

투자위험등급 :
2등급
[높은 위험]

키움투자자산운용(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.

간 이 투 자 설 명 서

이 투자설명서는 키움 프런티어 배당주 증권 투자신탁 제1호[주식혼합]에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보의 내용을 담고 있습니다. 따라서 키움 프런티어 배당주 증권 투자신탁 제1호[주식혼합] 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 키움 프런티어 배당주 증권 투자신탁 제1호[주식혼합](32918)
2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권(주식혼합형), 개방형, 추가형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 키움투자자산운용 주식회사 (02-789-0300)
4. 판매회사 집합투자업자(www.kiwoomam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조
5. 작성기준일 2015년 11월 30일
6. 증권신고서 효력발생일 2015년 12월 16일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 투자신탁의 수익증권[모집(매출)총액: 10조좌]
8. 모집(매출) 기간(판매기간) 추가형으로 계속 모집 가능
9. 존속기간 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
[집합투자증권신고서]
전자문서: 금융위(금감원) 홈페이지 → <http://dart.fss.or.kr>
[투자설명서]
전자문서: 금융위(금감원) 홈페이지 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서: 집합투자업자 Tel. 02-789-0300, www.kiwoomam.com
한국금융투자협회 Tel. 02-2003-9000, www.kofia.or.kr
판매회사 집합투자업자 또는 한국금융투자협회 홈페이지 참조

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

<투자결정시 유의사항 안내>

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다. 단, 간이투자설명서의 경우 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다.
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 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 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 업무포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 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 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

간이투자설명서

제1부. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 본 집합투자계약 제17조에서 정의된 **주식**을 법 시행령 제94조제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 합니다.
- 이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 50%이상을 주식에, 투자신탁 자산총액의 50%미만을 채권에 투자하여 이자소득 및 배당소득의 추구를 목적으로 합니다.

*** 비교지수: [KOSPI지수 X 40%]+ [KBP 통안증권지수 X 50%] + [Call 지수 X 10%]**

주1) KOSPI: 한국거래소의 유가증권시장 내 주식시장에 상장된 모든 종목을 대상으로 산출된 주가지수(지수현황은 <http://www.krx.co.kr>에서 확인가능합니다.)

주2) KBP 통안증권 지수: 한국자산평가에서 발표하는 통안채 시장의 움직임을 나타내는 지표 (지수현황은 <http://www.koreaap.com> 에서 매경 BP 종합 통안증권지수(KBP종합증권지수, Bloomberg ticker: KBPMABIN INDEX)로 조회 가능합니다.)

주3) 비교지수는 펀드설정 초기, 펀드운용개시일전, 펀드가 일정 규모 미만일 경우, 시장 상황 및 펀드 운용전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 및 비교지수 정보 제공이 불완전할 경우 비교지수가 변경되거나, 일정기간 다른 지수로 교체가능 합니다

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

- 이 투자신탁의 주된 투자대상

아래의 투자대상은 이 투자신탁의 주된 투자대상으로 다른 투자대상에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

투자대상	투자비율 (자산총액대비)	투자대상 및 비율 세부설명
국내주식	50%이상	법 제 4 조제 4 항의 규정에 의한 지분증권, 법 제 4 조제 8 항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권(법 제 9 조제 15 항제 3 호의 주권상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주등에 한합니다)
채권	50%미만	법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다), 사채권(신용평가등급이 A-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다)
집합투자증권	5%이하 (ETF 30%이하)	- 법 제 110 조에 의하여 신탁회사가 발행한 수익증권, 법 제 9 조제 21 항의 규정에 의한 집합투자증권 - 다만, 법 제 234 조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 대하여는 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있습니다.

2. 투자 전략 및 위험관리

1) 투자 전략

- 이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 50% 이상을 국내 주식에 투자하고, 투자신탁 자산총액의 50% 미만을 채권, 집합투자증권, 어음 및 유동성자산 등에 투자합니다. 주식투자를 통한 자본소득과 배당소득 획득, 더불어 채권투자를 통한 자본소득과 이자소득 획득을 추구합니다.
- 특히 안정적인 성장세를 유지하면서 배당을 실시해 주주 이익환원을 중시하는 기업의 주식에 주로 투자하여 비교지수대비 초과수익을 추구하는 것을 목적으로 하고 있습니다. 그러나 관련 시장의 변동 등으로 인하여 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

2) 위험관리

- 투자신탁 설정 초기설정금액, 시장여건, 운용상의 기술적 여건을 감안하여 시장상황에 따라 탄력적으로 투자대상자산의 편입비율을 조절할 계획입니다.

