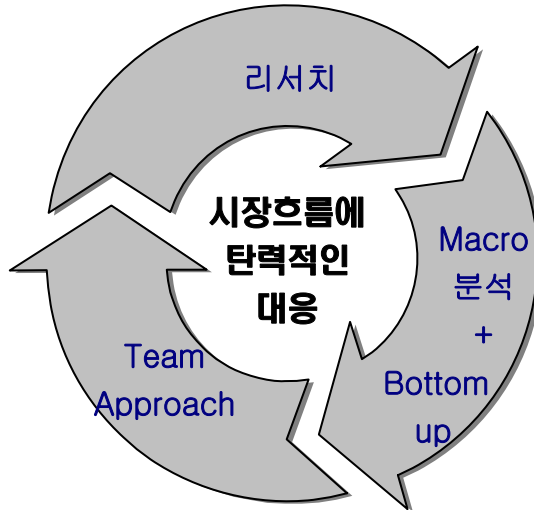
※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

나. 투자전략 및 위험 관리

1) 투자전략

투자신탁재산의 60% 이상을 국내 주식에 투자하여 KOSPI 지수의 수익률을 초과하는 투자 수익률 달성을 추구하는 투자신탁입니다.

가치주 또는 성장주 일방에 편향되지 않고, 시장 흐름에 유연한 자세로 운용하고, In-house research(회사 내의 리서치 조직)를 바탕으로 거시경제 분석과 Bottom-up 분석(개별기업 분석)을 병행하여, 장기적으로 가치를 상승시킬 수 있는 기업을 선택, 분석하여 내재가치 이하에서 투자합니다.



※ 비교지수 : KOSPI 지수 X 100%

이 투자신탁의 성과비교 등을 위하여 위와 같은 비교지수를 사용하고 있으며 시장상황 및 투자전략의 변경 등에 따라 이 지수는 다른 지수나 수익률로 변경 될 수 있습니다. 변경 시 비교지수는 금융투자협회(www.kofia.or.kr), 판매회사 및 집합투자업자 (www.trustonasset.com)의 인터넷홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.)

※ 비교지수 선정사유 : 국내증권시장을 대표하는 KOSPI지수는 국내증권시장을 최대한 객관적으로 나타낼 수 있으므로 이 투자신탁이 주로 투자하는 국내 주식과의 비교가 적절하다고 판단되어 비교지수로 선정하였습니다.

2) 위험관리 전략

이 투자신탁은 시장 지표의 모니터링과 분석을 바탕으로 시장위험, 신용위험, 유동성 위험 등 위험을 사전인식하고 평가하는 과정을 통해 위험관리를 하고 있습니다.

3. 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산의 60%이상을 국내 시장에 상장, 등록되어 있는 지분증권 등에 투자하는 증권집합투자기구(주식형)로서 투자한 지분증권 등의 가격변동에 따라 주된 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 주요투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

가. 일반위험

| 구분 | 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, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |
| 시장위험 및 개별위험 | 투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 주식의 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. |
| 비교지수와 수익률 괴리 가능성 | 이 투자신탁은 비교지수 수익률을 추종하는 인덱스 투자신탁이 아닙니다. 비교지수의 업종 구성 및 종목 비중과 차이가 발생할 수 있으며, 이에 따라 비교지수와 수익률 괴리 폭이 확대될 수 있습니다. |

