

투자 위험 등급 2등급(높은위험)						삼성자산운용주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 펀드의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자판단을 하시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

투자설명서

이 투자설명서는 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형]에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형]를 매입하기 전에 반드시 이 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

1.   집합투자기구 명칭

:   삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형]
2.   집합투자업자 명칭

:   삼성자산운용주식회사
3.   판   매   회   사

:   집합투자업자(<http://www.samsungfund.com>) 및 금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)) 홈페이지 참조
4.   작   성   기   준   일

:   2024. 3.29
5.   증권신고서 효력발생일

:   2024. 4.19
6.   모집(매출) 증권의 종류 및 수

:   지분증권

[모집(매출) 총액 : 이 집합투자기구는 모집(매출) 총액에 제한을 두지 않습니다.]
7.   모집(매출) 기간(판매기간)

:   이 집합투자기구는 별도의 모집(매출)기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다.
8.   집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소

가.   집합투자증권 신고서

전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>

나.   투자설명서

전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>

서면문서 : 집합투자업자, 금융위원회, 각 판매회사
9.   안정조작 또는 시장조성 관련

※ 이 투자설명서는 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 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 "예금자보호법"에 따라 보호되지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

# 목 차

§ 투자결정시 유의사항 안내

§ 요약정보

## 제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭
2. 집합투자기구의 종류 및 형태
  - 가. 형태별 종류
  - 나. 운용자산별 종류
  - 다. 개방형·폐쇄형 구분
  - 라. 추가형·단위형 구분
  - 마. 특수형태
  - 바. 고난도금융투자상품
3. 모집 예정금액
4. 모집의 내용 및 절차
5. 인수에 관한 사항
6. 상장 및 매매에 관한 사항

## 제2부 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭
2. 집합투자기구의 연혁
3. 집합투자기구의 신탁계약기간
4. 집합투자업자
5. 운용전문인력
  - 가. 운용전문인력 현황
  - 나. 운용전문인력의 최근 변경 내역
  - 다. 모투자신탁의 운용전문인력
6. 집합투자기구의 구조
  - 가. 집합투자기구의 종류 및 형태
  - 나. 종류형 구조
  - 다. 모자형 구조
  - 라. 전환형 구조
7. 집합투자기구의 투자목적

8. 집합투자기구의 투자대상

가. 투자 대상

나. 투자 제한

다. 편입한 집합투자증권에 관한 사항

9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조

가. 투자 전략 및 위험관리

나. 수익 구조

10. 집합투자기구의 투자위험

11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용 기준

가. 매입

나. 환매

다. 전환

12. 기준가격 산정 기준 및 집합투자재산의 평가

가. 기준가격의 산정 및 공시

나. 집합투자재산의 평가방법

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

다. 보수 및 지급내역에 관한 사항

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

가. 이익 배분

나. 과세

**제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항**

1. 재무정보

가. 요약 재무정보

나. 재무상태표

다. 손익계산서

2. 연도별 설정 및 환매 현황

3. 집합투자기구의 운용실적
  - 가. 연평균 수익률
  - 나. 연평균 수익률 추이
  - 다. 집합투자기구의 자산구성 현황

#### 제4부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항
  - 가. 회사 개요
  - 나. 주요 업무
  - 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용
  - 라. 운용자산 규모
2. 운용관련 업무 위탁회사 등에 관한 사항
  - 가. 집합투자재산의 운용(지시) 업무 위탁회사
  - 나. 기타 업무의 위탁회사
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항
  - 가. 신탁회사
  - 나. 일반사무관리회사
  - 다. 집합투자기구 평가회사
  - 라. 채권평가회사

#### 제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항
  - 가. 수익자총회
  - 나. 잔여재산분배
  - 다. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권
  - 라. 손해배상책임
  - 마. 재판관할
  - 바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항
2. 집합투자증권의 해지에 관한 사항
  - 가. 의무 해지
  - 나. 임의 해지

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

가. 정기 보고서

나. 수시 공시

4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

가. 이해관계인과의 거래내역

나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항

다. 투자중개업자의 선정기준

5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항

가. 의무투자

나. 투자목적의 투자

6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항

## 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 기초 변수 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 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
8. 주주가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 주주의 주식 매입을 위한 납입금액 중 실제 주식을 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(소규모 펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당 여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

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

# 요약정보

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2024.03.29)

삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](펀드 코드: 32780)

투자 위험 등급 2등급(높은위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

삼성자산운용주식회사는 이 투자회사의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다.

해당 집합투자기구는 KOSPI200 지수 관련 종목 및 파생상품 등 **국내주식 및 관련 장내파생상품**을 주된 투자대상으로 하여 신탁재산의 **60% 이상**을 투자하되, 10% 이상을 위험회피 외의 목적으로 파생상품에 투자합니다. 이에 따라 **주식등 가격변동위험, 파생상품투자위험, 지수 추적오차위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

## [요약정보]

투자목적  
및  
투자전략

이 투자회사는 KOSPI200 지수 관련 종목 및 파생상품 등 국내주식 및 관련 장내파생상품을 주된 투자대상으로 하여 신탁재산의 60% 이상을 투자 하되, 10% 이상을 위험회피 외의 목적으로 파생상품에 투자하며, KOSPI200 지수와 유사한 수익률을 달성을 추구합니다.

분류

투자회사, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형

투자비용

클래스종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간 별 총보수·비용 예시 (단위 : 천원)				
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인(A)	매입청약금액의 1%이내	0.590%	0.140%	0.85%	0.622%	162	225	291	434	859
수수료미징구-오프라인(C2)	없음	1.450%	1.000%		1.482%	148	300	460	804	1,826
수수료선취-온라인(Ae)	매입청약금액의 0.5%이내	0.520%	0.070%	0.46%	0.552%	105	161	221	348	727
수수료미징구-온라인(Ce)	없음	1.190%	0.740%	1.0%	1.222%	122	248	379	663	1,506
수수료미징구-오프라인-고액(C)	없음	0.650%	0.200%	1.34%	0.650%	65	132	202	353	801
수수료후취-온라인슈퍼(S)	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	0.590%	0.140%		0.622%	77	141	208	352	780
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	없음	0.560%	0.110%		0.592%	59	120	184	321	729

종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서' 제2부, 집합투자기구에 관한 사항 중 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

'동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 (판매수수료 + 총 보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하되, 기타비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)의 변동, 보수의 인상 또는 이하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.

종류 A형과 종류 C2형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일 치하는 시점은 약 0년 9개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

투자실적 추이  
(연평균 수익률)

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		23/03/30~ 24/03/29	22/03/30~ 24/03/29	21/03/30~ 24/03/29	19/03/30~ 24/03/29	
수수료선취-오프라인(A)	2007-02-05	20.57	3.30	-1.49	8.13	5.79
비교지수(%)	2001-09-11	18.12	1.48	-3.12	6.26	7.87
수익률 변동성(%)	2001-09-11	15.20	16.04	15.12	19.57	21.65

비교지수 : KOSPI200\*100%(비교지수 성과에는 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

운용전문  
인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(파생형)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
권구황	1982	책임(VP)	2개	852억원	21.57%	8.77%	14.21%	4.78%	10년 9개월

- 상기인은 이 투자회사의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.
- 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항없음
- 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자회사의 모투자집합투자기구는 포함되어 있지 않습니다.
- 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
- 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자  
유의사항

- 집합투자증권은 『예금보호법』에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 가하여 주시기 바랍니다.
- 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니 함을 유의하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부 하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하 시기 바랍니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

주요투자  
위험

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 가격변동 위험	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 운용 전략이 변경되거나, 투자회사가 해지될 수 있습니다.



주요투자 위험	구분	투자위험의 주요내용		
	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 “제2부의 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준”을 참고하여 주시기 바랍니다.		
	투자회사 해산 위험	투자회사가 최저순자산액이 10억원에 미달하고 3개월이 경과될 때까지 순자산액이 10억 미달 상태가 계속되는 경우 금융위원회가 등록을 취소하는 등의 사유로 투자자의 사전 동의 없이 해당 집합투자기구가 해지 또는 해산될 수 있습니다. 또한, 투자회사는 존속기간의 만료 그 밖의 해산사유의 발생/ 주주총회의 결의/ 합병/ 파산/ 법원의 명령 또는 판결/ 금융감독원의 등록취소 등의 사유로 해산될 수 있습니다		
매입 방법	오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입  오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	환매 방법	오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급  오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	
환매 수수료	없음			
기준가	산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계산된 투자회사의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 주수로 나누어 1,000주 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. 이 투자회사를 최초로 설정하는 날, 신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날의 기준가격은 1주를 1원으로 하여 1,000원으로 공고합니다.		
	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지		
과세	구분	과세의 주요내용		
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	주주	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천 징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 중 합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. ※ 세계해택제과 등 투자자의 과세에 관한 사항은 투자설명서 제2부, 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	1. 이연판매보수(CDSC) 적용기준 및 내용 - 해당사항없음  2. 전환형 구조 - 해당사항 없음			
집합투자업자	삼성자산운용주식회사 (대표전화: 1533-0300)			
모집기간	이 집합투자기구는 별도의 모집(매출)기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다.	모집·매출 총액	이 집합투자기구는 모집(매출) 총액에 제한을 두지 않습니다.	
효력발생 일	2024.04.19		존속기간	해당사항 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a> ) 및 금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부, 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.			

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

집합투자기구의 종류

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매수수료	수수료선취	판매수수료선취형(A)는 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 2개월 이전에 판매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는</b> 집합투자기구입니다.
	수수료미징구	판매수수료미징구형(C)는 집합투자증권 매입 또는 판매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 2개월 이전에 판매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는</b> 집합투자기구입니다.
판매경로	온라인	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
	온라인슈퍼	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
기타	개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	고액	최소 가입금액이 정해져 있는 고액투자자에 한해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	기관	집합투자증권 및 기관투자자 등에 한해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	랩	판매회사의 일임형 Wrap 계좌전용 등의 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr)  
집합투자업자(http://www.samsungfund.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및

한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)

- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(http://www.samsungfund.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(http://www.samsungfund.com)



## 제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항

### 1. 집합투자기구의 명칭

명칭(클래스)	펀드코드
삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형]	32780
수수료선취-오프라인(A)	64911
수수료선취-온라인(Ae)	DL786
수수료미징구-오프라인-고액(C)	64948
수수료미징구-오프라인(C2)	92486
수수료미징구-온라인(Ce)	78390
수수료미징구-오프라인-기관(Cf)	28137
수수료미징구-오프라인-랩(Cw)	90325
수수료후취-온라인슈퍼(S)	AQ603
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	BH503

### 2. 집합투자기구의 종류 및 형태

#### 가. 형태별 종류

- 투자회사

#### 나. 운용자산별 종류

- 증권(주식파생형)

#### 다. 개방형·폐쇄형 구분

- 개방형(중도환매가능)

#### 라. 추가형·단위형 구분

- 추가형(추가납입가능)

#### 마. 특수형태

- 종류형(판매보수 및 수수료의 차이로 인하여 기준가격이 다른 투자회사)

#### 바. 고난도금융투자상품

- 해당없음

주) 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제 2부의 "8. 집합투자기구의 투자대상" 부분을 참고하시기 바랍니다.

### 3. 모집 예정금액

이 투자회사는 추가 모집이 가능한 개방형(추가형) 투자회사로, 모집 규모에 제한을 두지 아니하고 모집기간을 별도로 정해두지 않습니다.

주1) 모집(판매)기간동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.

주2) 모집(판매) 예정금액이 줄거나 모집(판매) 예정기간이 단축될 수 있으며, 이 경우 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해 공시됩니다.

### 4. 모집의 내용 및 절차

모집기간	별도의 모집기간이 정해져 있지 않으며, 계속하여 모집할 수 있습니다. 모집 개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집 및 판매됩니다.
모집장소	판매회사 본·지점 ※판매회사에 관한 자세한 내용은 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 및 집합투자업자( <a href="http://www.samsungfund.com">www.samsungfund.com</a> )의 인터넷 홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.
모집 또는 배정절차 및 방법	특이사항 없음
매출인에 관한 사항	해당사항 없음

주) 그 모집(매입) 방법 및 내용에 대한 자세한 내용은 제 2부의 "11.매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준"을 참고하여 주시기 바랍니다.

### 5. 인수에 관한 사항

해당사항 없음

### 6. 상장 및 매매에 관한 사항

해당사항 없음

## 제2부. 집합투자기구에 관한 사항

### 1. 집합투자기구의 명칭

명칭(클래스)	펀드코드
삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형]	32780
수수료선취-오프라인(A)	64911
수수료선취-온라인(Ae)	DL786
수수료미징구-오프라인-교액(C)	64948
수수료미징구-오프라인(C2)	92486
수수료미징구-온라인(Ce)	78390
수수료미징구-오프라인-기관(Cf)	28137
수수료미징구-오프라인-랩(Cw)	90325
수수료후취-온라인슈퍼(S)	AQ603
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	BH503

### 2. 집합투자기구의 연혁

변경시행일	변경 사항
2001. 8.28	설립일
2001. 9. 8	등록일
2001. 9.11	최초 설정
2007. 2. 5	종류형투자회사로변경
2009. 5. 3	자본시장법에 따른 명칭 변경(삼성인텍스프리미엄주식파생상품투자회사→삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형])
2009. 8. 3	시행령 및 금융투자업 규정 개정 사항 적용을 위한 투자전략 정정 등
2010. 4.15	운용역 변경(손기석 운용역 -> 이천주 운용역) 등
2010. 5. 3	판매회사 보수 등 변경
2010. 6.11	Cf클래스 추가
2010.10.22	운용역 변경(나영남 운용역-> 윤상아 운용역)
2014. 3.17	S클래스 추가
2015. 8.28	Cf클래스 가입자격 변경
2016. 5.16	일반사무관리회사 이관(SC펀드서비스 -> 우리펀드서비스)
2016. 9. 7	S-P 클래스추가
2016. 9.23	환매수수료 삭제
2001. 9.11	최초 설정
2018.12.21	감독이사 변동

변경시행일	변경 사항
2020. 4.21	운용역 변경(이천주 운용역 ->유서훈 운용역)
2021. 7.15	Ae 클래스 추가
2021.12.17	일반사무관리회사 변경(우리펀드서비스→미래에셋펀드서비스)
2023. 1.27	운용역 변경(유서훈 운용역→서민웅 운용역)
2023. 7.28	운용역 변경(서민웅 운용역→권구황 운용역)
2024. 4.19	운용역 삭제(윤상아 운용역)

### 3. 집합투자기구의 존속기간

이 투자회사는 별도의 존속기간을 정하지 않고 있습니다. 이 존속기간은 투자회사의 최초 설정일로부터 투자회사의 종료일까지의 기간을 의미하며, 투자자의 저축기간을 의미하는 것은 아닙니다.

주) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '법'이라고 함) 또는 정관상 일정한 경우에는 강제로 해산(해지)되거나, 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해지(해산) 될 수 있습니다. 자세한 사항은 "제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항의 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항"을 참고하시기 바랍니다.

### 4. 집합투자업자

회 사 명	삼성자산운용주식회사
주 소 및 연 락 처	서울특별시 서초구 서초대로74길 11 삼성자산운용(16~18층) (대표전화 : 02-3774-7600, 콜센터 : 080-377-4777)

주) 집합투자업자에 대한 자세한 사항은 "제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항의 1. 집합투자업자에 관한 사항"을 참고하시기 바랍니다.

### 5. 운용전문인력

#### 가. 운용전문인력 현황

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(과생형)				운용 경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
권구황	1982	책임(VP)	1개	817억원	-	-	12.96%	-9.21%	10년 0개월

성명	주요 운용경력 및 이력
권구황	2013년 02월 ~ 2017년 01월 현대자산운용 2017년 05월 ~ 2021년 04월 DB자산운용 2021년 04월 ~ 2022년 01월 SK증권 (프랍트레이딩) 2022년 01월 ~ 2023년 05월 KB자산운용 2023년 05월 ~ 現 삼성자산운용 인텍스퀀트운용팀

- (주1) 상기인은 이 투자회사의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.
- (주2) 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항없음
- (주3) 위의 집합투자기구 수에는 모자형투자회사의 모투자집합투자기구는 포함되어 있지 않습니다.
- (주4) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
- (주5) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- (주6) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

#### 나. 운용전문인력 최근 변경 내역

운용역	운용기간
윤상아	2010.10.22 ~ 2024.04.18
유서훈	2020. 4.21 ~ 2023. 1.26
서민웅	2023. 1.27 ~ 2023. 7.27
권구황	2023. 7.28 ~ 현재

주1) 2024. 4.19 기준 최근 3년간의 운용전문인력 내역입니다.

### 6. 집합투자기구의 구조

#### 가. 집합투자기구의 종류 및 형태

- 투자회사, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형



#### 나. 종류형 구조

- 이 투자회사는 판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 수익증권을 발행하는 종류형투자회사로서 이 투자회사가 보유한 종류의 수익증권은 아래와 같습니다.

