

투자위험등급 : 2 등급
[높은 위험]

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

간이투자설명서

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

1. 집합투자기구 명칭 : 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](32780)
2. 집합투자기구 분류 : 투자회사, 증권(주식파생형), 개방형, 추가형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : 삼성자산운용주식회사 (대표전화:02-3774-7600, 콜센터:080-377-4777)
4. 판매회사 : 집합투자업자(www.samsungfund.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조
5. 작성기준일 : 2015.12.31
6. 증권신고서 효력발생일 : 2016. 1. 8
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자회사의 주권
[모집(매출) 총액 : 이 집합투자기구는 모집(매출) 총액에 제한을 두지 않습니다.]
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 이 집합투자기구는 별도의 모집(매출)기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다.
9. 존속기간 : 이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. 이 신탁계약기간은 투자신탁의 최초 설정일로부터 투자신탁의 종료일까지의 기간을 의미하며, 투자자의 저축기간을 의미하는 것은 아닙니다.
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 집합투자증권 신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
 - 나. 간이투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 집합투자업자, 금융위원회, 각 판매회사

※ 이 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 간이투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 "예금자보호법"에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

목 차

§ 투자결정시 유의사항 안내

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적
2. 투자전략 및 위험관리
3. 주요 투자위험
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형
5. 운용전문인력
6. 투자실적 추이
 - 가. 연도별 수익률

II 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수
 - 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료
 - 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차
 - 가. 기준가격 산정
 - 나. 매입 및 환매 절차

III 요약 재무정보

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중하게 검토한 뒤 투자결정을 하셔야 합니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상에 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 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 아니합니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금 금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매금액보다 실수령금액이 적을 수 있습니다.
10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

※ 동 증권(일괄)신고서 또는 투자설명서(간이 및 예비 포함)는 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률(이하 '법'이라 한다.)에 근거하여 작성된 것입니다.

간이투자설명서

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

- (1) 이 투자회사는 증권등에 투자하고 운용하되, 주로 국내주식에 투자하여 그 수익을 주주에게 분배하는 것을 목적으로 합니다.
- (2) 이 투자회사는 자산을 국내주식 및 주식관련파생상품에 주로 투자하되, 자산의 100분의 10을 초과하여 위험회피외의 목적으로 주식관련파생상품에 투자할 수 있습니다.

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

- 이 투자회사의 주된 투자대상

투자대상	투자비율	투자대상 세부설명
(1) 주식 및 주식 관련 장내파생상품	60% 이상	법 제 4 조제 4 항에서 정하는 지분증권인 주권, 신주인수권이 표시된 것, 법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 출자증권(주권상장법인 또는 코스닥상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주에 한함) 및 법 제 5 조제 2 항에 의한 장내파생상품 중 주식 또는 주가지수 등에 연계되어 있는 장내파생상품

- 주 1) 상기 투자비율은 투자자산별 투자금액(파생상품의 경우 파생상품 매매에 따른 위험평가액 적용)이 투자회사 자산총액(파생상품의 경우 상품별로 달리 적용)에서 차지하는 비율로 산출합니다.
- 주 2) 위의 투자대상은 이 투자회사(모투자신탁 포함)의 주된 투자대상으로 다른 투자대상에 대한 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 회사 자산의 60%이상을 주식 및 파생상품시장에서 거래되는 장내파생상품 중 주식, 주가지수 등에 연계되어 있는 파생상품에 투자할 계획입니다.

- 1) 회사는 투자수익의 결과가 목표지수인 KOSPI200 지수의 투자성과를 추종하기 위해 자산총액의 60%이상을 주식 및 주식관련파생상품에 투자할 계획입니다. 또한 인덱스포트폴리오의 구성은 각 주식의 주식시장수익률 대비 민감도 분석과 시가총액 대비 각 주식의 비중 등을 감안하여 동 포트폴리오의 수익률과 KOSPI200 지수의 수익률간의 격차를 최소화 하도록 할 것입니다.
 - 2) 회사는 목표지수의 수익률 추종을 위한 투자비율 유지 및 거래비용절감 등을 위하여 주가지수 선물 및 유가증권옵션 등에 투자할 계획입니다.
 - 3) 회사는 원활한 주주의 환매대응과 투자자금의 안전성 확보를 위하여 자금중개 회사를 통하여 자금중개거래를 할 수 있는 금융기관에의 예치 또는 콜거래를 통하여 운용할 수 있습니다.
- (2) 회사는 개별 주식, 파생상품의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 운용할 예정입니다.
- (3) 이 투자회사는 회사의 성과 비교 등을 위해 아래와 같은 비교지수를 사용하고 있으며, 시장 상황 및 투자전략의 변경, 이 투자회사에 더 적합하다고 판단되는 새로운 비교지수가 등장할 경우 집합