- 위험관리를 위하여 투자환경 및 투자대상자산과 관련한 변화가 발생 시 탄력적으로 포트폴리오 조정을 실시할 계획입니다.
- 투자신탁의 원본액이 정상적인 운용이 어려울 정도로 현저히 낮은 경우는 투자신탁이 해지될 수도 있습니다.

3. 주요 투자위험

- 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며, 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
- 다음 투자위험은 작성일 기준으로 중요하다고 판단되는 위험을 기재한 것이며, 발생 가능한 모든 위험을 기재한 것이 아님을 유의하여야 합니다. 또한, 향후 운용과정 등에서 현재로는 예상하기 어려운 위험이 발생하거나 현재 시점에서는 중요하지 않다고 판단되어 기재에 누락되어 있는 위험의 정도가 커져 그 위험으로부터 심각한 손실이 발생할 수도 있음에 유의하여야 합니다.
- 아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약 설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

구분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 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 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.
주식등 가격변동위험	이 투자신탁은 국내 주식시장에서 거래되는 주식등에 주로 투자하기 때문에, 동 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출됩니다. 또한, 이 투자신탁은 국내의 지정학적 위험 및 투자 증권 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.
금리변동위험	투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채무증권등에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채무증권등도 또한 리스크가 존재하고 채무증권등의 금리변동에 따라 채무증권등의 가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채무증권등의 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
거래상대방 및 신용위험	보유하고 있는 국내외 유가증권 등을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 유가증권 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 또한, 투자대상종목 발행 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등으로 신용등급 하락 혹은 부도가 발생할 수 있으며, 이로 인해 편입한 채권 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 그리고 신용등급 변동은 없을지라도 신용스프레드 확대 등으로 인해 가치에 변동이 있을 수 있습니다. 특히, 시장 전체적으로 신용위험에 대해 민감하게 될 경우 개별 종목의 신용위험 변동과는 별개로 신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.
포트폴리오 집중위험	당해 투자신탁은 주식에 투자시 주로 배당주에 투자함으로써 다른 투자신탁에 비해 제한된 수의 종목에 투자하게 되고, 또한 당해 투자신탁의 가치는 한국종합주가지수의 변동과는 별개로 투자대상인 배당주등의 가격변동에 따라 더 민감하게 변동됩니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

- 이 투자신탁이 주로 투자하게 되는 주식 및 채권은 채권에만 투자하는 것에 비하여 가격변동성이 큰 위험이 있으므로 **5등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험**을 지니고 있습니다. 이는 회사채등에 투자하는 채권형 투자신탁이나, 국내 국공채에 투자하는 국공채형 투자신탁 등보다 훨씬 높은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다.
- 따라서 이 투자신탁은 여유자금으로 투자하여 국내의 경제여건의 변화와 채권 및 주식의 가치변동이 상관관계가 있음을 이해하며 주식 및 채권과 관련된 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있고 투자원본 손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 장기 투자자에게 적합합니다.
- ※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

5. 운용전문인력(2015.11.30. 현재)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른운용 자산규모	
책임운용 전문인력	노신윤	1977	차장	1	18	* 연세대 행정학과 * 한화투자증권 업무개발팀 * 신영증권 상품기획팀 * 삼성생명 변액주식운용부 * 현재 키움투자자산운용 주식운용팀
부책임운용 전문인력	박경식	1973	팀장	24개 (팀공동)	18,080억 (팀공동)	* 연세대학교 경영학과 * LG투자신탁운용 * 현재 키움투자자산운용 채권운용2팀장