##### (1) 집합투자기구의 종류

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매수수료	수수료선취	판매수수료선취형(A)는 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료미징구	판매수수료미징구형(C)는 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매경로	온라인	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
	온라인슈퍼	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
기타	개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	고액	최소 가입금액이 정해져 있는 고액투자자에 한해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	기관	집합투자증권 및 기관투자자 등에 한해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	랩	판매회사의 일임형 Wrap 계좌전용 등의 집합투자기구입니다.

(2) 종류별 가입자격에 관한 사항

클래스종류	최초설정일	가입자격
수수료선취-오프라인(A)	2001. 9. 11	가입제한이 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 주권
수수료선취-온라인(Ae)	2021. 7. 22	가입제한 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 온라인(On-line) 판매전용 주권
수수료미징구-오프라인-고액(C)	2007. 2. 6	주식 매입금액(보유의 경우를 포함)이 50억원 이상인 경우에 매입할 수 있는 주권
수수료미징구-오프라인(C2)	2009. 2. 9	가입제한 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 주권
수수료미징구-온라인(Ce)	2008. 1. 16	온라인(On-line) 판매전용주권
수수료미징구-오프라인-기관(Cf)	2010. 7. 1	법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다), 법시행령 제10조 제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다), 보험업법상의 특별계정 및 일반계정, 100억원 이상 매입한 법인 전용 수익증권
수수료미징구-오프라인-랩(Cw)	2009. 6. 29	판매회사의 일임형 Wrap계좌 전용 주권



수수료후취-온라인슈퍼(S)	2014. 4.24	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영 금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 징구되는 수 익증권
수수료미징구-온라인슈퍼-개인 연금(S-P)	2017. 1.31	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영 금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권

(3) 종류별 수수료 및 보수에 관한 사항

클래스종류	수수료			보수(연,%)			
	선취판매	후취판매	환매	집합투자	판매	신탁	일반사무
수수료선취-오프라인(A)	매입청약금 액의 1%이 내	-	없음	0.40	0.14	0.02	0.03
수수료선취-온라인(Ae)	매입청약금 액의 0.5% 이내	-	없음	0.40	0.07	0.02	0.03
수수료미징구-오프라인-고액(C)	-	-	없음	0.40	0.20	0.02	0.03
수수료미징구-오프라인(C2)	-	-	없음	0.40	1.00	0.02	0.03
수수료미징구-온라인(Ce)	-	-	없음	0.40	0.74	0.02	0.03
수수료미징구-오프라인-기관 (Cf)	-	-	없음	0.40	0.06	0.02	0.03
수수료미징구-오프라인-랩(Cw)	-	-	없음	0.40	0.00	0.02	0.03
수수료후취-온라인슈퍼(S)	-	3년 미만 환매시 환 매금액의 0.15% 이내	없음	0.40	0.14	0.02	0.03
수수료미징구-온라인슈퍼-개인 연금(S-P)	-	-	없음	0.40	0.11	0.02	0.03

주) 자세한 사항은 '제2부. 집합투자기구에 관한 사항 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

다. 모자형 구조

- 해당사항 없음

라. 전환형 구조

- 해당사항 없음

7. 집합투자기구의 투자목적

- 가. 이 투자회사는 증권등에 투자하고 운용하되, 주로 국내주식에 투자하여 그 수익을 주주에게 분배하는 것을 목적으로 합니다.
- 나. 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.

8. 집합투자기구의 투자대상

가. 투자대상

집합투자업자는 투자회사재산을 다음의 투자대상(투자대상 중 자본시장법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자 방법으로 운용합니다.

투자대상		투자비율	투자대상 세부설명
1)	주식 및 주식 관련 장내파생상품	60% 이상	법 제4조제4항에서 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 제5조제2항에 의한 장내파생상품 중 주식 또는 주가지수 등에 연계되어 있는 장내파생상품
2)	어음	40% 이하	법 시행령 제79조제2항제5호에서 정하는 금융기관이 발행·할인·매매·중개·인수 또는 보증하는 어음·채무증서 또는 법 제4조제3항의 규정에 의한 기업어음증권으로서 신용등급이 A2- 이상인 것 및 90일 이내 만기도래되는 양도성예금증서
3)	집합투자증권	40% 이하	법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전정관에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조제21항에서 규정한 집합투자증권
4)	장내파생상품	-	법 제5조제2항에 의한 장내파생상품
5)	단기대출, 금융기관 예치	-	환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음의 방법으로 운용할 수 있음 가. 단기대출(30일 이내의 금융기관간 단기자금거래에 의한 자금공여를 말함) 나. 금융기관에의 예치(만기 6개월 이내인 상품에 한함) 다. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것

	단기대출, 금융기관 예치		을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)
6)	증권의 대여	-	회사가 보유하는 증권 총액의 50% 이내로 증권 대여 가능
7)	증권의 차입	20% 이하	1), 2), 3)의 규정에 의한 증권 차입
8)	신탁업자 고유재산 과의 거래	-	법 시행령 제268조제4항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래
※ 다음의 경우에는 위의 1),2),3)의 투자비율을 적용하지 아니함. 다만, 아래의 ④ 및 ⑤의 경우에는 투자비율 적용 예외 기간을 15일 이내로 함. ① 회사 성립 후 최초운용개시일부터 1 개월간 ② 사업연도 종료일 또는 해산일 이전 1 개월간 ③ 3 영업일 동안 누적하여 신주발행 또는 주식의 환매청구가 각각 회사 자산총액의 10%를 초과하는 경우 ④ 회사 재산인 증권 등의 가격변동으로 1),2),3)의 투자한도 초과시			
※ 위의 1),2),3)의 투자의 합(양도성 예금증서는 제외)의 합은 투자회사 자산총액의 100분의 50을 초과하여야 함. 다만, 투자회사의 최초설정일로부터 1개월간은 투자비율을 적용하지 아니함.			
※ 아래의 사유로 인하여 불가피하게 위의 6),7)의 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일로부터 3개월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 함. 다만, 부도 등으로 매각이 불가능한 증권은 매각이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 봄. ① 회사재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동 ② 투자회사 주식의 일부소각 ③ 담보권의 실행 등 권리행사 ④ 회사재산에 속하는 증권을 발행한 법인의 합병 또는 분할합병 ⑤ 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자한도를 초과하게 된 경우			

주1) 상기 투자비율은 투자자산별 투자금액(파생상품의 경우 파생상품 매매에 따른 위험평가액 적용)이 투자회사 자산총액(파생상품의 경우 상품별로 달리 적용)에서 차지하는 비율로 산출합니다.

주2) 투자대상에 대한 자세한 내용은 법령 및 정관을 참조하여 주시기 바랍니다.

- 주3) 증권 대여 : 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법
- 가. (ETF의 경우) ETF 매매 편의성 증대 : ETF 유동성을 공급하는 시장조성자들에게 보유증권을 대여할 수 있으며, 대차거래에 참여한 시장조성자들은 ETF 호가 수량 확대,호가 스프레드 축소 등을 통해 ETF 매매가 원활  
들은 합리적인 가격에 ETF를 매매
  - 나. 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구
  - 다. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권 대여를 진행할 수 있음

주4) 증권 차입 : 효율적 운용, 보유자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있음

## 나. 투자 제한

- 집합투자업자는 투자회사재산을 운용함에 있어 다음에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없습니다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니합니다.

구분	투자제한의 내용	예외
이해관계인과의 거래제한	<p>회사 자산총액의 100분의 10 을 초과하여 법 시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인과 집합투자재산을 다음의 어느 하나에 해당하는 방법으로 운용하는 거래. 단, 집합투자업자의 대주주나 계열회사와는 아래 각목의 어느 하나에 해당하는 방법으로 운용할 수 없음</p> <p>가. 법 제83조제4항에 따른 단기대출 나. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말함)</p>	
동일종목투자	<p>회사 자산총액의 100분의 10을 초과하여 동일종목의 증권(집합투자증권 및 외국 집합투자증권을 제외하되, 법 시행령 제80조 제3항에서 규정하는 원화로 표시된 양도성 예금증서, 기업어음증권 외의 어음, 대출채권·예금·금융위원회가 정하여 고시하는 채권(債權)을 포함)에 투자하는 행위. 이 경우 동일</p> <p>법인 등이 발행한 증권 중 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함. 이하 같다)과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 봄. 다만, 다음의 경우에는 각각 정하는 바에 따라 100분의 10을 초과하여 동일종목 증권에 투자할 수 있음.</p> <p>가. 국채증권, 한국은행통화안정증권, 정부나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권, 법 시행령 제80조제1항제6호나목에 의한 금융위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 회사 자산총액의 100분의 100까지 투자하는 경우</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목의 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[법 제4조 제3항에 따른 기업어음증권(이하 "기업어음증권" 이라고 한다) 및 법 시행령 제79조 제2항 제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음과 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음 및 상장지수집합투자기구의 상장지수집합투자증권에 회사 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>다. 동일법인 등이 발행한 지분증권의 시가총액비중이 100분의 10을 초과하는 경우에 그 시가총액비중까지 투자하는 경우. 이 경우 시가총액비중은 유가증권시장, 코스닥시장 또는 해외증권시장 별로 매일의 그 지분증권의 최종시가의 총액을 그 시장에서 거래되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율을 말하며, 매월 말일을 기준으로 산정하여 그 다음 1월간 적용</p> <p>라. '기초자산의 가격' 또는 기초자산의 종류에 따라 다수 종목의 가격수준을 종합적으로 표시하는 '지수'의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 집합투자기구(이때, '기초자산의 가격' 또는 '지수'는 법 시행령 제246조에서 정하는 요건을 갖추어야 한다)가 동일종목의 증권에 그 투자회사 자산총액의 100분의 30까지 투자하는 경우</p>	최초설정일로부터 1개월간

동일회사 기초 파생상품 투자	파생상품의 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권(그 법인 등이 발행한 증권과 관련된 증권의예탁증권을 포함)의 가격변동으로 인한 위험평가액이 투자회사 자산총액의 100분의 10을 초과하여 투자하는 행위	최초설정일로부터 1개월간
파생상품매매	파생상품 매매에 따른 위험평가액이 회사 자산총액에서 부채총액을 뺀 금액의 100분의 100을 초과하여 투자하는 행위	최초설정일로부터 1개월간
같은 집합투자증권에 투자	투자회사재산으로 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 100분의 20을 초과하여 투자하는 행위(이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다.) 단, 법 제234조에 따른 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에는 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 100분의 50까지 투자할 수 있으며 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다.	
투자한도 초과	아래의 사유로 인하여 불가피하게 위의 투자한도(이해관계인과의 거래 제한 제외)를 초과하게 된 경우에는 초과일로부터 3월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다. 다만, 부도 등으로 매각이 불가능한 증권은 매각이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 가. 회사 재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동 나. 투자회사 주식의 일부소각 다. 담보권의 실행 등 권리행사 라. 회사 재산 속하는 증권을 발행한 법인의 합병 또는 분할합병 마. 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자한도를 초과하게 된 경우	
계열회사가 발행한 주식의 투자	계열회사가 발행한 전체 지분증권에 대한 취득금액이 회사 자산총액의 100분의 25를 초과하는 행위. 다만, 다음 각목의 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 이 호 본문에서 정한 한도를 초과하여 투자할 수 있으며, 이 투자회사재산이 보유하고 있는 지분증권에서 발생하는 권리에 대해서만 투자할 수 있다. 가. 이 투자회사재산으로 계열회사가 발행한 전체 지분증권을 그 시가총액비중까지 투자하는 경우 나. 이 투자회사재산으로 계열회사가 발행한 전체 지분증권을 제1조제2항의 ‘코스피200 지수’에서 차지하는 비중까지 투자하는 경우	
계열회사 투자한도 초과	아래의 사유로 인하여 불가피하게 위의 계열회사가 발행한 주식의 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일로부터 3월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 한다. 다만, 부도 등으로 매각이 불가능한 증권은 매각이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 가. 회사 재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동 나. 투자회사 주식의 일부소각 다. 담보권의 실행 등 권리행사 라. 회사 재산 속하는 증권을 발행한 법인의 합병 또는 분할합병 마. 집합투자업자의 합병, 분할, 분할합병 또는 영업의 양도?양수	

주) 투자제한에 대한 자세한 내용은 법령 및 정관을 참조하여 주시기 바랍니다.

## 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조

### 가. 투자 전략 및 위험 관리

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

- 1) 회사는 투자수익의 결과가 목표지수인 KOSPI200지수의 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 KOSPI200지수의 수익률간의 격차를 최소화 하도록 할 것입니다.
- 2) 회사는 목표지수의 수익률 추종을 위한 투자비용 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) 추적오차(Tracking Error)

- KOSPI200주가지수 성과와의 추적오차는 연 6% 이하가 되도록 운용할 계획입니다. 다만, 구성지수 종목의 가격 급변동, 설정 및 환매대금의 급변동 및 시장상황 등에 따라서 추적오차율의 범위를 초과할 수도 있습니다.

(4) 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 집합투자업자의 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:  $[KOSPI200] \times 100\%$

※ 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 정정신고)하여 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.

### 나. 수익구조

- 해당사항 없음

## 10. 집합투자기구의 투자위험

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

※ 다음의 투자위험은 본 자료 작성 시점 현재 중요하다고 판단되는 위험을 기재한 것이며, 발생 가능한 모든 위험을 기재한 것이 아님을 유의하셔야 합니다. 또한, 향후 운용 과정 등에서 현재로는 예상하기 어려운 위험이 발생하거나 현재 시점에서는 중요하지 않다고 판단되어 기재에 누락되어 있는 위험의 정도가 커져 그 위험으로부터 심각한 손실이 발생할 수도 있음에 유의하셔야 합니다.

### 가. 일반위험

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.
거래상대방 및 신용위험	보유하고 있는 증권 및 단기금융상품 등을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권 및 단기금융상품 등의 가치가 하락할 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.

#### 나. 특수위험

구분	투자위험의 주요내용
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.

#### 다. 기타 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
유동성 위험	거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따라 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 회사 자산의 가치하락을 초래할 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 “제2부의 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준”을 참고하여 주시기 바랍니다.
투자회사 해산 위험	투자회사가 최저순자산액이 10억원에 미달하고 3개월이 경과될 때까지 순자산액이 10억 미달 상태가 계속되는 경우 금융위원회가 등록을 취소하는 등의 사유로 투자자의 사전 동의 없이 해당 집합투자기구가 해지 또는 해산될 수 있습니다. 또한, 투자회사는 존속기간의 만료 그 밖의 해산사유의 발생/ 주주총회의 결의/ 합병/ 파산/ 법원의 명령 또는 판결/ 금융감독원의 등록취소 등의 사유로 해산될 수 있습니다.

투자회사 소규모의 위험	투자회사의 설정금액이 소액이거나, 환매 등에 의해 회사의 규모가 일정 규모 이하로 작아지는 경우, 분산투자 등 원활한 펀드 운용에 장애가 발생할 수 있습니다. 특히, 특정 지수를 추종하는 인덱스펀드는 인덱스 바스켓의 구성이 어려워져 지수의 추적이 곤란하거나 추적오차가 발생할 수 있습니다.
증권의 대여 또는 차입거래 위험	증권의 대여 또는 차입거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.

**라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형**

- 이 투자회사는 회사 자산의 60%이상을 주식 및 파생상품시장에서 거래되는 장내파생상품 중 주식, 주가 지수 등에 연계되어 있는 파생상품에 투자할 계획입니다.
- 이 투자회사는 설정 후 3년이 경과하였으므로 실제 수익률 변동성을 감안하여 투자위험 등급을 산정하였습니다. 추후 매 결산 시마다 수익률 변동성을 다시 측정하게 되며, 이 경우 투자위험 등급이 변동될 수 있습니다.
- 이 투자회사는 **6등급 중 2등급**에 해당되는 높은 위험수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 동 투자 위험을 감수하더라도 동 투자전략에 따른 투자수익을 기대하는 투자자에게 적합합니다.

[투자위험등급구분]

- 1등급 : 매우높은위험
- 2등급 : 높은위험**
- 3등급 : 다소높은위험
- 4등급 : 보통위험
- 5등급 : 낮은위험
- 6등급 : 매우낮은위험



<위험등급 기준표(연환산 표준편차 기준)>

등급	1(고위험)	2	3	4	5	6(저위험)
표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

- 주1) 실제 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교합니다.  
(종류형 집합투자기구인 경우 해당 운용펀드의 수익률을 기준으로 산정)
- 주2) 이 투자회사의 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차는 **17.09%** 입니다.
- 주3) 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.
- 주4) 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

**11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용 기준**

**가. 매입**

**(1) 매입방법**

이 투자회사의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다. 또한 이 투자회사의 매입시 자동이체를 통한 자금납입도 가능합니다.



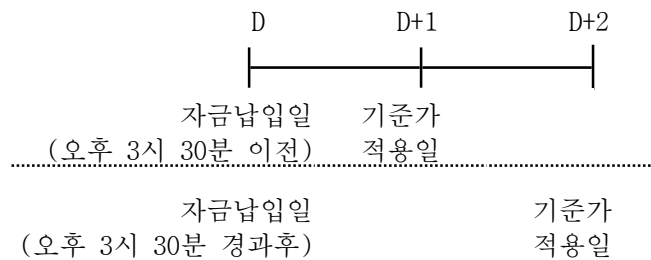
(2) 종류별 가입자격

이 투자회사의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다.