투자업자의 판단에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 비교지수의 변경을 위하여 이 투자회사는 변경등록을 하고 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

* 비교지수: [KOSPI200] x 100%

- ※ 이 투자회사의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
- ※ 이 투자회사의 투자전략 및 위험관리는 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 작성된 것으로 시장 상황의 변동이나 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정에 의하여 변경될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 변경 등록(또는 정정 신고)하여 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.
- ※ 이 투자회사의 주요 투자전략 및 위험관리를 명시한 것으로 투자전략 및 위험관리에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제 2 부, 집합투자기구에 관한 사항의 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조)를 참조하여 주시기 바랍니다.

3. 주요 투자위험

이 투자회사는 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 주주가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자회사는 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

구분	투자위험의 주요내용
시장위험 및 개별위험	회사 자산을 증권 및 파생상품 등에 투자함으로써 국내 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 회사 자산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
주식등 가격변동위험	이 회사는 증권시장에 상장되어 거래되는 주식 등에 주로 투자하기 때문에 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 회사 자산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 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.
지수 추적오차 (Tracking Error) 위험	이 회사는 추종하는 비교지수 수익률과의 수익률 괴리 폭이 확대될 수 있으며 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수추적 괴리 및 환율 변동 등으로 인해 해당 비교지수를 추종하지 못할 수 있습니다.
지수 관련 위험	회사가 추종하는 지수가 더 이상 존재하지 아니하거나, 산출방식 또는 구성종목이 증대하게 변경되는 경우 또는 지수가 정상적으로 발표되지 못할 수 있는 위험을 가지고 있습니다. 이 경우 회사에서 추구하는 운용전략이 변경되거나, 투자회사가 해지될 수 있습니다.
환매연기위험	자산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 주주의 이익을 해할 우려가 있는 경우 또는 이에 준하는 경우로서 금융위가 인정하는 경우에는 주식의 환매가 연기될 수 있습니다. 환매가 연기되는 사유에 대해서는 “제 2 부의 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준”을 참고하여 주시기 바랍니다.
투자회사 해산 위험	투자회사가 최저순자산액이 10 억원에 미달하고 3 개월이 경과될 때까지 순자산액이 10 억 미달 상태가 계속되는 경우 금융위원회가 등록을 취소하는 등의 사유로 투자자의 사전 동의 없이 해당 집합투자기구가 해지 또는 해산될 수 있습니다.

투자회사 해산 위험	또한, 투자회사는 존속기간의 만료 그 밖의 해산사유의 발생/ 주주총회의 결의/ 합병/ 파산/ 법원의 명령 또는 판결/ 금융감독원의 등록취소 등의 사유로 해산될 수 있습니다
------------	---

주) 이 투자회사의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제 2 부. 집합 투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자회사는 회사자산의 60% 이상을 주식 및 주식관련파생상품에 투자하는 증권투자회사로 증권시장을 추적대상으로 하는 인덱스운용전략을 추구하므로 5 등급 중 2 등급에 해당하는 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 향후 주식시장의 전망을 좋게 보고, 동 주식시장의 수익률에 상당하는 수익을 실현하기 원하는 투자자에게 적합합니다.



이 위험등급은 삼성자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력

성명	출생년도	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
이천주	1971	팀장	14 개	8,991 억	- 1995년 02월 포항공대 산업공학 학사 - 2002년 02월 한국과학기술원 금융공학 석사 - 1995년 01월 ~ 1999년 08월 대우중공업 전산 - 1999년 09월 ~ 2002년 07월 현대증권 Analyst - 2002년 08월 ~ 2003년 09월 한국투자신탁 Strategist - 2003년 10월 ~ 現 삼성자산운용 인덱스 운용팀
윤상아	1983	Associate	81 개	16,016 억	- 2007년 08월 고려대 경제학 학사 - 2008년 01월 ~ 2009년 01월 삼성자산운용 Credit Research 팀

윤상아	1983	Associate	81 개	16,016 억	<ul style="list-style-type: none"> - 2009년 01월 ~ 2009년 08월 삼성자산운용 채권전략팀 - 2009년 09월 ~ 2012년 03월 삼성자산운용 채권 4팀 - 2012년 03월 ~ 現 삼성자산운용 FI 운용 1팀
-----	------	-----------	------	----------	---

주 1) 상기인은 이 투자회사의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.