나. 특수위험

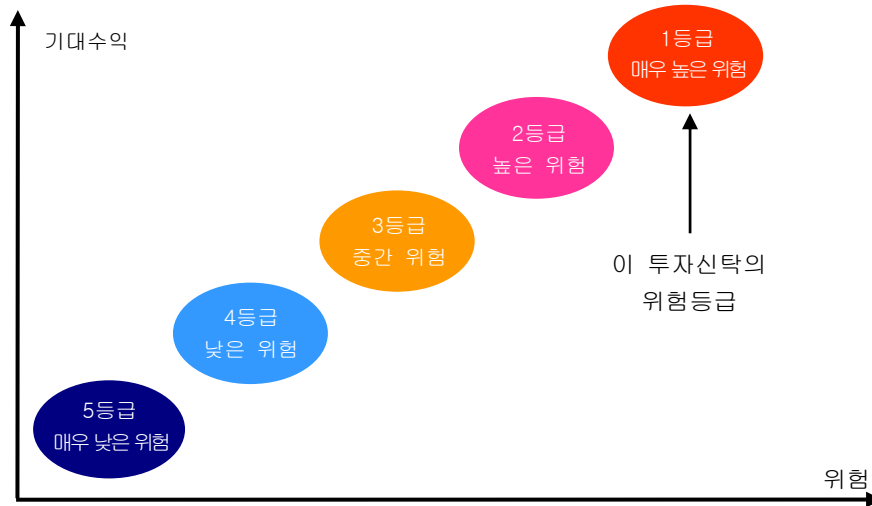
| 구분 | 투자위험의 주요내용 |
|------|---|
| 국가위험 | 이 투자신탁은 국내 주식 등에 투자하기 때문에 국내 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 조세제도 변화 등의 정책적 변화로 인한 위험도 있습니다. |

다. 기타 투자위험

| 구분 | 투자위험의 주요내용 |
|------------------|---|
| 유동성 위험 | 증권시장규모 등을 감안할 때 투자신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다. |
| 순자산가치 변동위험 | 환매청구일과 환매기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매시 환매청구일로부터 환매기준가격 적용일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다. |
| 환매연기위험 | 투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금감위가 인정하는 경우에는 수익증권의 환매가 연기될 수 있습니다. |
| 투자신탁 규모변동에 따른 위험 | 투자신탁의 규모가 환매 등에 의해 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 원활한 분산 투자가 불가능해 질 수도 있습니다. |
| 집합투자기구 해지의 위험 | 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다. |

5. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내 주권에 투자하는 증권집합투자기구(주식형)으로서 5등급 중 1등급에 해당되는 매우 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서, 높은 위험을 감내하더라도 국내 증권시장의 수익률에 상당하는 수익을 실현하기 원하는 투자자에게 적합합니다.



6. 운용전문인력

가. 책임운용전문인력

(2010.10.11 현재, 단위:개,억원)

| 성명 | 나이 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|-----|----------------------------|--------------------|----------------|--|
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구수 | 다른 운용 자산 규모 | |
| 황성택 | 45세 | CIO | 3 | 28 | 학력 서울대학교 경영학과 졸업 경력 94.01~98.03 현대종합금융 선임운용역 98.05~00.04 아이엠엠투자자문(현 트러스톤자산운용) 주식운용이사 00.04~01.03 맥쿼리IMM자산운용 주식운용이사 01.04~현재 트러스톤자산운용 대표이사/사장/CIO 08.08~현재 기획재정부 국제금융국 자문위원 08.09~현재 서울대학교 글로벌리더십센터 자문위원 자격증 집합투자자산운용사 |
| 안흥익 | 35세 | 주식 운용 본부 3팀 과장 | 6 | 528 | 학력 서울대학교 산업공학과 졸업 경력 03.01~05.05 SK증권 리서치 애널리스트 05.05~07.05 마이다스에셋자산운용 섹터애널리스트 07.05~09.04 BNP PARIBAS 증권 애널리스트 09.05~현재 트러스톤자산운용 주식운용본부3팀 과장 자격증 집합투자자산운용사 |

※ 이 투자신탁의 운용은 팀제 운용으로 주식운용본부 3팀에서 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

트러스트자산운용주의 운용에 전반적인 영향을 미치는 CIO는 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주요 역할을 담당하고 있습니다.