클래스 명칭	가입자격
수수료선취-오프라인(A)	가입제한이 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 주권
수수료선취-온라인(Ae)	가입제한 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 온라인(On-line) 판매 전용 주권
수수료미징구-오프라인-고액(C)	주식 매입금액(보유 의 경우를 포함)이 50억원 이상인 경우에 매입할 수 있는 주권
수수료미징구-오프라인(C2)	가입제한 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 주권
수수료미징구-온라인(Ce)	온라인(On-line) 판매전용주권
수수료미징구-오프라인-기관(Cf)	법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다), 법시행령 제10조 제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다), 보험업법상의 특별계정 및 일반계정, 100억원 이상 매입한 법인 전용 수익증권
수수료미징구-오프라인-랩(Cw)	판매회사의 일임형 Wrap계좌 전용 주권
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 징구되는 수익증권
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권

(3) 매입청구시 적용되는 기준가격

- 1) 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 납입일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용.
- 2) 오후 3시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 납입일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용.



- 3) 이 투자회사를 최초로 설정하는 때에는 투자회사 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.

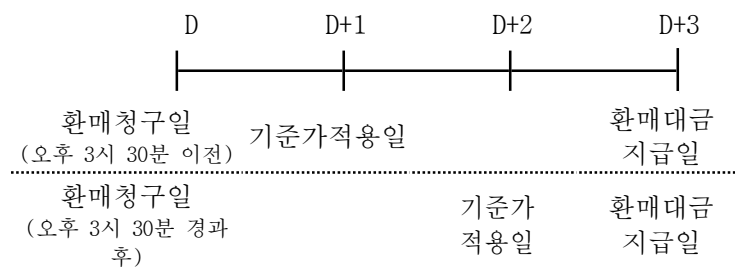
나. 환매

### (1) 주식의 환매

이 투자회사의 주식은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다. 또한 판매회사에서 이 투자회사를 온라인으로 판매하는 경우 온라인을 통해서도 환매가 가능합니다.

### (2) 환매청구시 적용되는 기준가격

- 1) 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격 을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.
- 2) 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준 가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 환매대금이 지급됩니다.



- 3) 판매회사가 해산·허가취소, 업무정지 등의 사유(이하 '해산등')로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 집합투자업자에 직접 청구할 수 있으며, 집합투자업자가 해산 등으로 인하여 환매에 응할 수 없는 경우에는 신탁업자에 직접 청구할 수 있습니다.

### (3) 환매수수료

이 투자회사의 주주가 수익증권을 환매하는 경우 환매수수료를 징구하지 아니합니다.

구분	환매수수료	비고(지급시기)
수수료선택-오프라인(A)	없음	환매시
수수료선택-온라인(Ae)	없음	환매시
수수료미징구-오프라인-고액(C)	없음	환매시
수수료미징구-오프라인(C2)	없음	환매시
수수료미징구-온라인(Ce)	없음	환매시
수수료미징구-오프라인-기관(Cf)	없음	환매시
수수료미징구-오프라인-웹(Cw)	없음	환매시
수수료후취-온라인슈퍼(S)	없음	환매시
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	없음	환매시

#### (4) 매입청구 및 환매청구의 취소(정정) 등

이 투자회사 주식의 매입청구 및 환매청구의 취소 또는 정정은 매입청구일 및 환매청구일 오후 3시 30분 이전까지만 가능합니다. 다만, 오후 3시 30분 경과 후 매입청구 및 환매청구를 한 경우에는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 매입 또는 환매의 취소 또는 정정이 가능합니다. 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.

#### (5) 주식의 일부환매

주주는 보유한 주식 주수 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 있습니다.

#### (6) 주식의 환매제한

회사는 다음과 같은 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.

1) 주주 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 주주 명부에 기재된 주주 또는 질권자를 그 권리를 행사할 주주 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전영업일 (오후 3시 30분 경과 후에 환매청구를 한 경우에는 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우.

2) 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우

#### (7) 주식의 환매연기

법령과 정관에서 정한 사유로 인하여 환매일에 환매금액을 지급할 수 없게 된 경우 회사는 수익증권의 환매를 연기할 수 있습니다. 이 경우 회사는 환매를 연기한 날로부터 6주 이내에 주주총회를 개최하여 법 시행령 제257조의 사항을 결의하여야 합니다.

##### - 환매연기사유

1) 투자회사재산의 처분이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없는 경우

2) 주주간의 형평성을 해할 우려가 있는 경우

3) 환매를 청구받거나 요청받은 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)·집합투자업자·신탁업자등이 해산등으로 인하여 투자회사를 환매할 수 없는 경우

4) 1) 내지 3)에 준하는 사유로서 금융위원회가 환매연기가 필요하다고 인정하는 경우

**※ 환매연기기간 중에는 이 투자회사 수익증권의 발행 및 판매를 할 수 없습니다.**

#### (8) 환매연기에 따른 수익증권의 일부환매

회사는 투자회사재산의 일부가 환매연기사유에 해당하는 경우 그 일부에 대하여는 환매를 연기하고 나머지에 대하여는 주주가 보유하고 있는 집합투자증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

환매연기사유에 해당하거나 주주총회(환매연기총회)에서 부분환매를 결의하는 경우 환매연기자산에 해당하지 아니하는 자산에 대하여는 주주가 보유하는 수익증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

(9) 환매 가능 여부 및 수수료 부과에 관한 사항

수익증권의 중도환매 및 수수료 부과에 따른 3단계 구분		
중도환매 불가	중도환매시 비용발생	<u>중도환매 가능</u>

**다. 전환**

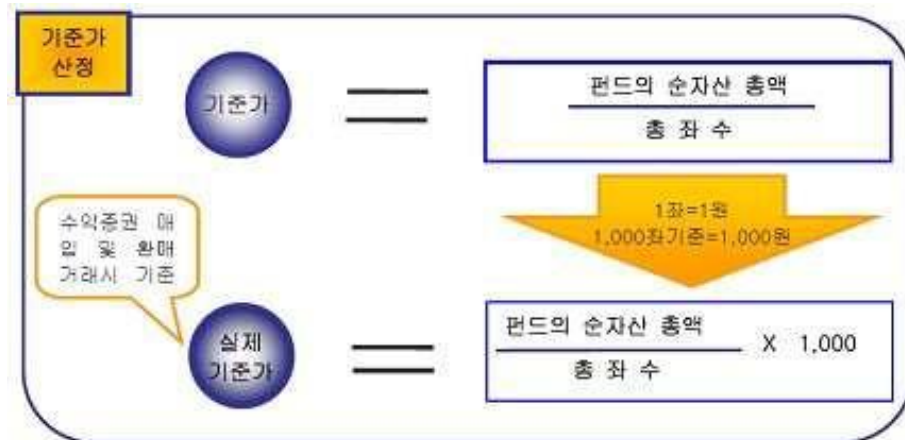
- 해당사항 없음

## 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가

### 가. 기준가격의 산정 및 공시

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계산된 투자회사의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 주수로 나누어 1,000주 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. 이 투자회사를 최초로 설정하는 날, 신규 수익증권의 종류를 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날의 기준가격은 1주를 1원으로 하여 1,000원으로 공고합니다.
종류간 기준이 상이한 이유	판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.
산정주기	기준가격은 매일 산정합니다.
공시시기	산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다.
공시방법	1,000주 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a> )·판매회사·한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷 홈페이지

주) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않으며, 해외의 자산에 투자하는 투자신탁의 경우 기준가격이 산정·공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 투자신탁재산 가치가 변동될 수 있습니다



### 나. 집합투자재산의 평가방법

(1) 집합투자재산에 속하는 자산은 그 종류별로 다음과 같이 평가합니다.

대상자산	평가방법
기업어음 또는 금융기관이 발행한 채무증서	2이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격
상장주식	평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가
비상장주식	취득원가 또는 채권평가회사·공인회계사법에 의한 회계법인이 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격
상장수익증권	평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가
비상장수익증권	평가기준일에 공고된 기준가격에 의하여 평가, 다만, 모자형집합투자기구의 모 집합투자증권인 경우에는 평가기준일에 산출된 기준가격에 의하여 평가

대상자산	평가방법
장내파생상품	평가기준일에 당해 장내 파생상품이 거래되는 파생상품시장에서 공표하는 가격(해외 장내파생상품의 경우 평가기준일 전날에 공표되는 가격)으로 평가

(2) 집합투자재산평가위원회 구성 및 업무

- 1) 구성 : 집합투자재산의 운용담당임원, 준법감시인, 리스크관리 담당임원 및 기타 위원장이 지명하는 자
- 2) 업무 : 집합투자재산에 대한 평가를 공정하고 정확하게 하기 위하여 집합투자재산 평가에 대한 필요사항을 의결함

### 13. 보수 및 수수료에 관한 사항

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

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

#### 가. 주주에게 직접 부과되는 수수료

클래스종류	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
수수료선취-오프라인(A)	제한없음	매입청약금액의 1%이내	-	없음	-
수수료선취-온라인(Ae)	선취징구 온라인	매입청약금액의 0.5%이내	-	없음	-
수수료미징구-오프라인-고액(C)	매입청약금 50억 이상	-	-	없음	-
수수료미징구-오프라인(C2)	제한없음	-	-	없음	-
수수료미징구-온라인(Ce)	온라인용	-	-	없음	-
수수료미징구-오프라인-기관(Cf)	집합투자기구 등	-	-	없음	-
수수료미징구-오프라인-랩(Cw)	Wrap 계좌전용	-	-	없음	-
수수료후취-온라인슈퍼(S)	온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용	-	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	없음	-
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용(연금전용)	-	-	없음	-
부과기준		매입시	환매시	환매시	

주 가입자격에 대한 자세한 사항은 '제2부. 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 (2)종류별 가입자격에 1) 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.

## 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

### (1) 투자회사 관련 보수등

클래스종류	지급비율(연간,%)									
	집합투자 업자 보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무 관리회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종유형 총 보수	총 보수 · 비용 (피투자 집합투자 기구 보수포 함)	증권 거래비용
수수료선취-오프라인(A)	0.40	0.14	0.02	0.03	0.59	0.0322	0.6222	0.85	0.6222	0.0373
수수료선취-온라인(Ae)	0.40	0.07	0.02	0.03	0.52	0.0323	0.5523	0.46	0.5523	0.0372
수수료미징구-오프라인-고액(C)	0.40	0.20	0.02	0.03	0.65	실비	0.65	1.34	0.65	실비
수수료미징구-오프라인(C2)	0.40	1.00	0.02	0.03	1.45	0.0322	1.4822	-	1.4822	0.0375
수수료미징구-온라인(Ce)	0.40	0.74	0.02	0.03	1.19	0.0322	1.2222	1.0	1.2222	0.0371
수수료미징구-오프라인-기관(Cf)	0.40	0.06	0.02	0.03	0.51	실비	0.51	-	0.51	실비
수수료미징구-오프라인-랩(Cw)	0.40	0.00	0.02	0.03	0.45	실비	0.45	-	0.45	실비
수수료후취-온라인슈퍼(S)	0.40	0.14	0.02	0.03	0.59	0.0316	0.6216	-	0.6216	0.0377
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금 (S-P)	0.40	0.11	0.02	0.03	0.56	0.0318	0.5918	-	0.5918	0.0404
지급시기	최초설정일로부터 매3개월 후급					사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

주1) 총보수·비용비율은 순자산 총액을 기준으로 부과되며, 기타비용을 합산하여 산출한 것입니다.

주2) 기타비용은 이 투자회사에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용제외)으로 다음과 같은 비용을 포함합니다.

- 예탁 및 결제비용, 회계감사비용, 채권평가보수, 펀드평가보수, 지수사용료, 보관대리인 보수, 법률자문비용, 부동산감정평가보수 등

사업년도가 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용을 기준으로 작성되었으며, 사업년도가 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 작성하였으므로 실제비용과 상이할 수 있습니다. 다만, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자회사(클래스 포함)인 경우 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능할 수 있습니다.

주3) 증권거래비용은 다음과 같은 비용을 포함합니다.

- (국내자산) 상장 또는 등록주식 매매수수료, 장내파생상품 매매수수료, 장외 ELW/ELS 거래수수료, 현금 중개수수료, 대차 또는 대주, Repo 거래 중개수수료 등
- (해외자산) 주식, 채권, 선물, 장외파생, 기타 Forward 매매수수료 등

사업년도가 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용을 기준으로 작성되었으며, 사업년도가 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용을 연환산한 비율 추정치로 작성되었으므로 실제 비용과 상이할 수 있습니다. 다만, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자회사인 경우 수치화된 비율 및 금액 산출이 불가능할 수 있습니다.

- 직전 사업년도 중 발생한 증권거래비용은 다음과 같습니다.

구분	금액(직전 사업년도 발생 내역, 천원)
증권거래비용	12,368

주4) 금융비용은 사업년도가 경과한 경우에는 직전 회계연도의 금융비용을 기준으로 작성되었으며, 계산이 가능한 금융비용이 발생하지 않는 투자회사거나 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자회사인 경우 금액 산출이 불가능할 수 있습니다.

- 직전 사업년도 중 발생한 금융비용은 다음과 같습니다.

구분	금액(직전 사업년도 발생 내역, 천원)
금융비용	-

※ 사업년도 중 금융비용이 발생하는 경우 사업년도가 경과한 이후에 직전 회계연도의 발생 비용을 기재할 예정입니다.

주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수 비용을 의미합니다.

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

클래스종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인(A)	판매수수료 및 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	161,596	224,847	291,262	434,218	859,044
	판매수수료 및 보수·비용	161,596	224,847	291,262	434,218	859,044
수수료선취-온라인(Ae)	판매수수료 및 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	104,953	161,383	220,635	348,175	727,185
	판매수수료 및 보수·비용	104,953	161,383	220,635	348,175	727,185
수수료미징구-오프라인-고액(C)	판매수수료 및 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	65,000	131,747	201,832	352,689	800,993
	판매수수료 및 보수·비용	65,000	131,747	201,832	352,689	800,993



클래스종류	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구-오프라인(C2)	판매수수료 및 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	148,218	300,420	460,232	804,228	1,826,484
	판매수수료 및 보수·비용	148,218	300,420	460,232	804,228	1,826,484
수수료미징구-온라인(Ce)	판매수수료 및 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	122,218	247,721	379,499	663,151	1,506,084
	판매수수료 및 보수·비용	122,218	247,721	379,499	663,151	1,506,084
수수료미징구-오프라인-기관(Cf)	판매수수료 및 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	51,000	103,371	158,360	276,725	628,472
	판매수수료 및 보수·비용	51,000	103,371	158,360	276,725	628,472
수수료미징구-오프라인-랩(Cw)	판매수수료 및 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	45,000	91,210	139,730	244,169	554,534
	판매수수료 및 보수·비용	45,000	91,210	139,730	244,169	554,534
수수료후취-온라인슈퍼(S)	판매수수료 및 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	77,069	140,806	207,731	351,785	779,874
	판매수수료 및 보수·비용	77,069	140,806	207,731	351,785	779,874
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	판매수수료 및 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수 포함)	59,180	119,951	183,761	321,111	729,276
	판매수수료 및 보수·비용	59,180	119,951	183,761	321,111	729,276

주) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 (판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하되, 기타비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)의 변동, 보수의 인상 또는 이하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.

주) **종류 A형과 종류 C2형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 0년 9개월이 되는 경과시점**이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

주) 후취판매수수료를 징구하는 클래스는 해당 후취판매수수료를 반영한 값으로 3년 이상 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용은 감소합니다.

(2) 투자회사 관련 비용

- 1) 증권 등의 매매수수료
- 2) 증권 등의 전자등록 및 결제비용
- 3) 회사재산의 회계감사비용
- 4) 차입금의 이자
- 5) 전체 주주로 구성되는 주주총회 관련비용
- 6) 주주에 대한 통지 등과 관련하여 발생하는 비용
- 7) 회사에 관한 소송비용
- 8) 증권 등 자산의 가격정보비용
- 9) 회사 재산의 운용에 필요한 지식재산권 비용
- 10) 기타 이에 준하는 비용으로 회사의 운용 및 회사 재산의 운용 등에 소요되는 비용

**다. 보수 및 지급내역에 관한 사항**

다음 표는 「금융투자업규정」 제4-65조 제1항 제2호의 방식에 따라 성과연동형 운용보수를 수취하는 투자회사인 경우에만 해당됩니다.

기준지표	보수 산정방식	한도 (%)	산출 주기	지급시기	지급내역 (직전 회계연도 기준, %)			
					1분기	2분기	3분기	4분기
-	-	-	-	-	-	-	-	-

**14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항**

**가. 이익배분**

- (1) 회사는 이 투자회사재산의 운용에 따라 발생한 이익금(종류형 투자회사의 경우는 해당 종류 주식 별 이익금)을 투자회사사업년도 종료일 익영업일에 분배합니다. 이 경우 회사는 그 이익금을 주주에게 금전 또는 새로이 발행되는 주식으로 분배합니다. 다만, 회사는 이익금이 "zero"보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.
- (2) 주주는 (1)에 의하여 분배되는 이익금을 금전 등으로 돌려 받을 수 있습니다. 이 경우 주주는 주주와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 주식을 매수하여야 합니다.
- (3) 또한 회계기간의 종료 또는 투자회사의 해지에 따라 발생하는 투자회사 원본의 상환금 및 이익금(이하 "상환금등")을 받으실 수 있습니다. 다만, 투자회사계약 종료일 현재 투자회사재산인 증권 등의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.
- (4) 주주가 상환금등의 지급개시일 이후 5년간 이익분배금 또는 상환금등의 지급을 청구하지 아니한 때에는 그 권리를 상실하고 판매회사에 귀속됩니다.