주 2) 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구: 이천주-6개(2,693억)

주 3) 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

주 4) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이

투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연도별 수익률은 기간별 수익률을 나타낸 것입니다. 따라서, 이 수익률은 투자회사의 기간에 따른 운용 실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.

연도별 수익률

기간	최근 1년 (15.01.01~ 15.12.31)	최근 2년 (14.01.01~ 14.12.31)	최근 3년 (13.01.01~ 13.12.31)	최근 4년 (12.01.01~ 12.12.31)	최근 5년 (11.01.01~ 11.12.31)
집합투자기구	0.79 %	-6.24 %	0.18 %	11.68 %	-9.95 %
A	0.19 %	-6.79 %	-0.41 %	11.02 %	-10.51 %
C2	-0.68 %	-7.59 %	-1.26 %	10.06 %	-11.32 %
Ce	-0.42 %	-7.35 %	-1.00 %	10.35 %	-11.08 %
S	0.14 %				
비교지수	-1.50 %	-7.64 %	0.12 %	10.85 %	-12.21 %

주 1) 비교지수 : KOSPI200*100%

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



II 매입, 환매관련 정보

1. 보수 및 수수료

이 투자회사는 운용 및 판매 등의 대가로 보수 및 수수료를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.

이 투자회사의 주주는 판매보수와 관련하여 주식의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 이 투자회사의 주주에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명 받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
A	제한없음	매입청약금액의 1%	-	없음	-
C	매입청약금 50억 이상	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
C2	제한없음	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
Ce	온라인용	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
Cw	Wrap 계좌전용	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
Cf	집합투자기구 등	-	-	90일 미만: 이익금의 70%	-
S	온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용	-	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	90일 미만: 이익금의 70%	-
부과기준		매입시	환매시	환매시	

주) 환매수수료의 경우에는 보유기간에 따라 이익금 기준으로 청구됩니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

(1) 투자회사 관련 보수등

명칭 (클래스)	지급비율(연간,%)							
	집합 투자업자 보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무 관리회사 보수	기타 비용	총 보수 · 비용	합성 총 보수 · 비용(피투자 집합투자기구 보수포함)	증권 거래비용
A	0.40	0.14	0.02	0.03	0.0109	0.6009	0.6009	0.074
C	0.40	0.20	0.02	0.03	실비	0.65	0.65	실비
C2	0.40	1.00	0.02	0.03	0.0109	1.4609	1.4609	0.075
Ce	0.40	0.74	0.02	0.03	0.0108	1.2008	1.2008	0.0747
Cf	0.40	0.06	0.02	0.03	실비	0.51	0.51	실비
Cw	0.40	0.00	0.02	0.03	실비	0.45	0.45	실비

S	0.40	0.14	0.02	0.03	0.0086	0.5986	0.5986	0.076
지급시기	최초설정일로부터 매 3개월 후급				사유 발생시	-	-	사유 발생시

주 1) 총보수·비용비율은 순자산 총액을 기준으로 부과되며, 기타비용을 합산하여 산출한 것입니다.

주 2) 기타비용은 이 투자회사에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용제외)으로서 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용을 기준으로 작성되었으며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 작성하였으므로 실제 비용과 상이할 수 있습니다. 다만, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자회사(클래스 포함)인 경우 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능할 수 있습니다.

주 3) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용을 기준으로 작성되었으며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용을 연환산하여 추정치로 작성되었으므로 실제 비용과 상이할 수 있습니다. 다만, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자회사인 경우 수치화된 비율 산출이 불가능할 수 있습니다. 또한, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

<1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>(단위: 원)

구분		1년후	3년후	5년후	10년후
판매수수료 및 보수·비용	A 클래스	59,489	187,539	328,715	748,248
	선취 판매수수료 : 1,000 만원 X 1% = 100,000 원				
	C 클래스	65,000	204,913	359,166	817,563
	C2 클래스	146,090	460,549	807,239	1,837,504
	Ce 클래스	120,080	378,552	663,518	1,510,353
	Cf 클래스	51,000	160,778	281,807	641,473
	Cw 클래스	45,000	141,863	248,653	566,005
	S 클래스	59,860	188,709	330,764	752,913

주 1) 주주가 1,000 만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용(증권거래비용 제외)을 누계액으로 산출한 것(정율식으로 인하여 발생하는 판매회사 보수분은 미반영)입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 주주가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

주 2) 종류별로 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 6개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

주 3) S 클래스는 후취판매수수료를 반영하여 작성되었습니다.