※ 책임운용전문인력이 운용 중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 운용규모 : 해당사항 없음
나. 책임운용전문인력 최근 변경 내역

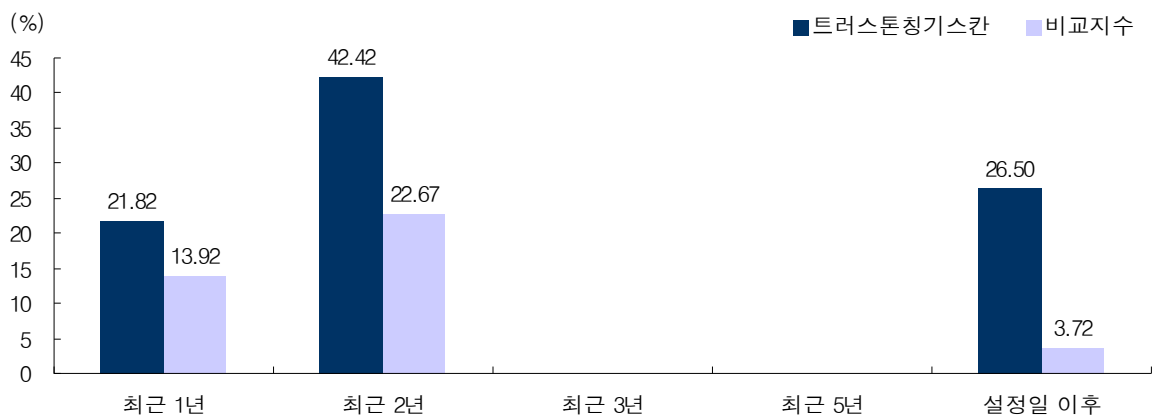
| 성명 | 운용기간 | 비고 |
|-----|-------------------------|----|
| 박재홍 | 2008.06.27 ~ 2009.05.28 | - |
| 계상현 | 2009.05.28 ~ 2009.12.16 | - |
| 황성택 | 2009.12.17 ~ 현재 | - |
| 안홍익 | 2009.12.17 ~ 현재 | - |

7. 투자실적 추이

다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다. 투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리하고자 작성된 것으로 연평균 수익률은 해당기간 동안의 평균수익률을, 연도별 수익률은 기간별 수익률 변동성을 나타낸 것입니다.

연평균 수익률 및 연도별 수익률에 관한 정보는 증권신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로서 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

가. 연평균 수익률(세전 기준)



[단위 : %]

| 기간 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------|-------|-----------------------|
| | 09.10.13 ~10.10.12 | 08.10.13 ~10.10.12 | | | 08.06.27 ~10.10.12 |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](통합) | 21.82 | 42.42 | | | 26.50 |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](A 클래스) | 19.91 | 40.31 | | | 24.59 |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](C 클래스) | 19.09 | 39.37 | | | 23.72 |

| | | | | | |
|--|-------|-------|--|--|-------|
| 비교지수 | 13.92 | 22.67 | | | 3.72 |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](Ce 클래스) ¹⁾ | 19.39 | | | | 27.15 |
| 비교지수 | 26.88 | | | | 22.18 |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](W 클래스) ¹⁾ | | | | | 23.15 |
| 비교지수 | | | | | 19.67 |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](Cp 클래스) ¹⁾ | | | | | 13.85 |
| 비교지수 | | | | | 12.76 |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](I 클래스) ¹⁾ | | | | | 9.67 |
| 비교지수 | | | | | 8.33 |

주 1) 수익률 산정 기간 :

Ce 클래스 : 2009년 6월 2일~2010년 10월 12일

W 클래스 : 2009년 10월 6일~2010년 10월 12일

Cp 클래스 : 2010년 3월 12일~2010년 10월 12일

I 클래스 : 2010년 4월 12일~2010년 10월 12일

주 2) 비교지수 : KOSPI×100%

주 3) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주 4) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

주 5) 연평균수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않습니다.