## 나. 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.

### (1) 투자회사에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙

- 1) 투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자회사 단계에서의 과세와 주주에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.
- 2) 투자회사 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있으며 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다

환급세액	=	외국납부세액	×	환급비율
환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 단, 환급비율 > 1이면 1, 환급비율 < 0 이면 0으로 함.				

- 3) 발생소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자회사의 비용으로 처리하고 있습니다.

### (2) 주주에 대한 과세 - 원천징수 원칙

- 1) 주주는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입하는 날 및 존속기간이 연장되는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자회사의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 양도(전자증권법 제30조에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 함)의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다. 다만, 해당 집합투자기구로부터의 과세 이익을 계산함에 있어서 집합투자기구가 투자하는 한국 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가 손익을 분배하는 경우 당해 매매·평가 손익은 과세대상인 배당소득금액에서 제외하고 있습니다.

### 2) 주주에 대한 과세율 - 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

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 이자소득등의 종합과세기준금액 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 이자소득등의 종합과세기준금액을 초과하는 경우에는 이자소득등의 종합과세기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

법인주주가 회사로부터 받는 배당소득에 대해서는 동 배당소득을 지급하는 자에 대한 원천징수의무가 없습니다. 법인주주는 일반 법인세율로 과세되고 배당세액공제도 허용되지 않습니다.

15. 발기인·감독이사에 관한 사항

가. 발기인에 관한 사항

발기인	사업자등록번호	결격요건 해당여부
삼성자산운용(주)	501-81-23179	해당사항 없음

나. 감독이사에 관한 사항

감독이사	생년월일	주요경력	취임일(등기일)	결격요건 해당여부
최성호	1964.02.02	서울대학교 경제학과 졸업 경기대학교 행정대학원 교수	2007.06.23 (2007.07.09)	해당사항 없음
장봉기	1959.05.02	전남대학교 법학과 졸업 삼성자산운용 준법감시인 JB 자산운용 경영지원본부장	2018.12.06 (2018.12.11)	해당사항 없음
박홍규	1961.04.08	연세대학교 경제학과 졸업 Texas A&M University, USA 회계학 석사 삼일 PwC 회계법(Partner) 세진 회계법인(Partner)	2018.12.06 (2018.12.11)	해당사항 없음

### 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

#### 1. 재무정보

이 투자회사의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계 기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대하여 아래 회계법인으로부터 외부감사를 받은 결과 감사의견은 적정입니다. 다만, 회계감사를 받은 재무상태표 및 손익계산서는 협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에 공시된 감사보 고서를 통하여 확인하실 수 있습니다.

- 회계법인 : 대주회계법인

#### 가. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

재무상태표			
항목	22기 (2023. 8.27)	21기 (2022. 8.27)	20기 (2021. 8.27)
자산총계	70,351	76,605	73,287
운용자산	70,337	76,573	73,202
증권	66,197	75,175	70,474
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	4,143	1,398	2,729
기타운용자산	-3	0	0
기타자산	14	32	85
부채총계	753	319	288
운용부채	0	0	0
기타부채	753	319	288
자본총계	69,598	76,286	73,000
원본	84,003	95,210	54,253
수익조정금	2,385	-2,250	-48
이익잉여금	-16,790	-16,674	18,795

(단위 : 백만원)

손익계산서			
항목	22기 (2022. 8.28~2023. 8.27)	21기 (2021. 8.28~2022. 8.27)	20기 (2020. 8.28~2021. 8.27)
운용수익	2,623	-16,130	19,266
이자수익	2	4	5
배당수익	1,543	1,708	1,504
매매/평가차익(손)	1,049	-17,975	17,741

항목	22기 (2022. 8.28~2023. 8.27)	21기 (2021. 8.28~2022. 8.27)	20기 (2020. 8.28~2021. 8.27)
기타수익	29	133	17
운용비용	490	539	472
관련회사 보수	463	511	445
매매수수료	4	5	5
기타비용	22	23	21
당기순이익	2,133	-16,669	18,795
매매회전율	31.81	52.96	100.45

주1) 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다.  
예시로 1회계연도 동안의 평균적인 주식투자 규모가 100억원이고, 주식 매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준) 입니다.

<주식의 매매회전율>

(단위 : 백만원, 주)

주식 매수		주식 매도		당기 보유 주식의 평균가액 (B)	매매회전율 (A/B)	동종유형 평균 매매회전율
수량	금액	수량	금액(A)			
179,299	8,660	364,772	14,995	51,458	29.14	31.96

\* 동종유형이란 상장지수집합기구 및 일반 공모집합투자기구로 구분하여 자본시장법 제229조에 따른 5가지종류의 유형(단기금융집합투자기구제외)을 의미하며 동종유형 평균 매매회전율은 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구의 전체의 평균 매매회전율을 의미합니다.

주2) 증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역

(단위 : 백만원)

구분	22기 (2022. 8.28~2023. 8.27)	21기 (2021. 8.28~2022. 8.27)	20기 (2020. 8.28~2021. 8.27)
기타수익에는 증권대여에 따는 수수료 수익 등 포함	32	38	18
기타비용에는 증권차입에 따는 수수료 비용 등 포함	3	3	2

<운용과정에서 발생하는 거래비용>

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2022. 8.28~2023. 8.27)			전기 (2021. 8.28~2022. 8.27)		
	거래금액(A)	거래비용		거래금액(A)	거래비용	
		금액(B)	거래비용 비율 (B/A)		금액(B)	거래비용 비율 (B/A)
주식	23,655	5	0.02	27,875	5	0.02
주식 이외의 증권(채권등)	32,495	6	0.02	65,206	14	0.02
부동산	0	0	0.00	0	0	0.00
장내파생상품	32,052	2	0.01	48,411	2	0.00
장외파생상품	0	0	0.00	0	0	0.00
기타	0	0	0.00	2,600	0	0.00
합계	88,202	13	0.05	144,092	21	0.04

\* 주식 중개수수료 등 운용과정에서 발생하는 비용을 기재하되 장외 채권거래, 장외파생상품과 같이 별도 수수료 미발생 등의 사유로 거래비용의 객관적인 산출이 어렵거나 부동산 등과 같이 취득원가에 포함되는 항목(수익적지출 등 비용으로 산정되는 항목은 기재)은 작성 생략 가능합니다.

## 2. 연도별 설정 및 환매현황

(단위 : 억주, 억원)

클래스종류	기간	기간초 잔고		사업년도 중				기간말 잔고	
				설정(발행)		환매			
		주수 (출자지분수)	금액	주수 (출자지분수)	금액	주수 (출자지분수)	금액	주수 (출자지분수)	금액
수수료선취-오프라인(A)	2023.8.28 ~2024.2.27	703	703	344	344	535	535	639	639
	2022.8.28 ~2023.8.27	786	786	451	451	702	702	0	0
	2021.8.28 ~2022.8.27	477	477	947	947	436	436	0	0
	2020.8.28 ~2021.8.27	512	512	648	648	683	683	477	477
수수료선취-온라인(Ae)	2023.8.28 ~2024.2.27	30	30	71	71	124	124	12	12
	2022.8.28 ~2023.8.27	26	26	110	110	96	96	0	0
	2021.8.28 ~2022.8.27	1	1	121	121	60	60	0	0
	2021.7.22 ~2021.8.27	0	0	1	1	0	0	1	1
수수료미징구-오프라인-고액(C)	2023.8.28 ~2024.2.27	0	0	0	0	0	0	0	0
	2022.8.28 ~2023.8.27	0	0	0	0	0	0	0	0
	2021.8.28 ~2022.8.27	0	0	0	0	0	0	0	0
	2020.8.28 ~2021.8.27	0	0	0	0	0	0	0	0
수수료미징구-오프라인(C2)	2023.8.28 ~2024.2.27	22	22	8	8	17	17	19	19
	2022.8.28 ~2023.8.27	28	28	20	20	37	37	0	0
	2021.8.28 ~2022.8.27	20	20	30	30	20	20	0	0
	2020.8.28 ~2021.8.27	27	27	15	15	22	22	20	20
수수료미징구-온라인(Ce)	2023.8.28 ~2024.2.27	75	75	18	18	32	32	70	70



수수료미징구-온라인(Ce)	2022.8.28 ~2023.8.27	98	98	70	70	141	141	0	0
	2021.8.28 ~2022.8.27	38	38	247	247	114	114	0	0
	2020.8.28 ~2021.8.27	18	18	89	89	69	69	38	38
수수료미징구-오프라인-기관(Cf)	2023.8.28 ~2024.2.27	0	0	0	0	0	0	0	0
	2022.8.28 ~2023.8.27	0	0	0	0	0	0	0	0
	2021.8.28 ~2022.8.27	0	0	0	0	0	0	0	0
	2020.8.28 ~2021.8.27	0	0	0	0	0	0	0	0
수수료미징구-오프라인-랩(Cw)	2023.8.28 ~2024.2.27	0	0	0	0	0	0	0	0
	2022.8.28 ~2023.8.27	0	0	0	0	0	0	0	0
	2021.8.28 ~2022.8.27	1	1	2	2	5	5	0	0
	2020.8.28 ~2021.8.27	0	0	1	1	0	0	1	1
수수료후취-온라인슈퍼(S)	2023.8.28 ~2024.2.27	5	5	1	1	1	1	5	5
	2022.8.28 ~2023.8.27	6	6	3	3	5	5	0	0
	2021.8.28 ~2022.8.27	4	4	4	4	1	1	0	0
	2020.8.28 ~2021.8.27	3	3	5	5	4	4	4	4
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	2023.8.28 ~2024.2.27	5	5	3	3	3	3	5	5
	2022.8.28 ~2023.8.27	8	8	22	22	30	30	0	0
	2021.8.28 ~2022.8.27	3	3	35	35	22	22	0	0
	2020.8.28 ~2021.8.27	2	2	5	5	5	5	3	3

### 3. 집합투자기구의 운용실적

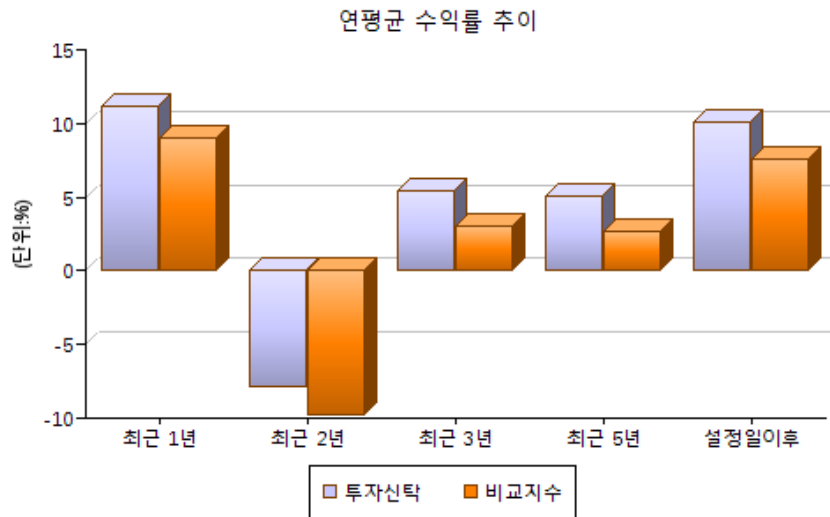
투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연평균 수익률은 해당기간 동안의 평균 수익률을, 연도별 수익률은 기간별 수익률을 나타낸 것입니다. 따라서, 이 수익률은 투자회사의 기간에 따른 운용 실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.

#### 가. 연평균수익률

##### (1) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형]

연도	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~24.03.29)	(21.03.30 ~24.03.29)	(19.03.30 ~24.03.29)	(01.09.11 ~24.03.29)
투자회사	21.27 %	3.90 %	-0.90 %	8.77 %	10.34 %
비교지수	18.12 %	1.48 %	-3.12 %	6.26 %	7.87 %
수익률변동성	15.20 %	16.04 %	15.12 %	19.57 %	21.65 %

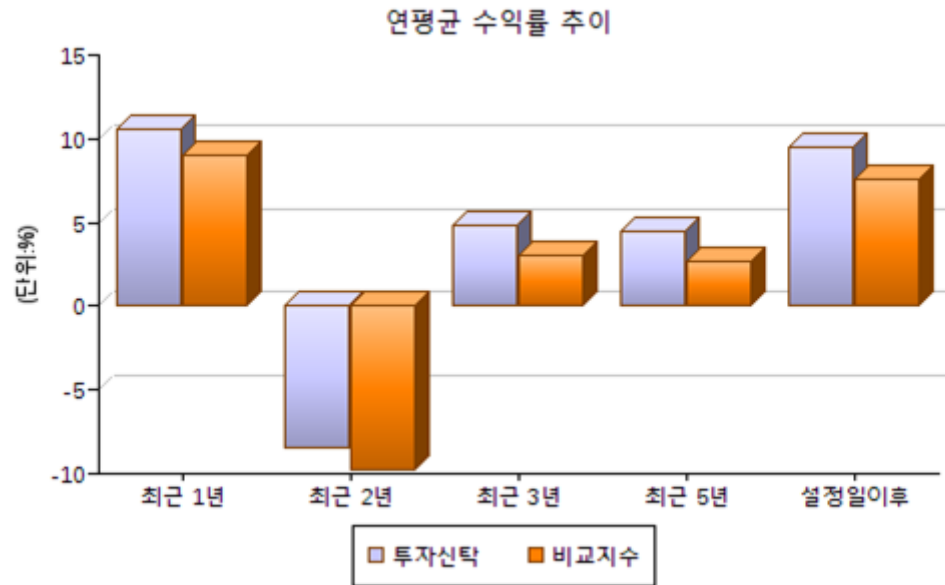
- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
- 수익률 변동성(%)은 운용펀드 기준이며, 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간 수익률의 표준 편차입니다.



(2) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](A)(수수료선취-오프라인)

연도	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~24.03.29)	(21.03.30 ~24.03.29)	(19.03.30 ~24.03.29)	(01.09.11 ~24.03.29)
투자회사	20.57 %	3.30 %	-1.49 %	8.13 %	9.84 %
비교지수	18.12 %	1.48 %	-3.12 %	6.26 %	7.87 %
수익률변동성	15.20 %	16.04 %	15.12 %	19.57 %	21.65 %

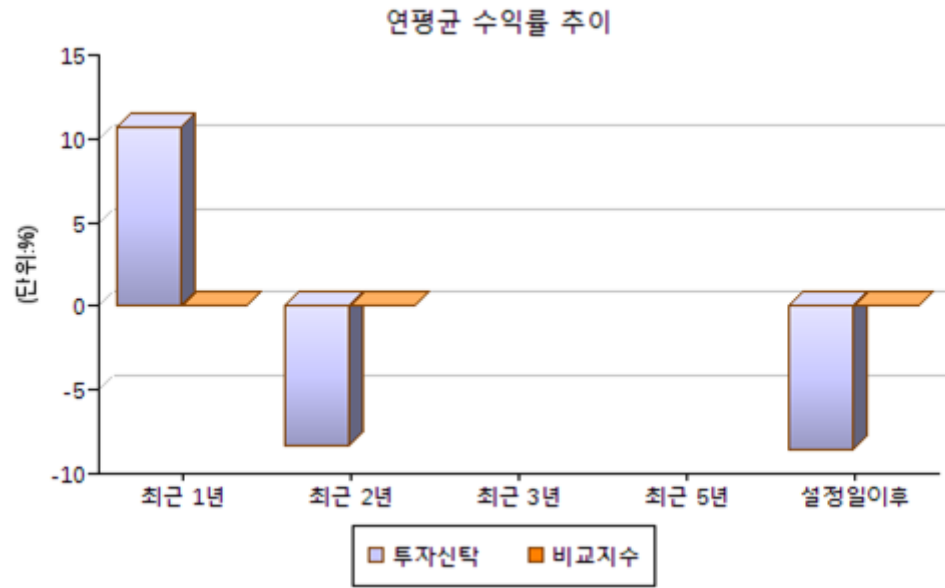
- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
- 수익률 변동성(%)은 운용펀드 기준이며, 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간 수익률의 표준 편차입니다.



(3) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](Ae)(수수료선취-온라인)

연도	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~24.03.29)			(21.07.22 ~24.03.29)
투자회사	20.65 %	3.37 %			-2.79 %
비교지수	0.00 %	0.00 %			0.00 %
수익률변동성	15.20 %	16.04 %			21.65 %

- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
- 수익률 변동성(%)은 운용펀드 기준이며, 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간 수익률의 표준 편차입니다.