2. 과세

- 다음의 투자회사 또는 주주 관련 세무사항에 대한 안내는 참고용으로 제시된 것이며, 향후 세법의 변경 및 정부정책 변화 등의 사유로 내용이 변경될 수 있습니다. 따라서, 과세에 대한 자세한 사항은 세무전문가(회계사, 세무사, 변호사 등)와 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.

주주에 대한 과세율 - 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

가. 거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 4천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 4천만원을 초과하는 경우에는 4천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율(최고한도 소득세율 35%, 지방소득세 3.5%)로 종합과세 됩니다.

나. 내국법인이 받는 투자회사의 과세이익은 원천징수되지 않습니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

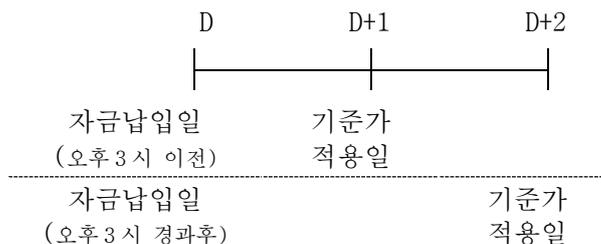
가. 기준가격 산정

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계산된 투자회사의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000 좌 단위로 4사 5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.samsungfund.com)· 판매회사· 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지
종류간 기준이 상이한 이유	판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.

나. 매입 및 환매 절차

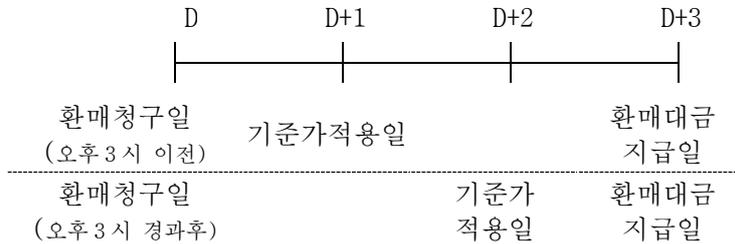
매입

- 1) 오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우 : **납입일로부터 제 2 영업일(D+1)**에 공고되는 기준가격을 적용.
- 2) 오후 3시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : **납입일로부터 제 3 영업일(D+2)**에 공고되는 기준가격을 적용.



환매

- 1) 오후 3시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제 4 영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.
- 2) 오후 3시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제 4 영업일(D+3)에 환매대금이 지급됩니다.



4. 투자회사의 전환

해당사항 없음

III 요약재무정보

이 투자회사의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계 기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대하여 딜로이트안진회계법인으로부터 외부감사를 받은 결과 제 14 기, 13 기, 12 기의 감사의견은 적정입니다.

(단위 : 백만원)

대차대조표			
항목	14 기 (2015. 8.27)	13 기 (2014. 8.27)	12 기 (2013. 8.27)
자산총계	109,613	176,323	310,240
운용자산	109,523	176,257	309,954
증권	94,097	164,885	253,366
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	15,425	11,372	56,587
기타운용자산	0	0	0
기타자산	91	67	287
부채총계	363	3,001	1,347
운용부채	0	0	0
기타부채	363	3,001	1,347
자본총계	109,250	173,322	308,894
원본	125,492	165,336	321,338
수익조정금	-1,429	-6,718	-5,503

항목	14 기 (2015. 8.27)	13 기 (2014. 8.27)	12 기 (2013. 8.27)
이익잉여금	-14,813	14,703	-6,941

(단위 : 백만원)

손익계산서			
항목	14 기 (2014. 8.28~2015. 8.27)	13 기 (2013. 8.28~2014. 8.27)	12 기 (2012. 8.28~2013. 8.27)
운용수익	-13,838	28,790	-4,904
이자수익	114	314	467
배당수익	2,196	2,454	3,163
매매/평가차익(손)	-16,163	25,952	-8,646
기타수익	15	70	112
운용비용	974	1,643	2,037
관련회사 보수	912	1,523	1,870
매매수수료	46	76	8
기타비용	16	44	159
당기순이익	-14,813	27,147	-6,941
매매회전율	67.36	76.34	71.78