나. 연도별 수익률 추이 (세전 기준)

[단위 : %]

| 기간 | 최근 1년차 | 최근 2년차 | 최근 3년차 | 최근 4년차 | 최근 5년차 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------|--------|--------|
| | 09.10.13 ~10.10.12 | 08.10.13 ~09.10.12 | | | |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](통합) | 21.82 | 66.51 | | | |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](A 클래스) | 19.91 | 64.18 | | | |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](C 클래스) | 19.09 | 63.11 | | | |
| 비교지수 | 13.92 | 32.09 | | | |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](Ce클래스) | 19.39 | | | | |
| 비교지수 | 13.92 | | | | |

| | | | | | |
|-------------------------------|-------|--|--|--|--|
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](W클래스) | 20.94 | | | | |
| 비교지수 | 13.92 | | | | |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](Cp클래스) | 13.85 | | | | |
| 비교지수 | 12.76 | | | | |
| 트러스트칭기스칸증권투자신탁 [주식](I클래스) | 9.67 | | | | |
| 비교지수 | 8.33 | | | | |

주 1) 비교지수 : KOSPI×100%

주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주 3) Cp 클래스 및 I클래스는 2010년 3월 12일 및 2010년 4월 12일 설정되어 마지막 수익률 측정대상 기간이 6개월을 초과하고 1년 미만이므로 설정일부터 기준일까지의 수익률입니다.

주 4) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

Ⅲ. 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

이 투자신탁은 종류형투자신탁으로서 가입자격에 따라 아래와 같이 종류별로 수익증권이 발행되며, 종류별 보수 및 수수료에 있어서 차이가 있습니다.

이 투자신탁의 투자자는 판매보수 또는 판매수수료와 관련하여 집합투자기구의 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

| 수수료 구분 | 수수료율 | | | | | | | | | |
|---------|--|----|----|----|----|----|----|----|---|---|
| | A | C1 | C2 | C3 | C4 | C5 | Ce | Cp | W | I |
| 선취판매수수료 | 납입금액의 1.0% | 없음 | | | | | | | | |
| 환매수수료 | 30일 미만 : 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만 : 이익금의 30% 90일 이상 : 없음 | | | | | | | | | |

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구 분 | | 지급비율(연간,%) | | | | | | | | | 지급 시기 | |
|-------------|-------------------|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|
| | | A | C1 | C2 | C3 | C4 | C5 | W | Cp | I | | Ce |
| 집합투자업자보수 | | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 매 3개월 후급 |
| 판매 회 사 보 수 | 20101025-20111024 | 0.900 | 1.500 | 1.350 | 1.220 | 1.100 | 1.000 | 0.000 | 0.850 | 0.030 | 1.300 | |
| | 20111025-20121024 | | | | | | | | | | 1.200 | |
| | 20121025-20131024 | | | | | | | | | | 1.100 | |
| | 20131025 이후 | | | | | | | | | | 1.000 | |
| 신탁회사 보수 | | 0.030 | 0.030 | 0.030 | 0.030 | 0.030 | 0.030 | 0.030 | 0.030 | 0.030 | 0.030 | |
| 일반사무관리회사 보수 | | 0.017 | 0.017 | 0.017 | 0.017 | 0.017 | 0.017 | 0.017 | 0.017 | 0.017 | 0.017 | |
| 기타비용 | | 0.012 | 0.011 | 0.011 | 0.011 | 0.011 | 0.011 | 0.009 | 0.015 | 0.012 | 0.011 | 사유 발생시 |
| 총 보 수 비 용 | 20101025-20111024 | 1.709 | 2.308 | 2.158 | 2.028 | 1.908 | 1.808 | 0.806 | 1.662 | 0.839 | 2.108 | 사유 발생시 |
| | 20111025-20121024 | | | | | | | | | | 2.008 | |
| | 20121025-20131024 | | | | | | | | | | 1.908 | |
| | 20131025 이후 | | | | | | | | | | 1.808 | |
| 증권거래비용 | | 0.58 | 0.57 | 0.57 | 0.57 | 0.57 | 0.57 | 0.68 | 0.61 | 0.61 | 0.57 | |