(4) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](C)(수수료미징구-오프라인-고액)

- 해당사항 없음

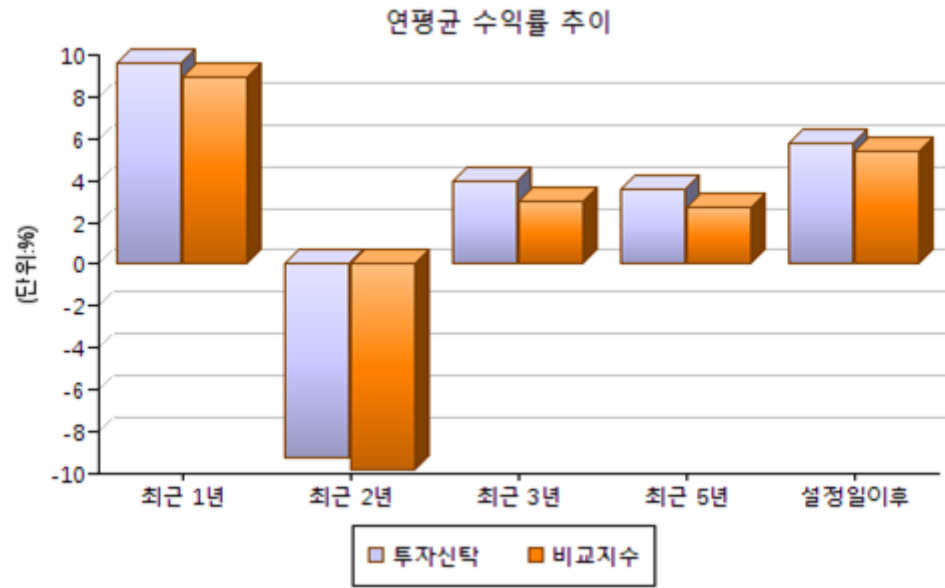
(5) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](C2)(수수료미징구-오프라인)

연도	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~24.03.29)	(21.03.30 ~24.03.29)	(19.03.30 ~24.03.29)	(09.02.09 ~24.03.29)
투자회사	19.55 %	2.42 %	-2.34 %	7.21 %	6.32 %
비교지수	18.12 %	1.48 %	-3.12 %	6.26 %	5.83 %
수익률변동성	15.20 %	16.04 %	15.12 %	19.57 %	21.65 %

- 비교지수 : KOSPI200\*100%

- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

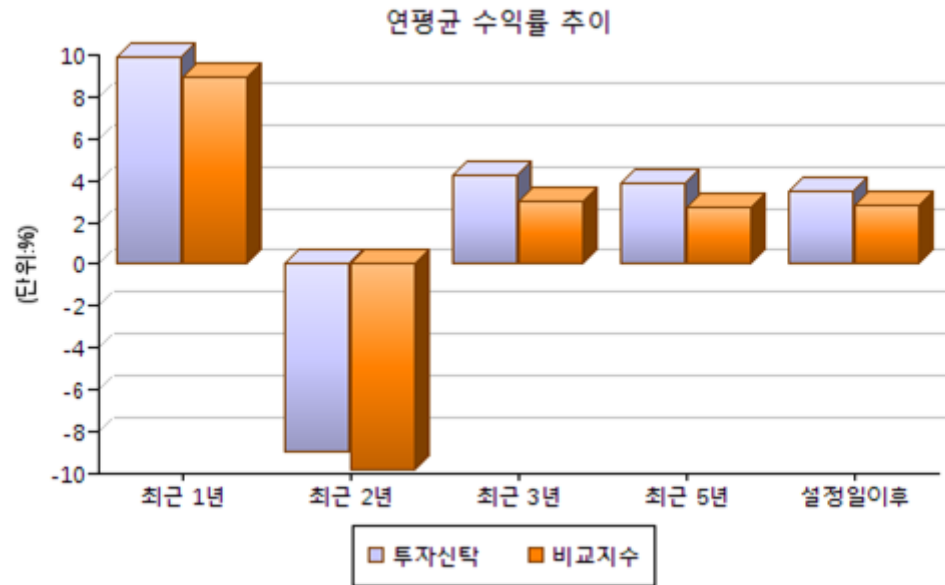
- 수익률 변동성(%)은 운용펀드 기준이며, 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간 수익률의 표준 편차입니다.



(6) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](Ce)(수수료미징구-온라인)

연도	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~24.03.29)	(21.03.30 ~24.03.29)	(19.03.30 ~24.03.29)	(08.01.16 ~24.03.29)
투자회사	19.86 %	2.69 %	-2.08 %	7.49 %	4.07 %
비교지수	18.12 %	1.48 %	-3.12 %	6.26 %	3.31 %
수익률변동성	15.20 %	16.04 %	15.12 %	19.57 %	21.65 %

- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
- 수익률 변동성(%)은 운용펀드 기준이며, 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간 수익률의 표준 편차입니다.



(7) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](Cf)(수수료미징구-오프라인-기관)

- 해당사항 없음

(8) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](Cw)(수수료미징구-오프라인-랩)

- 해당사항 없음

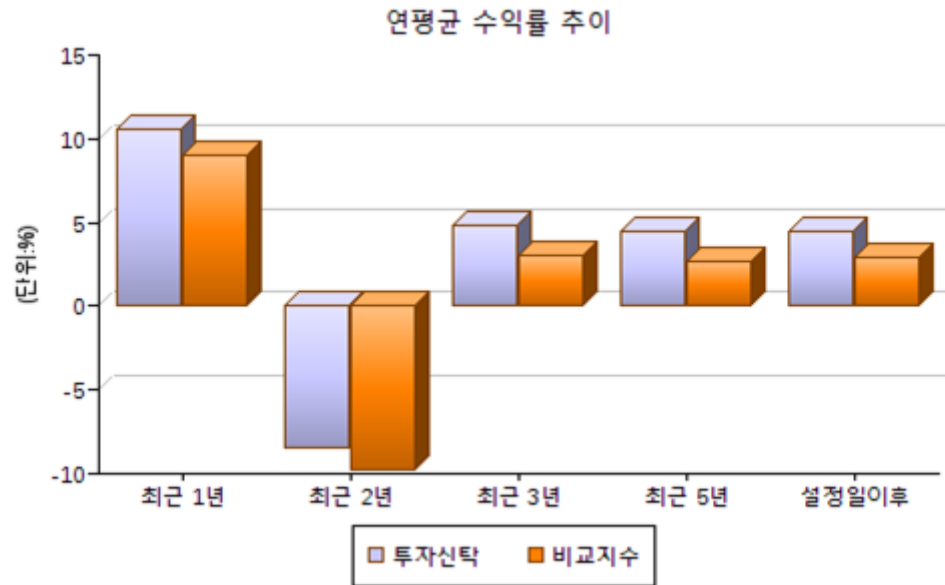
(9) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](S)(수수료후취-온라인슈퍼)

연도	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설립일 이후
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~24.03.29)	(21.03.30 ~24.03.29)	(19.03.30 ~24.03.29)	(14.04.24 ~24.03.29)
투자회사	20.57 %	3.30 %	-1.49 %	8.13 %	5.39 %
비교지수	18.12 %	1.48 %	-3.12 %	6.26 %	3.70 %
수익률변동성	15.20 %	16.04 %	15.12 %	19.57 %	21.65 %

- 비교지수 : KOSPI200\*100%

- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

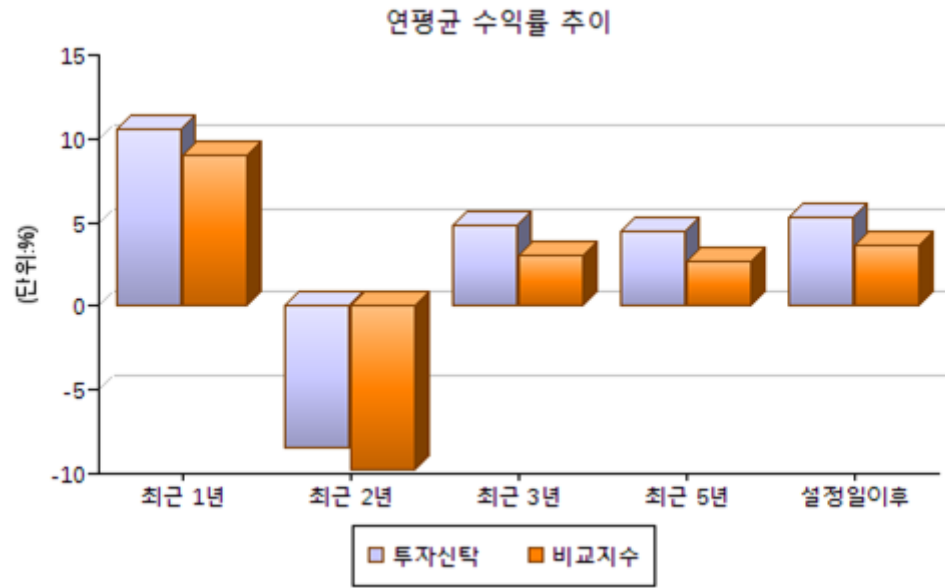
- 수익률 변동성(%)은 운용펀드 기준이며, 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간 수익률의 표준 편차입니다.



(10) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](S-P)(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금)

연도	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~24.03.29)	(21.03.30 ~24.03.29)	(19.03.30 ~24.03.29)	(17.01.31 ~24.03.29)
투자회사	20.60 %	3.33 %	-1.46 %	8.16 %	6.53 %
비교지수	18.12 %	1.48 %	-3.12 %	6.26 %	4.65 %
수익률변동성	15.20 %	16.04 %	15.12 %	19.57 %	21.65 %

- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
- 수익률 변동성(%)은 운용펀드 기준이며, 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간 수익률의 표준 편차입니다.



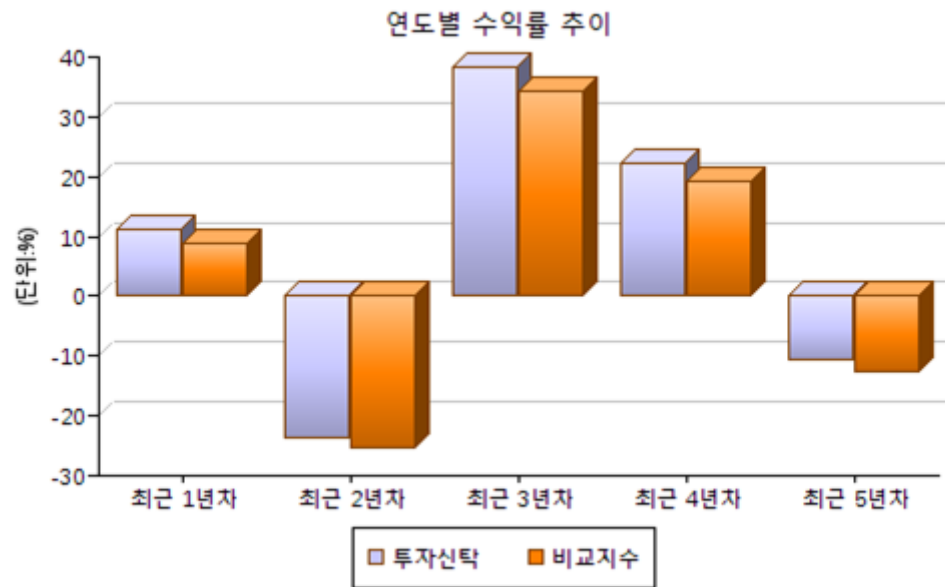
## 나. 연도별 수익률

### (1) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형]

연도	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~23.03.29)	(21.03.30 ~22.03.29)	(20.03.30 ~21.03.29)	(19.03.30 ~20.03.29)
투자회사	21.34 %	-11.02 %	-9.87 %	82.32 %	-14.15 %
비교지수	18.18 %	-12.85 %	-11.72 %	76.25 %	-15.44 %

- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

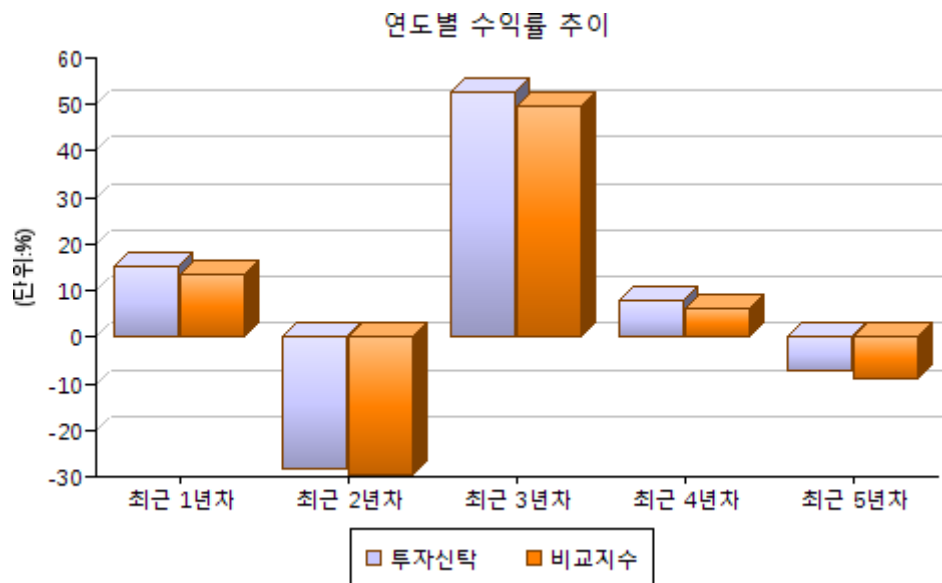




(2) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](A)(수수료선취-오프라인)

연도	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~23.03.29)	(21.03.30 ~22.03.29)	(20.03.30 ~21.03.29)	(19.03.30 ~20.03.29)
투자회사	20.63 %	-11.54 %	-10.42 %	81.32 %	-14.68 %
비교지수	18.18 %	-12.85 %	-11.72 %	76.25 %	-15.44 %

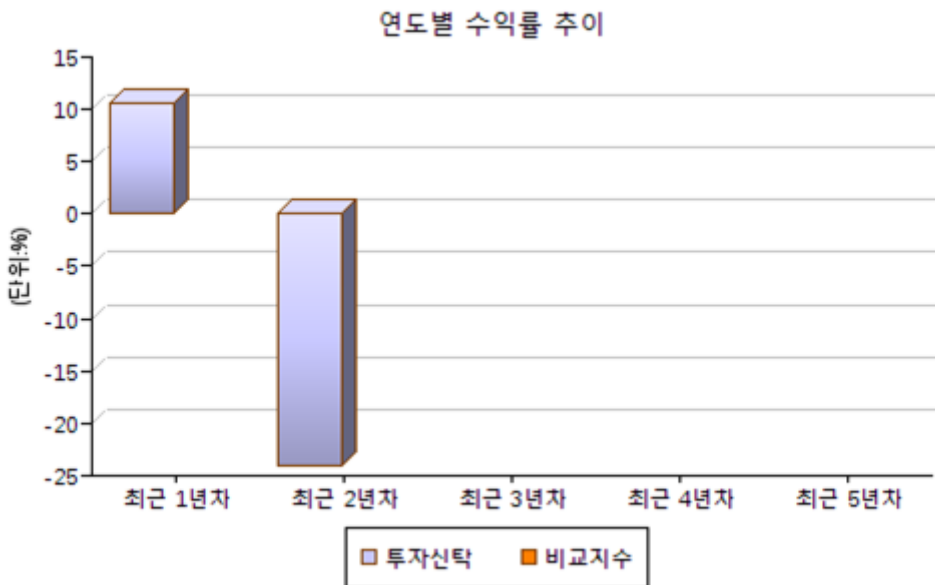
- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.



(3) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](Ae)(수수료선택-온라인)

연도	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~23.03.29)			
투자회사	20.71 %	-11.48 %			
비교지수					

- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.