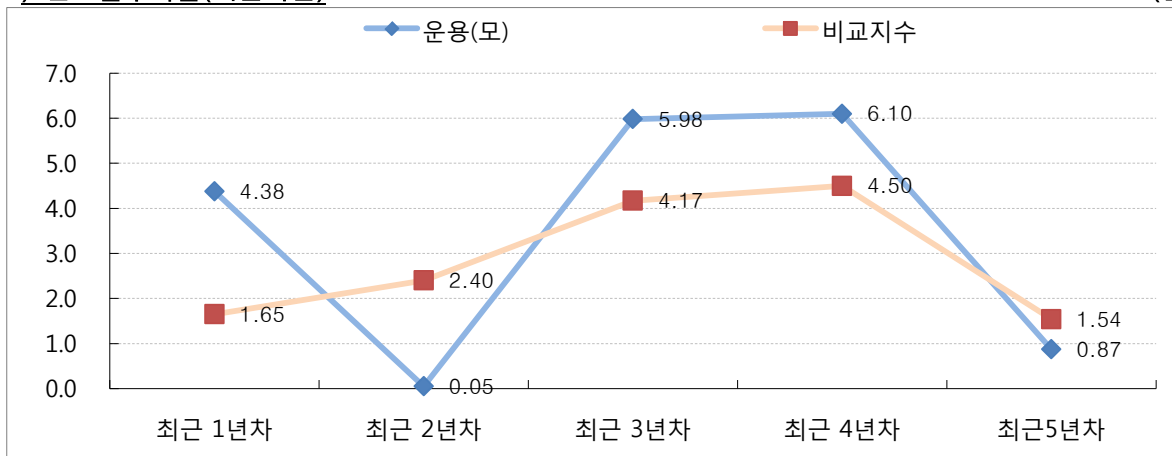
- 주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용팀의 노신윤 차장이 담당합니다. “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.
- 주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이(세전 기준)

다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 보장하는 것은 아닙니다. 이 투자신탁의 투자성과와 관련된 상세한 내용은 협회 전자공시사이트에 게시된 대차대조표, 손익계산서 등을 참조하시기 바랍니다.

1) 연도별수익률(세전기준)

(단위: %)



종류	설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		20141101- 20151103	20131102- 20141101	20121103- 20131102	20111103- 20121103	20101103- 20111103
운용(모)	2001.10.04	4.38	0.05	5.98	6.10	0.87
비교지수	-	1.65	2.40	4.17	4.50	1.54
C1	2001.10.04	2.95	-1.33	4.51	4.61	-0.59
비교지수	-	1.65	2.40	4.17	4.50	1.54
C-e	2006.10.20	3.11	-1.27	4.63	4.78	-0.43
비교지수	-	1.65	2.40	4.17	4.50	1.54
A1	2007.09.20	3.29	-1.00	4.87	4.99	-0.18
비교지수	-	1.65	2.40	4.17	4.50	1.54

- 주1) 비교지수: [KOSPI지수 X 40%] + [KBP 통안증권지수 X 50%] + [Call 지수 X 10%]
- 주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
- 주3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.
- 주4) 종류형 투자신탁의 경우 연도별수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)을 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다.
- 주5) 본 수익률은 과세전 기준이며, 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.

제2부 매입·환매관련 정보

1. 보수 및 수수료

1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

종류	가입자격	구분	부과비율 (또는 부과금액)	부과시기
A1	가입제한 없음, 선취판매수수료 부과	선취판매수수료	납입금액의 1.00%	매입시
		후취판매수수료	-	환매시
		전환수수료	-	전환시
		환매수수료	-	환매시
C1	가입제한 없음	선취판매수수료	-	매입시
		후취판매수수료	-	환매시
		전환수수료	-	전환시
		환매수수료	90 일 미만 이익금의 70%	환매시
C-e	온라인계좌를 이용하여 수익증권에 가입하고자 하는 수익자	선취판매수수료	-	매입시
		후취판매수수료	-	환매시
		전환수수료	-	전환시
		환매수수료	90 일 미만 이익금의 70%	환매시
C-W	판매회사의 일임형 Wrap 계좌 보유	선취판매수수료	-	매입시
		후취판매수수료	-	환매시
		전환수수료	-	전환시
		환매수수료	90 일 미만 이익금의 70%	환매시
C-F	주 1) 참조	선취판매수수료	-	매입시
		후취판매수수료	-	환매시
		전환수수료	-	전환시
		환매수수료	90 일 미만 이익금의 70%	환매시

주1) Class C-F 수익증권의 가입자격은 다음과 같습니다.

- 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함합니다)
- 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함합니다)
- 10억원 이상 매입한 개인이거나 50억원 이상 매입한 법인
- 특정금융신탁, 보험업법에 의한 일반계정 및 특별계정

2) 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용

클래스 (종류)	지급비율(연간, %)							증권 거래비용
	집합투자 업자보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무 관리회사 보수	기타비용	총보수 · 비용	합성 총보수 · 비용(피투 자 집합투자 기구 보수 포함)	
A1	0.45	0.57	0.04	0.00	0.0046	1.0646	-	0.4990
C1	0.45	0.90	0.04	0.00	0.0048	1.3948	-	0.4994
C-e	0.45	0.84	0.04	0.00	0.0042	1.3342	-	0.5021
C-W	0.45	0.00	0.04	0.00	0.0024	0.4924	-	0.0000
C-F	0.45	0.02	0.04	0.00	0.0048	0.5148	-	0.4994
지급시기	매3개월/ 사유발생 시	매3개월/ 사유발생 시	매3개월/ 사유발생 시	매3개월/ 사유발생 시	사유발생 시	매3개월/ 사유발생 시	-	사유발생 시

※ 2010년 05월 03일부터 Class C1의 판매회사 보수율은 아래와 같이 적용되었습니다.