- 주 1) 기타비용은 증권에 대한 예약 및 결제비용 등이 투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 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 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2009.06.27~2010.06.26]
- 주 2) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평균액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.
- 주 3) 증권거래비용은 총보수비용에 포함되지 아니하였습니다.
- 주 4) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. Cp 클래스, W 클래스 및 I 클래스는 운용기간이 1년 경과한 A 클래스 및 C 클래스의 증권거래비용을 기재하였습니다. [직전 회계연도 : 2009.06.27~2010.06.26]
- 주 5) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- 주 6) Cp 클래스, W 클래스 및 I 클래스는 운용기간이 1년 경과한 A 클래스 및 C 클래스의 기타 비용과 증권거래비용의 추정치를 사용하였으므로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

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

(단위:천원)

| 구분 | 1년후 | 3년후 | 5년후 | 10년후 |
|-------|-----|-----|-------|-------|
| A클래스 | 278 | 650 | 1,047 | 2,156 |
| C클래스 | 242 | 699 | 1,128 | 2,291 |
| Ce클래스 | 221 | 650 | 1,070 | 2,239 |
| Cp클래스 | 88 | 275 | 478 | 1,064 |
| W클래스 | 175 | 541 | 931 | 2,024 |
| I클래스 | 85 | 265 | 460 | 1,023 |

- 주 1) 투자자가 1,000 만원을 투자하였을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이 경우 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료를 또는 총 보수·비용비율은 일정한 것으로 가정하였습니다. 그러나 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.
- 주 2) A 클래스와 C 클래스의 총 보수·비용이 일치하는 시점은 약 1년 8개월이며 A 클래스와 Ce 클래스의 총보수·비용이 일치하는 시점은 약 3년이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- 주 3) C 클래스는 수익자의 보유기간에 따라 다른 종류의 수익증권으로 전환되는 수익증권으로서 투자자가 수익증권을 10년 동안 보유하는 것을 가정하여 전환되는 수익증권으로 계산하였으며 Ce 클래스는 2013년 10월 24일까지 매년 1%씩 인하되어 최종 판매보수가 1%가 되는 수익증권으로 투자자가 수익증권을 2010년 10월 25일 이후 매입한 후 10년 동안 보유하는 것을 가정하여 인하되는 보수를 적용하여 계산하였습니다.

2. 과세

가. 과세에 관한 사항

| 과세대상 | 과세원칙 | 세율 | 과세시기 |
|------------------------------|--|------------------------------|-------------|
| 투자신탁 | 별도의 소득과세 부담이 없음 | - | - |
| 수익자 | 원천징수 | 개인 15.4%(주민세 포함) 일반법인 14% | 이익금을 지급받는 날 |
| 장기투자적립 식 국내 주식 형 펀드 과세 | 1) 세제혜택 대상 : 2009년 12월 31일까지 기간 중 3년 이상 적립의 의사를 밝힌 경우 2) 세제혜택 내용 : 투자신탁에 투자하여 발생하는 수익에 대해 비과세 혜택 (해당 저축 가입일부터 3년간의 이자, 배당소득 및 농특세 비과세) + 수익자의 해당 연도 소득 연말정산시 소득공제 혜택. 다만, 해당 수익자가 적립기간 중도에 적립계약을 해지(일부해지 포함)할 경우 이미 받았던 세제혜택은 추징함. 3) 비과세 및 소득공제 대상 금액 한도 : 분기별 300만원, 연간 1,200만원 4) 소득공제 비율 : 가) 1년차 : 기간 중 불입액의 20% 나) 2년차 : 기간 중 불입액의 10% 다) 3년차 : 기간 중 불입액의 5% | | |

※ 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 협의 하는 것이 좋습니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격의 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;"> <p>기준가 = $\frac{\text{펀드의 순자산 총액}}{\text{총 좌 수}}$</p> <p>수익증권 매입 및 환매거래 시 기준이 되는 가격</p> <p>실제 기준가 = $\frac{\text{펀드의 순자산 총액}}{\text{총 좌 수}} \times 1,000$</p> <p>1좌=1원 1,000좌 기준=1,000원</p> </div> <p>※ 판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.</p> |
| 기준가격 산정주기 | 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격 포함]은 매일 산정하며, 보수, 수수료의 차이로 인하여 클래스간 기준가격이 다를 수 있습니다. |
| 기준가격 공시시기 | 산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다. |
| 기준가격 공시장소 | 집합투자업자(www.trustonasset.com) · 금융투자협회(www.kofia.or.kr) · 판매회사의 인터넷홈페이지 및 판매회사 영업점에 공시 됩니다. |

※ 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않습니다.