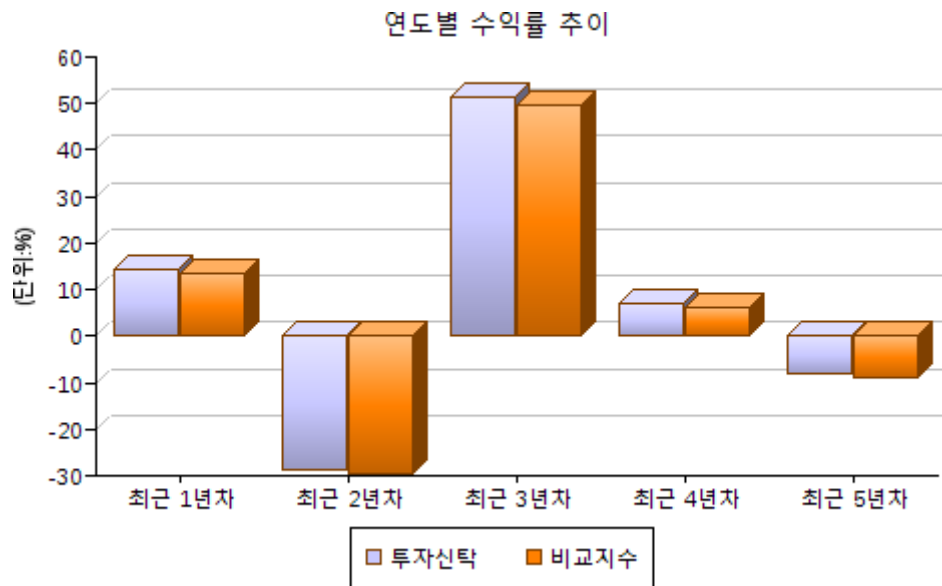
(4) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](C)(수수료미징구-오프라인-고액)

- 해당사항 없음

(5) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](C2)(수수료미징구-오프라인)

연도	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~23.03.29)	(21.03.30 ~22.03.29)	(20.03.30 ~21.03.29)	(19.03.30 ~20.03.29)
투자회사	19.61 %	-12.29 %	-11.21 %	79.88 %	-15.44 %
비교지수	18.18 %	-12.85 %	-11.72 %	76.25 %	-15.44 %

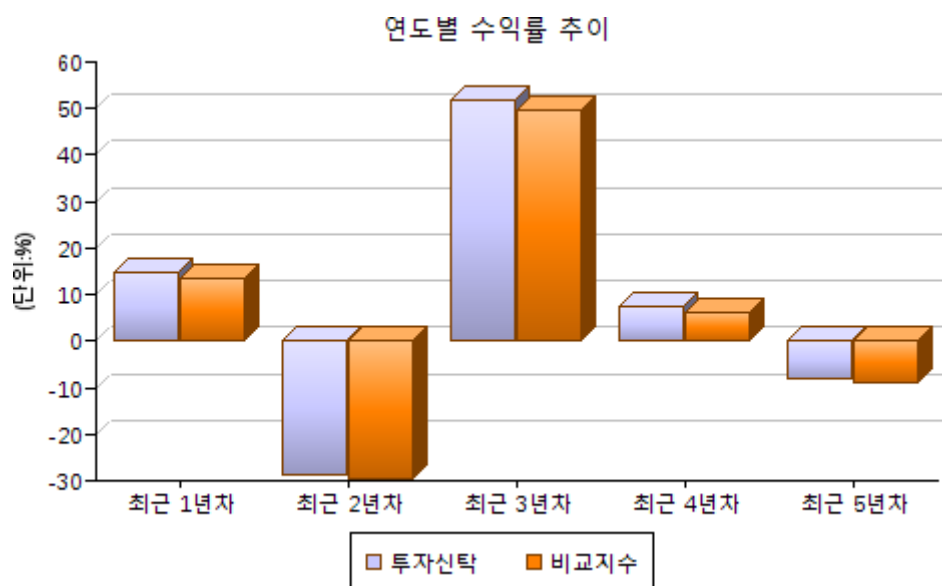
- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.



(6) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](Ce)(수수료미징구-온라인)

연도	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~23.03.29)	(21.03.30 ~22.03.29)	(20.03.30 ~21.03.29)	(19.03.30 ~20.03.29)
투자회사	19.92 %	-12.06 %	-10.97 %	80.31 %	-15.20 %
비교지수	18.18 %	-12.85 %	-11.72 %	76.25 %	-15.44 %

- 비교지수 : KOSPI200\*100%
- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.



(7) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](Cf)(수수료미징구-오프라인-기관)

- 해당사항 없음

(8) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](Cw)(수수료미징구-오프라인-웹)

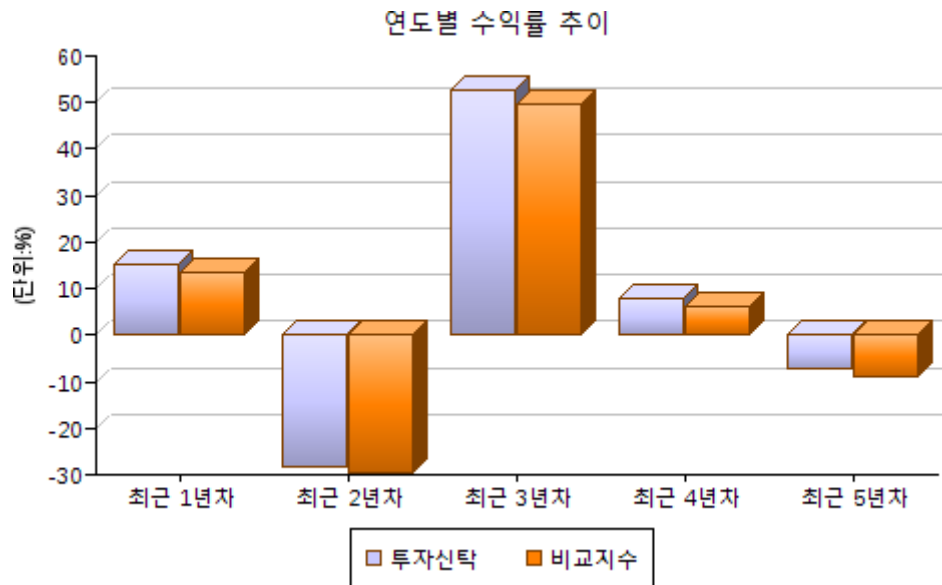
- 해당사항 없음

(9) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](S)(수수료후취-온라인슈퍼)

연도	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~23.03.29)	(21.03.30 ~22.03.29)	(20.03.30 ~21.03.29)	(19.03.30 ~20.03.29)
투자회사	20.63 %	-11.54 %	-10.42 %	81.32 %	-14.68 %
비교지수	18.18 %	-12.85 %	-11.72 %	76.25 %	-15.44 %

- 비교지수 : KOSPI200\*100%

- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

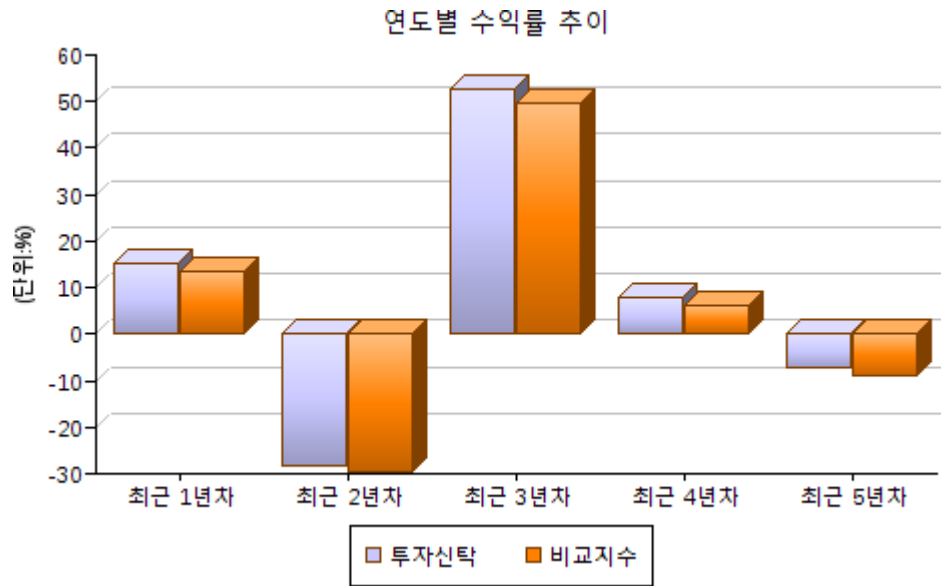


(10) 삼성인텍스프리미엄증권투자회사[주식-파생형](S-P)(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금)

연도	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	(23.03.30 ~24.03.29)	(22.03.30 ~23.03.29)	(21.03.30 ~22.03.29)	(20.03.30 ~21.03.29)	(19.03.30 ~20.03.29)
투자회사	20.67 %	-11.51 %	-10.39 %	81.37 %	-14.65 %
비교지수	18.18 %	-12.85 %	-11.72 %	76.25 %	-15.44 %

- 비교지수 : KOSPI200\*100%

- 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자회사에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.



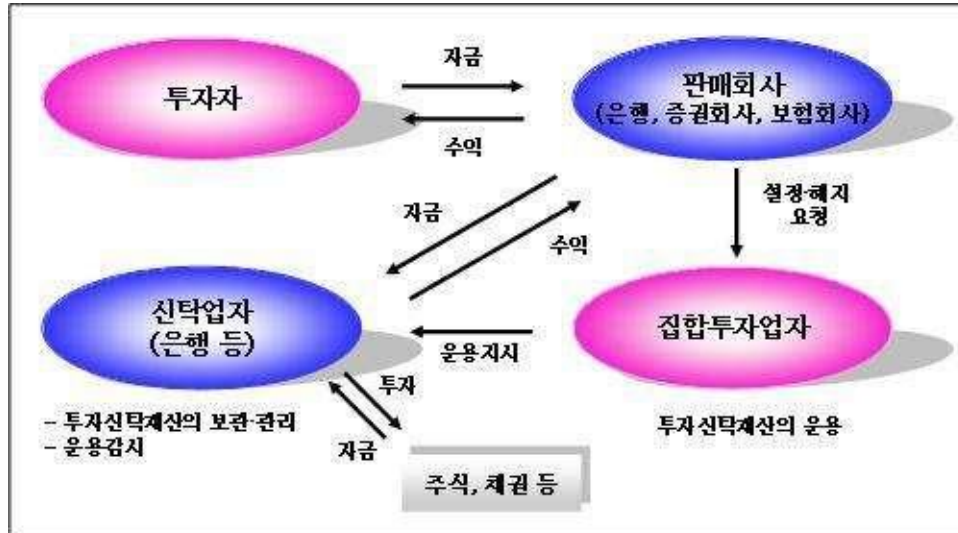
다. 집합투자기구의 자산구성 현황

(2023.12.31 기준, 억원)

통화	증권					파생상품		부동산	특별자산		단기 대출 및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	파생 결합 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
KRW	580	0	0	98	0	0	0	0	0	0	23	5	705
합계	580	0	0	98	0	0	0	0	0	0	23	5	705



## 제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항



### 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요

회사명	삼성자산운용주식회사
주소 및 연락처	서울특별시 서초구 서초대로74길 11 삼성자산운용(16~18층) (연락처 : 02-3774-7600, <a href="http://www.samsungfund.com">http://www.samsungfund.com</a> )
회사 연혁	<p>1998.09.15 설립등기</p> <p>1999.12.29 구.삼성투자회사운용주식회사 흡수합병</p> <p>2000.03.03 자본금 300억 유상증자</p> <p>2000.03.30 회사상호 변경(삼성생명투자회사운용(주) -&gt; 삼성투자회사운용(주))</p> <p>2001.11.05 연기금 투자폴 주간운용사 선정</p> <p>2002.10.14 국내 최초 상장지수펀드(ETF) KODEX200 상장</p> <p>2007.11.01 해외법인인 Samsung Investment Management (Hong Kong)Ltd. 설립</p> <p>2010.02.22 국내 최초 레버리지 상장지수펀드 KODEX레버리지 상장</p> <p>2010.04.01 회사상호변경 (삼성투자회사운용(주) -&gt; 삼성자산운용(주))</p> <p>2011.08.26 사옥 이전(서울시 영등포구 여의도동 -&gt; 중구 태평로)</p> <p>2011.12.16 한국형 헤지펀드 삼성H클럽 Equity Hedge 1호 출시</p> <p>2014.07.21 최대주주 변경 : 삼성증권 -&gt; 삼성생명</p> <p>2015.02.01 삼성생명 뉴욕현지법인 인수 Samsung Asset Management(New York)</p> <p>2015.03.31 노동부 산재보험기금 전담운용기관(OCIO) 선정</p> <p>2015.11.30 삼성생명 런던현지법인 인수 Samsung Asset Management(London)</p> <p>2015.12.01 관리자산 200兆 달성</p>

회사 연혁	2016.04.21	한국형 Target Date Fund 출시 (美 Capital社 제휴)
	2016.04.29	홍콩 증시 최초 원유선물 ETF 상장
	2016.08.11	중국 북경 자문사 설립(Samsung Asset Management (Beijing) Limited)
	2016.08.29	사옥 이전 (서울시 중구 -> 서초구 서초대로 삼성전자 서초사옥)
	2017.01.02	물적분할을 통한 삼성액티브자산운용(주) 삼성헤지자산운용(주) 설립
	2017.05.30	한국형 Retirement Income Fund 출시 (美 Capital社 제휴)
	2017.07.31	업계 최초 FA, FB 전용 판매지원플랫폼 오픈
	2017.09.08	연기금 투자폴 주간운용사 재선정
	2019.03.27	산재보험기금 전담운용기관(OCIO) 재선정
	2019.12.02	B2C 직판 시스템 'r2' 서비스 오픈
	2021.12.14	연기금 투자폴 주간운용사 재선정
자본금	934.3억	
주요주주현황	삼성생명보험(주)( 100% )	
사업목적	<p>자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법'이라 한다)에서 규정한 집합투자업(모든 종류의 집합투자기구의 집합투자업), 투자자문업무, 투자일임업무, 일반사무관리회사의 업무, 근로자퇴직급여보장법에서 정한 퇴직연금사업자의 업무, 부동산임대업무, 신탁업, 부동산개발업무, 투자중개·매매업(집합투자증권의 중개·매매에 한함), 집합투자기구 또는 증권과 관련된 자료의 출판 및 판매에 관한 업무, 집합투자기구 또는 증권과 관련된 재산권, 상표권 등 권리 행사에 관한 업무, 집합투자기구 또는 증권과 관련된 전산용역 제공 또는 소프트웨어 대여·판매 업무, 자본시장법 또는 기타 법령에 의해 허용되는 사업, 인사, 재무, 마케팅, 위험관리, 내부통제, 일반사무관리 등의 용역 제공, 기타 위에 부수되는 일체의 업무</p> <p>*위 사업 외에 금융위원회로부터 인허가를 받거나, 등록하는 방법으로 다른 사업을 영위할 수 있습니다.</p>	

주) 산정 기준일은 2023.1.1일 입니다.

## 나. 주요 업무

### (1) 주요 업무

투자회사의 설정, 해지 / 투자회사의 운용, 운용지시 / 투자회사 재산의 운용

### (2) 선관 의무

투자회사의 집합투자업자는 선량한 관리자의 주의로써 집합투자재산을 관리하여야 하며, 투자자의 이익을 보호하여야 합니다.



(3) 책임

집합투자업자가 법령, 정관 또는 투자설명서 등에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 주주에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 집합투자업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 이사 또는 감사(감사위원회 위원을 포함)에게도 귀책사유가 있는 때에는 집합투자업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

(4) 연대 책임

집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 투자자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용

연 결 재 무 상 태 표

제 25(당)기 : 2022년 12월 31일 현재

제 24(전)기 : 2021년 12월 31일 현재

삼성자산운용주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당기말		전기말	
자 산				
I. 현금및현금성자산	133,092,874,366		78,739,003,408	
II. 당기손익-공정가치금융자산	1,121,603,010,487		608,397,341,535	
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	4,977,343,969		5,192,687,938	
IV. 상각후원가금융자산	224,246,573,149		179,240,782,900	
V. 관계기업투자주식	38,055,847,761		-	
VI. 유형자산	2,972,958,567		2,278,861,792	
VII. 사용권자산	12,191,723,552		6,004,967,156	
VIII. 무형자산	35,449,074,552		35,907,802,947	
IX. 순확정급여자산	2,705,827,778		1,767,900,082	
X. 이연법인세자산	2,631,762,804		839,608,252	
XI. 기타자산	2,670,026,197		2,699,312,333	
자 산 총 계		1,580,597,023,182		921,068,268,343
부 채				
I. 당기손익-공정가치금융부채	14,271,971		49,151,473	
II. 예수부채	7,201,895,088		571,707,070	
III. 차입부채	137,100,000,000		84,900,000,000	
IV. 기타금융부채	665,928,463,404		142,842,367,649	
V. 총당부채	583,057,312		535,608,071	
VI. 당기법인세부채	19,885,747,681		21,505,417,462	
VII. 기타부채	3,634,983,017		5,173,003,357	
부 채 총 계		834,348,418,473		255,577,255,082
자 본				
지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본		746,248,604,709		665,491,013,261
I. 자본금	93,430,000,000		93,430,000,000	
II. 자본잉여금	(384,524,208)		(384,524,208)	
III. 기타포괄손익누계액	(5,171,835,232)		(7,555,955,386)	
IV. 이익잉여금	658,374,964,149		580,001,492,855	
비지배지분		-		-
자 본 총 계		746,248,604,709		665,491,013,261
부 채 및 자 본 총 계		1,580,597,023,182		921,068,268,343

## 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 25(당)기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 24(전)기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