종류	판매회사보수율(연간,%)			
	2010.05.03~2011.05.02	2011.05.03~2012.05.02	2012.05.03~2013.05.02	2013.05.03 이후
C1	1.012	0.974	0.936	0.900

- 주1) 기타비용은 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 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2014.10.04 ~ 2015.10.03]
- 주2) 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 : 2014.10.04 ~ 2015.10.03]
- 주3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

<※1,000만원을 투자할 경우 수익자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용>

(단위 : 천원)

구분	투자기간	1 년 후	3 년 후	5 년 후	10 년 후
A1	판매수수료 및 보수 · 비용	207	440	696	1,458
C1	판매수수료 및 보수 · 비용	143	451	790	1,798
C-e	판매수수료 및 보수 · 비용	137	431	756	1,720
C-W	판매수수료 및 보수 · 비용	50	159	279	635
C-F	판매수수료 및 보수 · 비용	53	166	292	664

- 주1) 수익자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용(기타비용 포함)을 누계액으로 산출한 것입니다.
- 주2) 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료 및 총보수·비용 비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 수익자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 투자신탁 순자산총액의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- 주3) 종류별(A1,C1) 총보수·비용 비율이 일치하는 시점은 대략 3년이 되는 시점이나 추가납입 또는 보수변경 등에 따라 일치하는 시점은 달라질 수 있습니다

2. 과세

- 1) 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인, 일반법인 15.4%)을 부담합니다.

※ 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 협의하는 것이 좋습니다.

※ 상기 세제혜택에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매절차

1) 기준가격의 산정 및 공시

구 분	내 용
산정방법	당일 공고되는 기준가격은 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 합니다)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.kiwoomam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

2) 매입 및 환매 절차

매 입	환 매
① 오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용 ② 오후 3시 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용	① 오후 3시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급합니다. ② 오후 3시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급합니다.

제3부. 요약 재무정보

1. 요약 재무정보

(단위: 원)

대차대조표			
항 목	제 14기 (2015.10.03)	제 13기 (2014.10.03)	제 12기 (2013.10.03)
운용자산	13,660,957,849	15,740,093,666	21,780,054,036
증권	12,469,061,590	15,358,409,436	21,302,780,102
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	1,191,896,259	381,684,230	477,273,934
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	524,068,508	1,065,922,646	692,949,847
자산총계	14,185,026,357	16,806,016,312	22,473,003,883
운용부채	0	0	0
기타부채	238,927,309	536,090,725	619,358,296
부채총계	238,927,309	536,090,725	619,358,296
원본	13,637,524,161	15,863,924,949	20,901,642,156
수익조정금	-70,258,615	-59,659,290	-173,622,210
이익잉여금	378,833,502	465,659,928	1,125,625,641
자본총계	13,946,099,048	16,269,925,587	21,853,645,587
손익계산서			
항 목	제 13기 (2014.10.04 - 2015.10.03)	제 13기 (2013.10.04 - 2014.10.03)	제 12기 (2012.10.04 - 2013.10.03)
운용수익	379,912,067	466,739,768	1,127,201,165
이자수익	167,975,312	163,335,636	297,479,734
배당수익	172,731,079	195,606,048	258,446,925
매매/평가차익(손)	39,205,676	107,798,084	571,274,506
기타수익	194,960	402,813	201,843
운용비용	913,769	525,785	285,000
관련회사 보수	0	0	0
매매수수료	913,769	525,785	285,000
기타비용	359,756	956,868	1,492,367
당기순이익	378,833,502	465,659,928	1,125,625,641
매매회전율	162.43	368.40	272.70

주1) 요약재무정보 사항 중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간 동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1회계연도 동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.

주2) 요약재무정보 중 제12기, 13기(대차대조표, 손익계산서)의 일부 내용이 잘못 계상되어 수정 되었습니다