나. 매입 및 환매 절차

1) 매입

(1) 매입방법 및 절차, 매입신청 가능시간

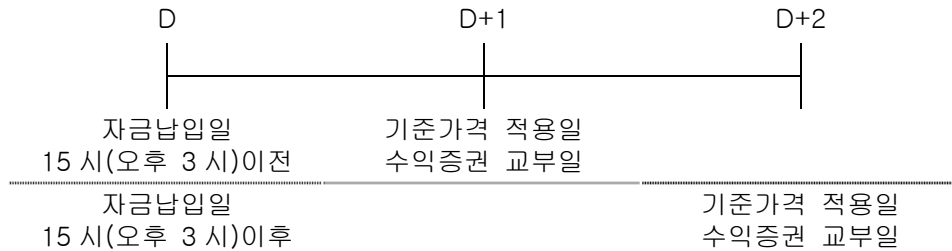
이 투자신탁의 수익증권을 취득하시려면 판매회사의 영업점에서 영업시간 중에 매입신청을 하셔야 합니다. 또한 이 투자신탁의 매입 시 자동이체를 통한 자금 납입이 가능하며 판매회사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다.

(2) 종류별 매입자격

| 종 류 | 가입자격 |
|-----------------------|--|
| A 클래스 (펀드코드 : 85268) | 가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권 |
| C1 클래스 (펀드코드 : 85269) | 가입제한은 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |
| C2클래스 (펀드코드 : 94036) | C1클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 수익자 |
| C3클래스 (펀드코드 : 94047) | C2클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 수익자 |
| C4클래스 (펀드코드 : 94048) | C3클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 수익자 |
| C5클래스 (펀드코드 : 94069) | C4클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 수익자 |
| Ce 클래스 (펀드코드 : 95187) | 인터넷을 통하여 가입하는 투자자 |
| Cp 클래스 (펀드코드 : 24712) | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금사업자 및 개인퇴직계좌를 설정한 근로자 |
| W 클래스 (펀드코드: 94308) | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌 |
| I 클래스 (펀드코드: 18879) | 납입금액이 150 억원 이상인 내국법인 및 집합투자기구 |

(3) 매입청구시 적용되는 기준가격

- ① 15시[오후3시] 이전 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 **제2영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격** 적용
- ② 15시[오후3시] 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 **제3영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격** 적용
- ③ 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.



주1) 수익증권 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.

주2) 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분 처리합니다.

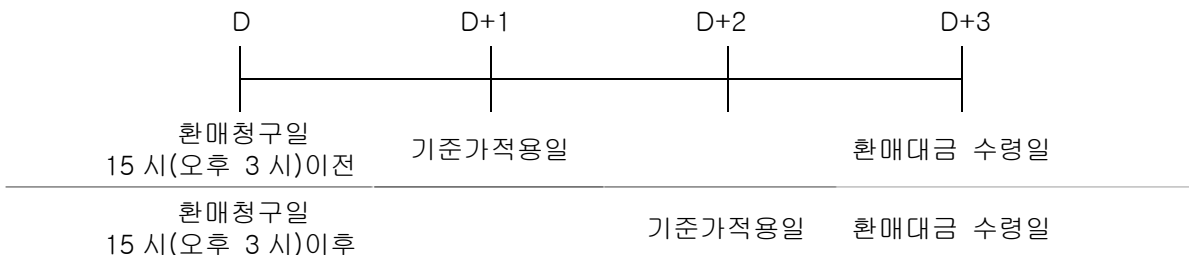
2) 환매

(1) 환매방법 및 절차, 환매신청 가능시간

이 투자신탁의 수익증권을 환매하시려면 판매회사의 영업점에서 영업시간 중에 환매청구를 하실 수 있으며 판매회사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 환매청구도 가능합니다.