삼성자산운용주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당기		전기	
I. 영업수익		301,688,519,191		285,100,646,853
1. 수수료수익	266,646,174,203		263,517,264,100	
2. 금융상품 평가 및 처분이익	18,720,010,074		7,625,917,281	
3. 이자수익	13,739,618,214		7,208,163,630	
4. 외환거래이익	995,162,909		1,664,050,317	
5. 배당금수익	1,434,953,578		5,043,707,645	
6. 기타수익	152,600,213		41,543,880	
II. 영업비용		192,355,446,520		163,771,413,698
1. 수수료비용	10,492,020,885		11,466,044,002	
2. 금융상품 평가 및 처분손실	17,560,534,264		5,861,026,450	
3. 이자비용	9,915,615,806		2,389,762,511	
4. 외환거래손실	1,160,182,804		704,401,436	
5. 판매비	11,558,038,299		11,607,991,640	
6. 일반관리비	141,662,211,954		131,718,689,687	
7. 기타비용	6,842,508		23,497,972	
III. 영업이익		109,333,072,671		121,329,233,155
IV. 영업외손익		(110,415,049)		(76,870,332)
1. 영업외수익	200,176,674		208,452,188	
2. 영업외비용	310,591,723		285,322,520	
V. 법인세비용차감전순이익		109,222,657,622		121,252,362,823
VI. 법인세비용		30,849,186,328		33,317,614,861
VII. 당기순이익		78,373,471,294		87,934,747,962
VIII. 기타포괄손익		2,384,120,154		6,067,446,396
1. 후속적으로 당기순익으로 재분류되지 않는 항목	(1,512,517,901)		(1,067,539,000)	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	286,689,630		(295,364,880)	
확정급여부채 재측정요소	(2,290,509,325)		(1,111,372,931)	
후속적으로 당기순익으로 재분류되지 않는 항목의 법인세	491,301,794		339,198,811	
2. 후속적으로 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목	3,896,638,055		7,134,985,396	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	(171,355,654)		(113,232,337)	
해외사업환산손익	4,012,508,748		7,211,553,102	
후속적으로 당기순익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세	55,484,961		36,664,631	
IX. 당기총포괄이익		80,757,591,448		94,002,194,358
X. 당기순이익의 귀속		78,373,471,294		87,934,747,962
1. 지배기업의 소유주	78,373,471,294		87,934,747,962	
XI. 당기총포괄이익의 귀속		80,757,591,448		94,002,194,358
1. 지배기업의 소유주	80,757,591,448		94,002,194,358	
XII. 지배기업 주주지분에 대한 주당이익				
1. 기본주당순이익		4,194		4,706

## 라. 운용자산규모

(2024. 3.29 현재/억좌)

구분	증권					MMF	특별자산	부동산	혼합자산	총계
	주식형	혼합형	채권형	파생상품	재간접					
수탁고	243,720	9,616	180,831	251,988	603,941	207,835	89,510	1,633	16,844	1,605,918

## 2. 운용 관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항

### 가. 집합투자재산의 운용(지시) 업무 수탁회사

- 해당사항 없음

### 나. 기타 업무의 수탁회사

- 해당사항 없음

## 3. 기타 집합투자기구사에 관한 사항

### 가. 신탁회사

(1) 회사 개요

회사명	한국씨티은행
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 새문안로 50(신문로2가) 전화번호 : 1588-7000
회사 연혁 등 (홈페이지 참조)	www.citibank.co.kr

(2) 주요 업무

- 1) 투자회사재산의 보관 및 관리
- 2) 집합투자업자의 투자회사재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행
- 3) 집합투자업자의 투자회사재산 운용지시에 따른 수익증권의 환매대금 및 이익금의 지급
- 4) 집합투자재산에서 발생하는 이자·배당·수익금·임대료 등의 수령
- 5) 무상으로 발행되는 신주의 수령
- 6) 증권에 상환금의 수입
- 7) 여유자금 운용이자의 수입
- 8) 금융위원회가 인정하여 고시하는 업무

(3) 신탁업자의 의무와 책임

1) 의무

- ① 신탁업자는 주주를 위하여 법령, 정관, 투자설명서에 따라 선량한 관리자로서 그 업무를 성실히 수행하여야 합니다.
- ② 신탁업자는 집합투자업자의 운용지시가 법령, 정관 또는 투자설명서에 위반되는지의 여부에 대하여 그 사항을 확인하고 위반이 있는 경우에는 집합투자업자에 대하여 당해 운용지시의 철회·변경 또는 시정을 요구하여야 합니다.
- ③ 신탁업자의 확인사항
  - 투자설명서가 법령·정관에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행 내역 / 투자회사재산별 자산배분내역 및 배분결과

2) 책임

신탁업자가 법령, 정관 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 주주에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 신탁업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 이사 또는 감사(감사위원회 위원을 포함)에게도 귀책사유가 있는 때에는 집합투자업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

3) 연대 책임

집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 주주에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

나. 일반사무관리회사

(1) 회사개요

회사명	한국펀드파트너스
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 여의대로 108 파크원 타워I, 44층 전화번호 : 02)769-7800
회사 연혁 등 (홈페이지 참조)	fs.miraeasset.com

(2) 주요 업무

- (1) 투자회사 기준가격의 계산업무 및 공고업무
- (2) 투자회사의 설정·환매요청 접수의 제한에 대한 공고 업무
- (3) 납부자산구성내역 등의 공고 업무
- (4) 집합투자업자 수익증권 발행내역 등의 통지 업무
- (5) 집합투자업자의 지시에 따른 투자회사 운영과 관련되는 공시 및 공고
- (6) 상기 업무에 부수되는 업무

다. 집합투자기구 평가회사

- 해당사항 없음

## 라. 채권평가회사

### (1) 회사개요

회사명	한국자산평가(KAP)	나이스피앤아이(주)	KIS채권평가	에프앤자산평가(주)
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 율곡로 88 (운니동, 삼환빌딩) 4 층 TEL: 02-2251-1300	서울시 영등포구 국회대로70길 19 (여의도동, 대하빌딩 4층) TEL:02-398-3900	서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 (여의도동, 한국화재보 험협회빌딩) 4층 TEL:02-3215-1416	서울특별시 종로구 인사동 5길 29 (인사동, 태화빌딩) 4 층 TEL: 02-721-5300
회사 연혁 등 (홈페이지 참조)	<a href="http://www.koreabp.com">www.koreabp.com</a>	<a href="http://www.nicepni.com">www.nicepni.com</a>	<a href="http://www.bond.co.kr">www.bond.co.kr</a>	<a href="http://www.fnpricing.com">www.fnpricing.com</a>

### (2) 주요 업무

- 채권시가평가 정보 제공, 채권 관련 자료 및 분석도구 제공, 집합투자재산에 속하는 채권 등 투자  
증권 및 파생상품의 가격을 평가하고 이를 이 투자회사의 집합투자업자 및 사무관리회사에 제공  
등

## 제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

### 1. 투자자의 권리에 관한 사항

#### 가. 주주총회

##### (1) 주주총회의 구성

- 1) 이 투자회사에는 전체 주주로 구성되는 주주총회를 둡니다.
- 2) 주주총회는 법령 또는 정관에서 정한 사항에 대하여만 결의할 수 있습니다.
- 3) 종류형집합투자회사인 경우에는 주주총회의 결의가 필요한 경우로서 특정 종류의 집합투자증권의 주주에게 대해서만 이해관계가 있는 때에는 당해 종류의 주주로 구성되는 주주총회를 개최할 수 있습니다.

##### (2) 주주총회의 소집 및 의결권 행사방법

###### 1. 주주총회의 소집

- ① 주주총회는 관계법령이 정하는 경우를 제외하고는 이사회가 소집을 요청하여 법인회사가 소집하며, 회사의 본점소재지에서 개최하되, 이사회 결의가 있는 경우 기타 지역에서도 소집할 수 있습니다. 다만, 신탁업자 또는 주식 총주수의 100분의 5 이상을 소유한 주주가 주주총회의 목적과 소집의 이유를 기재한 서면을 제출하여 주주총회의 소집을 이사회에 요청하는 경우 이사회는 1월 이내에 주주총회를 소집하여야 합니다.
- ② 주주총회의 소집통지는 전자등록기관에 위탁하여야 하며, 전자등록기관은 주주총회의 소집을 통지하거나 주주의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.
- ③ 회사가 주주총회를 소집할 경우에는 주주총회일을 정하여 2주간 전에 각 주주에 대하여 회의의 목적사항을 기재한 통지서를 서면 또는 컴퓨터통신으로 통지하여야 합니다.

###### 2. 의결권 행사 방법

- ① 주주총회는 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행된 주식 총주수의 4분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 법령에서 정한 주주총회의 결의사항 외에 정관에서 정한 주주총회의 결의사항에 대하여는 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행된 주식 총주수의 5분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.
- ② 주주는 주주총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. 이 경우 주주는 서면에 의결권 행사의 내용을 기재하여 주주총회일 전날까지 집합투자업자에 제출하여야 합니다. 다만, 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 주주총회에 출석한 주주가 소유한 주식의 총주수의 결의내용에 영향을 미치지 아니하도록 의결권을 행사(이하 항에서 "간주의결권행사"라 한다)한 것으로 봅니다.
  1. 주주에게 법 시행령 제221조제6항에 따라 집합투자규약에 적힌 내용을 알리는 서면, 전화·전신·팩스, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것
  2. 간주의결권행사의 방법이 집합투자규약에 기재되어 있을 것
  3. 주주총회에서 의결권을 행사한 주식의 총주수가 발행된 주식의 총주수의 10분의 1 이상일 것
  4. 그 밖에 주주의 이익 보호와 주주총회 결의의 공정성 등을 위하여 간주의결권행사의 결과를 금융위원회가 정하여 고시하는 바에 따라 주주에게 제공하는 것을 따를 것

- ③ 서면에 의하여 행사한 의결권의 수는 주주 총회에 출석하여 행사한 의결권의 수에 산입합니다.
- ④ 회사는 주주로부터 제출된 의결권행사를 위한 서면과 의결권행사에 참고할 수 있는 자료를 주주총회일부터 6월간 본점에 비치하여야 하며, 주주는 집합투자업자의 영업시간 중에 언제든지 서면 및 자료의 열람과 복사를 청구할 수 있습니다.
- ⑤ 모자형집합투자기구인 경우 자집합투자기구는 모집합투자기구의 주주총회의 의결사항과 관련하여 자집합투자기구의 주주총회에서 의결된 찬반비율에 비례하도록 의결권을 행사하여야 합니다.

### 3) 연기주주총회

- ① 집합투자업자는 주주총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 주주총회(이하 "연기주주총회"라 한다.)를 소집하여야 합니다. 이 경우 연기주주총회일 1주 전까지 연기주주총회의 소집을 통지하여야 합니다..
- ② 연기주주총회는 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행된 주식 총수의 8분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 법령에서 정한 주주총회의 결의사항 외에 정관에서 정한 주주총회의 결의사항에 대하여는 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행된 주식 총수의 10분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.



(3) 주주총회 결의사항

주주총회는 법령 또는 정관에서 정한 사항에 대하여만 의결할 수 있습니다. 법령에서 정하고 있는 사항은 다음과 같으며 그 이외에 이 투자회사의 정관에서 별도로 정하고 있는 주주총회 결의사항은 없습니다.

- 1) 집합투자업자·신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
- 2) 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 법 시행령 제216조에서 정한 각 사유 제외). 다만, 신탁업자의 중대한 법 위반 외의 사유로 신탁업자가 객관적이고 합리적인 이유 없이 변경될 경우 신탁업자는 그러한 주주총회의 결의일로부터 직전 180일(이하 "손실보상기간") 동안 매일의 투자회사 순자산총액을 누적하여 합한 금액을 손실보상기간 일수로 나눈 평균가액에 신탁업자보수율과 손실보상기간의 일수를 곱한 금액(이하 "신탁업자 손실보상금")을 주주총회 결의일로부터 10영업일 이내 투자회사재산에서 인출한다. 신탁업자 변경에 따른 신탁업자 손실보상금 인출은 신탁업자의 판단 및 결정 하에 이루어지는 것이며, 회사는 신탁업자의 손실보상금 인출이 원만하게 이루어질 수 있도록 협조를 다한다.
- 3) 존립기간의 변경(투자회사를 설정할 당시에 그 기간 변경이 정관에 명시되어 있는 경우 제외)
- 4) 투자회사 종류의 변경. 다만, 회사를 설정할 때부터 다른 종류의 투자회사로 전환하는 것이 예정되어 있는 경우에는 제외
- 5) 주된 투자대상자산의 변경
- 6) 집합투자업자의 합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따른 집합투자업자의 변경이 아닌 집합투자업자의 변경. 다만, 집합투자업자의 중대한 법 위반 외의 사유로 집합투자업자가 객관적이고 합리적인 이유 없이 변경될 경우, 회사는 손실보상기간 동안 매일의 투자회사 순자산총액을 누적하여 합한 금액을 손실보상기간 일수로 나눈 평균가액에 집합투자업자보수율과 손실보상기간의 일수를 곱한 금액과 집합투자업자가 투자회사 설정과 관련하여 집합투자업자 고유재산으로 지급했거나 지급할 것이 예정되어 있는 비용(법률자문료 등)의 합(이하 "집합투자업자 손실보상금")을 주주총회 결의일로부터 10영업일 이내 투자회사재산에서 인출한다. 집합투자업자 변경에 따른 집합투자업자 손실보상금 인출은 집합투자업자의 판단 및 결정 하에 이루어지는 것이며, 신탁업자는 집합투자업자의 손실보상금 인출이 원만하게 이루어질 수 있도록 협조를 다한다.
- 7) 환매금지형투자회사로의 변경
- 8) 환매대금 지급일의 연장
- 9) 그 밖에 주주보호를 위하여 필요한 사항으로서 금융위가 정하여 고시하는 사항

(4) 반대매수청구권

주주는 법 제 195 조제 1 항 단서에 따른 정관의 변경 또는 법 제 204 조제 2 항에 따른 합병에 반대하는 경우 법 시행령 제 222 조제 1 항에서 정하는 방법에 따라 주식의 매수를 청구할 수 있습니다.

**나. 잔여재산분배**

- (1) 이 투자회사의 주주는 결산에 따라 발생하는 결산분배금과 회사의 해산 또는 청산에 따라 발생하는 청산분배금에 대하여 그 지급을 청구할 수 있습니다.
- (2) 신탁업자는 결산에 따른 결산분배금 또는 회사의 해산 또는 청산에 따라 발생하는 청산분배금을 집합투자업자의 지시에 따라 지체 없이 판매회사에게 인도합니다.

(3) 신탁업자가 결산분배금 또는 청산분배금 등을 판매회사에게 인도한 후에는 판매회사가 주주에 대하여 그 지급에 대한 책임을 부담합니다.

(4) 판매회사는 신탁업자로부터 인도받은 결산분배금 또는 청산분배금 등을 지체 없이 주주에게 지급하여야 합니다. 다만, 청산일 현재 회사자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 분배금 등의 지급이 곤란한 경우에는 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.

#### 다. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권

- (1) 주주는 회사 또는 판매회사에 대하여 영업시간 중에 이유를 기재한 서면으로 당해 투자회사 주주에 관련된 투자회사 자산에 관한 장부·서류의 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있습니다. 이 경우 투자회사, 집합투자업자 및 판매회사는 대통령령으로 정하는 정당한 사유가 없는 한 이를 거절하여서는 안됩니다
- (2) 주주가 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있는 장부·서류는 다음과 같습니다.
  - 1) 집합투자재산 명세서/집합투자증권 기준가격대장/재무제표 및 그 부속명세서/집합투자재산 운용내역서
  - 2) 집합투자업자는 정관을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 합니다.

#### 라. 손해배상책임

- (1) 금융투자업자는 법령·신탁계약·투자설명서에 위반하는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 주주에게 손해를 발생시킨 경우에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 다만, 배상의 책임을 질 금융투자업자가 상당한 주의를 하였음을 증명하거나 주주가 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래를 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.
- (2) 금융투자업자가 손해배상책임을 지는 경우로서 관련되는 임원에게도 귀책사유가 있는 경우에는 그 금융투자업자와 관련되는 임원이 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- (3) 증권신고서(정정신고서 및 첨부서류를 포함)와 투자설명서(예비투자설명서 및 간이 투자설명서를 포함) 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항이 기재 또는 표시되지 아니함으로써 증권의 취득자가 손해를 입은 경우에는 아래와 같이 해당 주체는 손해를 배상할 책임이 있습니다. 다만 배상의 책임을 질 자가 상당한 주의를 하였음에도 불구하고 이를 알 수 없었음을 증명하거나 그 증권의 취득자가 취득의 청약을 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.

- 해당 증권신고서의 신고인과 신고당시의 발행인의 이사, 증권신고서의 작성을 지시하거나 집행한 자, 해당 증권신고서의 기재사항 또는 그 첨부서류가 진실 또는 정확하다고 증명하여 서명한 공인회계사·감정인 또는 신용평가를 전문으로 하는 자 등, 해당 증권신고서의 기재사항 또는 그 첨부서류에 자기의 평가·분석·확인·의견이 기재되는 것에 대하여 동의하고 그 기재내용을 확인한 자, 해당 증권의 인수인 또는 주선인(인수인 또는 주선인이 2인 이상인 경우에는 법 시행령 제135조제2항으로 정하는 자를 말한다), 해당 투자설명서를 작성하거나 교부한 자, 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 매출인

#### 마. 재판관할

주주가 소송을 제기하는 때에는 주주의 선택에 따라 주주의 주소지 또는 주주가 거래하는 집합투자업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기할 수 있습니다. 다만, 주주가 외국환거래법에 의한 비거주자인 경우에는 주주가 거래하는 집합투자업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 합니다.