(2) 환매시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기

- ① 15시[오후 3시] 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 **제 2 영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격**을 적용하여 **제 4 영업일에 환매금액 지급**
- ② 15시[오후 3시] 경과 후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 **제 3 영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격**을 적용하여 **제 4 영업일에 환매금액 지급**



주1) 수익증권 환매청구의 취소(정정)는 당일 15시[오후 3시]이전까지만 가능합니다. 다만, 15시[오후 3시] 경과 후 환매청구는 당일 17시[오후 5시] 이전까지 취소(정정) 가능합니다.

주2) 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분 처리합니다.

4. 전환 절차 및 방법

가. 전환절차, 방법 및 전환시 기준가격

- ① 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환 시 적용되는 당해 종류 수익증권의 기준가격 적용일까지)에 따라 다음 경우에서 정하는 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 환매청구를 진행 중인 경우에는 수익증권을 전환하지 않습니다.

- C1클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 C2클래스 수익증권으로 전환
 - C2클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 C3클래스 수익증권으로 전환
 - C3클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 C4클래스 수익증권으로 전환
 - C4클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 C5클래스 수익증권으로 전환
- ② ①에 따라 전환하는 경우에 각 해당 전환일에 전환 처리합니다. 다만, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환 처리합니다.
- ③ ①에 따라 전환하는 경우 적용되는 기준가격은 해당 전환일의 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다.
- ④ 판매회사는 다음의 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 않습니다.
- ①에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우
 - 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우. 다만 전환 후 추가 납입분에 대해서는 이를 적용하지 않습니다.

IV. 요약 재무재표

(단위:원)

| 대차대조표 | | | |
|----------|-----------------------------|-----------------------------|--|
| 항 목 | 제 2기 | 제1기 | |
| | (2010.06.26) | (2009.06.26) | |
| 운용자산 | 403,733,176,384 | 54,758,688,304 | |
| 증권 | 402,045,284,910 | 51,696,995,150 | |
| 파생상품 | 0 | 0 | |
| 부동산/실물자산 | 0 | 0 | |
| 현금 및 예치금 | 1,687,891,474 | 3,061,693,154 | |
| 기타 운용자산 | 0 | 0 | |
| 기타자산 | 5,111,729,770 | 958,353,622 | |
| 자산총계 | 408,844,906,154 | 55,717,041,926 | |
| 운용부채 | 0 | 0 | |
| 기타부채 | 6,989,113,772 | 2,178,397,275 | |
| 부채총계 | 6,989,113,772 | 2,178,397,275 | |
| 원본 | 295,406,294,517 | 45,350,290,920 | |
| 수익조정금 | 57,110,382,405 | 482,407,394 | |
| 이익잉여금 | 49,339,115,460 | 7,705,946,337 | |
| 자본총계 | 401,855,792,382 | 53,538,644,651 | |
| 손익계산서 | | | |
| 항 목 | 제 2기 | 제 1기 | |
| | (2009.06.27 - 2010.06.26) | (2008.06.27 - 2009.06.26) | |
| 운용수익 | 49,354,135,760 | 7,709,488,977 | |
| 이자수익 | 126,727,579 | 43,012,477 | |
| 배당수익 | 2,036,795,041 | 243,049,085 | |

| | | | |
|------------|----------------|---------------|--|
| 매매/평가차익(손) | 47,190,613,140 | 7,423,427,415 | |
| 기타수익 | 0 | 0 | |
| 운용비용 | 0 | 1,342,640 | |
| 관련회사 보수 | 0 | 0 | |
| 매매수수료 | 0 | 1,342,640 | |
| 기타비용 | 15,020,300 | 2,200,000 | |
| 당기순이익 | 49,339,115,460 | 7,705,946,337 | |
| 매매회전율(%) | 162.40 | 629.60 | |

주) 요약재무정보의 항목 중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당운용기간 동안 매도한 주식가액을 같은 기간 동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어서 산출합니다.