#### 바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항

- (1) 이 상품의 신탁계약 등 상품에 대한 추가정보를 원하시는 주주는 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 자료를 요구할 수 있습니다.
- (2) 이 상품의 기준가 변동 등 운용실적에 관해서는 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 요구할 수 있습니다.
- (3) 이 상품의 투자설명서 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 한국금융투자협회 인터넷([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

### 2. 집합투자의 해지에 관한 사항

- (1) 이 투자회사는 다음 어느 하나에 해당하는 경우에는 해산을 할 수 있습니다.

- 존속기간의 만료 그 밖의 해산사유의 발생 / 주주총회의 결의 / 피흡수합병 / 파산 / 법원의 명령 또는 판결/ 투자회사 등록의 취소

- (2) 상기와 같이 회사가 해산한 경우에는 해산일로부터 30일 이내에 다음 사항을 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- ① 해산의 사유 및 연원일
- ② 청산인 및 청산감독인의 성명·주민등록번호(청산인이 법인이사인 경우 상호·사업자등록번호)

### 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

## 가. 정기보고서

### (1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등

#### 1) 영업보고서

- ① 집합투자업자는 투자회사재산에 관한 매 분기의 영업보고서를 작성하여 매 분기 종료 후 2개월 이내에 금융위원회 및 협회에 제출해야 합니다.
- ② 집합투자업자는 투자회사재산에 관한 영업보고서를 아래의 서류로 구분하여 작성하여야 합니다.
  - 투자회사의 설정현황 또는 투자익명조합의 출자금 변동상황
  - 투자회사재산의 운용현황과 주식의 기준가격표
  - 법 제87조제8항제1호·제2호에 따른 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유를 적은 서류
  - 투자회사재산에 속하는 자산 중 주식의 매매회전율과 자산의 위탁매매에 따른 투자중개업자별 거래금액·수수료와 그비중

#### 2) 결산서류

회사는 투자회사에 대하여 다음의 사유가 발생한 경우 해당 사유가 발생한 날부터 2개월 이내에 결산서류를 금융위원회 및 협회에 제출하여야 합니다.

- ① 투자회사의 사업년도 종료
- ② 투자회사의 계약기간 또는 존속기간의 종료
- ③ 투자회사의 해지 또는 해산

### (2) 자산운용보고서

- 1) 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 주주에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 주식을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 합니다.

다만, 주주가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 주주에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 집합투자업자·판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 주주가 우편발송을 원하는 경우에는 우편발송으로 교부하여야 합니다.

- 2) 자산운용보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다.

- ① 사업년도의 개시일부터 3개월이 종료되는 날, 사업년도의 말일, 계약기간의 종료일 또는 존속기간의 만료일, 해지일 또는 해산일 중 어느 하나에 해당하는 날(이하 '기준일') 현재의 해당 집합투자기구의 자산·부채 및 주식의 기준가격
- ② 직전의 기준일부터 해당 기준일까지의 기간 중 운용경과의 개요 및 해당 운용기간 중의 손익 사항
- ③ 기준일 현재 집합투자재산에 속하는 자산의 종류별 평가액과 집합투자재산 총액에 대한 각각의 비율
- ④ 해당 운용기간 중 매매한 주식의 총수, 매매금액 및 대통령령으로 정하는 매매회전율
- ⑤ 그 밖에 대통령령으로 정하는 사항

- 3) 주주가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 주주에게 적용하지 아니할 수 있습니다.
- ① 주주가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·팩스, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우
  - ② 단기금융집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 매월 1회 이상 집합투자업자, 판매회사, 협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
  - ③ 환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 3개월마다 1회 이상 집합투자업자, 판매회사, 협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
  - ④ 주주가 소유하고 있는 주권의 평가금액이 10만원 이하인 경우로서 신탁계약에 자산운용보고서를 제공하지 아니한다고 정하고 있는 경우

(3) 자산보관·관리보고서

신탁업자는 투자회사의 사업년도 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 주주에게 교부하여야 합니다. 다만, 주주가 수시로 변동되는 등 주주의 이익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관·관리보고서를 주주에게 교부하지 아니할 수 있습니다.

- 신탁계약의 주요 변경사항/투자운용인력의 변경/주주총회의 결의내용 등

(4) 기타 장부 및 서류

집합투자업자·신탁업자·판매회사 및 일반사무관리회사는 금융위원회가 정하는 바에 따라 그 업무에 관한 장부 및 서류를 작성하여 본점 및 지점에 비치하거나 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하여야 합니다.

## 나. 수시공시

### (1) 정관 변경에 관한 공시

- 1) 회사는 정관을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 주주총회의 결의를 거쳐야 합니다.
  - ① 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
  - ② 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 법 시행령 제216조에서 정한 각 사유 제외). 다만, 신탁업자의 중대한 법 위반 외의 사유로 신탁업자가 객관적이고 합리적인 이유 없이 변경될 경우 신탁업자는 손실보상기간 동안의 신탁업자 손실보상금을 주주총회 결의일로부터 10영업일 이내 투자회사재산에서 인출한다. 신탁업자 변경에 따른 신탁업자 손실보상금 인출은 신탁업자의 판단 및 결정 하에 이루어지는 것이며, 회사는 신탁업자의 손실보상금 인출이 원만하게 이루어질 수 있도록 협조를 다한다.
  - ③ 존속기간의 변경(투자회사를 설정할 당시에 그 기간 변경이 정관에 명시되어 있는 경우는 제외한다)
  - ④ 투자회사 종류의 변경. 다만, 투자회사를 설정할 때부터 다른 종류의 투자회사로 전환하는 것이 예정되어 있는 경우에는 제외
  - ⑤ 주된 투자대상자산의 변경
  - ⑥ 집합투자업자의 합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따른 집합투자업자의 변경이 아닌 집합투자업자의 변경. 다만, 집합투자업자의 중대한 법 위반 외의 사유로 집합투자업자가 객관적이고 합리적인 이유 없이 변경될 경우, 회사는 손실보상기간 동안의 집합투자업자 손실보상금을 주주총회 결의일로부터 10영업일 이내 투자회사재산에서 인출한다. 집합투자업자 변경에 따른 집합투자업자 손실보상금 인출은 집합투자업자의 판단 및 결정 하에 이루어지는 것이며, 신탁업자는 집합투자업자의 손실보상금 인출이 원만하게 이루어질 수 있도록 협조를 다한다.
  - ⑦ 환매금지형 투자회사로의 변경
  - ⑧ 환매대금 지급일의 연장
- 2) 집합투자업자는 정관을 변경한 경우에는 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하며, 주주총회의 결의에 따라 신탁계약을 변경한 경우에는 공시 외에 이를 주주에게 통지하여야 합니다.

### (2) 수시공시

다음에서 정하는 사항이 발생한 경우 지체없이 집합투자업자 ([www.samsungfund.com](http://www.samsungfund.com))·판매회사 및 한국금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))의 인터넷 홈페이지 공시와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시 및 전자우편을 이용하여 주주에게 통보하여야 합니다.

- 1) 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력  
(운용한 집합투자 기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말함)
- 2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유
- 3) 대통령령이 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 명세 및 상각률
- 4) 주주총회의 결의내용
- 5) 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 신탁계약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외
- 6) 집합투자업자의 합병, 분할, 분할합병 또는 영업의 양도·양수
- 7) 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우 그 내용
- 8) 설정 및 설립이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가

법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실. 다만 존속하는 동안 추가로 설정(모집)할 수 있는 투자회사에 한함

- 9) 설정 및 설립되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 법 제 192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실.

다만, 존속하는 동안 추가로 설정(모집)할 수 있는 투자회사에 한함

- 10) 그 밖에 주주의 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항으로 금융위원회가 정하는 사항

(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시

- 1) 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.

- ① 법 제87조 제2항 및 제3항에 따라 주요의결사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유
- ② 의결권 공시대상 법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우: 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유
- ③ 의결권 공시대상 법인에 대하여 의결권을 행사하지 아니한 경우: 의결권을 행사하지 아니한 구체적인 사유

- 2) 의결권행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.

- 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권 행사 내용 등을 공시할 것

(4) 주주에 대한 공고 등

집합투자업자, 신탁업자 또는 판매회사가 주주에 대하여 일간신문에 공고를 하는 때에는 서울경제신문에 공고하되, 2 이상의 일간신문에 공고하는 때에는 헤럴드경제신문에도 공고합니다.

(5) 파생상품 관련 공시

회사는 이 투자회사재산으로 파생상품에 운용하는 경우에는 다음 각호에서 정하는 사항을 인터넷 홈페이지에 공시하여야 합니다.

- 1) 계약금액
- 2) 파생상품 매매에 따른 만기시점의 손익구조
- 3) 시장상황의 변동에 따른 투자회사재산의 손익구조의 변동 또는 일정한 보유기간에 일정한 신뢰구간 범위에서 시장가격이 투자회사에 대하여 불리하게 변동될 경우에 파생상품 거래에서 발생할 수 있는 최대손실금액. 다만, 다음의 어느 하나의 사유에 해당하는 경우에는 적용하지 아니
  - ① 위험에 관한 지표 산출을 위한 자료가 부족하여 지표의 산출이 불가능한 파생상품
  - ② ①외의 사유로 지표의 산출이 불가능한 파생상품으로서 금융감독원장의 확인을 받은 파생상품
- 4) 그 밖에 투자자의 투자판단에 중요한 기준이 되는 지표로서 금융위원회가 정하여 고시하는 위험에 관한 지표

4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

가. 이해관계인과의 거래내역

- 해당사항 없음

나. 집합투자기간 거래에 관한 사항

- 해당사항 없음

다. 투자중개업자의 선정기준

구분	중개회사의 선정기준
증권의 거래	<p>- 평가 항목 중개거래 시장점유율, 거래관련 자격보유여부, 조직 및 인력현황, 리서치 서비스의 질, 감독기관 제재 및 시정조치 내역, 결제안정성, 시장정보 제공능력, 매매체결의 신속성, 거래관련 보안유지 능력, 세미나 개최 등을 종합적으로 고려하여 중개회사를 선정합니다.</p> <p>- 선정방법 평가방법을 펀드매니저, 애널리스트, 트레이더 등 중개사와 업무적으로 관련 있는 담당자들이 분기 1회 이상 배점방식에 의해 평가항목별 점수를 평가하여 중개회사를 선정합니다.</p>
장내파생상품의 거래	

5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항

가. 의무투자

해당사항 없음

나. 투자목적의 투자

해당사항 없음

6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항

해당사항 없음



## [참고] 펀드용어의 정리

용어	내용
집합투자업자	2 인 이상 투자자에게 모은 금전 등을 받아 증권(주식, 채권 등)등에 투자·운용하 는 회사를 말합니다.
신탁업자	투자재산을 보관·관리하는 회사를 말합니다.
한국금융투자협회 펀드코드	상장주식의 경우 회사명 또는 코드번호 6 자리를 활용하여 수익자들이 쉽게 공 시사항을 조회, 활용할 수 있는 것처럼 펀드 또한 금융투자협회가 부여하는 5 자 리의 고유 코드가 존재하며, 펀드명 뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
개방형(집합투자기구)	투자자가 원할 시 언제든지 환매가 가능한 펀드입니다.
폐쇄형(집합투자기구)	환매가 불가능한 펀드입니다.
추가형(집합투자기구)	기 설정된 펀드에 추가 설정이 가능한 펀드입니다.
단위형(집합투자기구)	투자신탁의 모집시기(판매기간)이 한정되어 있고 그 이후에는 가입할 수 없는 펀 드입니다.
종류형(집합투자기구)	통상 멀티클래스펀드로 불리웁니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자 자 그룹(클래스)별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합 니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래 스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가 방법은 동일합니
증권집합투자기구	투자신탁재산의 50% 초과하여 증권(주식, 채권 등)에 투자하는 펀드입니다.
부동산집합투자기구	투자신탁재산의 50% 초과하여 부동산(부동산과 관련된 증권 등 포함)에 투자하 는 펀드입니다.
금리스왑	금리스왑은 금리상품의 가격변동으로 인한 손실을 보전하기 위해 금융기관끼리 고정금리와 변동금리를 일정기간동안 상호교환하기로 약정하는 거래를 말합니다. 이때 원금은 바꾸지 않고 서로 이자지급 의무만을 바꾸며, 금리스왑은 보통 금리 상승에 따른 위험을 줄이기 위해 주로 활용됩니다.
기준가격	펀드의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격으로, 기준가격의 산정은 전일의 펀드 순자산총액을 전일의 펀드 잔존 수익증권 수량으로 나누어 1,000 을 곱한 가격 으로 표시하고, 소수점 셋째자리에서 반올림합니다.
레버리지효과	파생상품을 이용한 고위험의 투자방법으로 적은 투자금액으로 큰 수익을 얻을 기회를 제공하기도 하지만, 주가가 예상과 다른 방향으로 움직이면 큰 손실을 초 래하기도 합니다.
보수 또는 총보수	투자신탁의 운용, 판매 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용, 판매 및 관리 등 집합투자증권 매입, 환매 및 투자기간 중 지속적으로 제공된 서 비스의 대가로 집합투자기구가 지불하는 비용입니다. 그러므로, 간접적으로 고객 이 지불하는 비용으로 통상 연율로 표시되며, 보수에는 운용보수, 판매보수, 신탁보수, 성과보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반
선물환거래	장래의 일정기일 또는 일정기간 내에 일정액의 외국통화를 일정한 환율로 매매 할 것을 미리 약속하는 거래로 환헤지의 수단으로 자주 이용됩니다.
수익자총회	수익증권 총수의 100 분의 5 이상을 보유한 수익자가 소집을 요청하는 경우 1 개월 이내에 집합투자업자가 소집하는 것이 원칙입니다. 상정된 안건은 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 4 분의 1 이상의 수로 결의됩니다. 만약 이 결의에 반대하는 수익자는 총회가 개최되기 전에 서면으로 반대의를사를 통지하고 20 일 이내에 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.
수익증권	'자본시장과 금융투자업에 관한 법' 상 증권의 일종으로 집합투자업자·신탁업자가 일반 대중으로부터 자금을 모아 펀드를 만들 때 이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 투자신탁에 가입(매입)한다는 것은

용어	내용
	이 수익증권을 산다는 의미입니다
수탁고	펀드에 유치된 자금의 양, 즉 집합투자업자가 고객들의 자금을 맡아 운용하는 규모를 지칭합니다.
신주인수권부사채	사채권자에게 사채 발행 이후에 기채회사가 신주를 발행하는 경우 미리 약정된 가격에 따라 일정한 수의 신주 인수를 청구할 수 있는 권리가 부여된 사채입니다.
실물자산	농산물, 축산물, 수산물, 임산물, 광산물, 에너지 등에 속하는 물품 및 이 물품을 원료로 하여 제조하거나 가공한 물품 등을 의미합니다.
원천징수	소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자가 그 지급받는 자가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다. 예를 들어, 근로자가 월급을 받을 때 월급(소득)에서 발생하는 세금을 차감한 금액을 받게 됩니다. 이는 월급을 지급하는 회사가 국가를 대신해서 미리 세금을 징수하고 세금 납입일(통상 매달 10 일)에 일괄적으로 국가에 납부하기 때문입니다
자산유동화증권	자산유동화증권이란 기업의 부동산을 비롯한 여러가지 형태의 자산을 담보로 발행된 채권을 말하며, 기업의 입장에서는 유동성이 떨어지는 부실채권이나 직접 매각 하기 어려운 부동산 등 담보로 맡기고 ABS 를 발행해 쪼개서 판매함으로써, 자금 조달의 용이성을 제고할 수 있습니다.
전환사채	특수사채의 일종으로, 사채로 발행되나 일정 기간 이후에 주식으로 전환할 수 있는 권리가 주어지는 사채를 말합니다.
주식워런트증권 (주식워런트)	투자매매업자가 발행하는 파생결합증권으로서 당사자 일방의 의사표시에 따라 증권시장 또는 외국 증권시장에서 매매거래되는 특정 주권의 가격이나 주가지수의 수치의 변동과 연계하여 미리 정한 방법에 따라 주권의 매매나 금전을 수수하는 거래를 성립시킬 수 있는 권리를 표시하는 것을 말합니다. 일반적으로 거래되는 것은 옵션과 유사합니다. 그래서, 살 수 있는 상품은 '콜워런트', 팔 수 있는 상품은 '풋 워런트' 라고 하기도 합니다.
판매수수료	판매회사가 판매 또는 환매시 일시에 투자자로부터 받거나 투자기간 동안 분할하여 투자자로부터 받는 방법으로 수취하는 수수료입니다. 이는 집합투자증권 판매의 대가 또는 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스의 대가로 판매회사가 투자 자로부터 지급 받는 수수료 입니다. 수수료 지불 시점에 따라 선취판매수수료와 후취판매수수료 등의 명칭으로 구분합니다.
설정	신탁계약에 의거, 신탁업자와 신탁계약을 체결한 후 일정단위의 신탁금을 신탁업 자에 납입하는 것을 설정이라고 하며, 신규설정과 추가설정이 있습니다.
해지	투자신탁(펀드)의 신탁기간이 종료되거나, 스팟펀드처럼 약속한 수익률에도달할 경우 펀드의 자산을 모두 처분, 투자자들에게 원금과 수익금을 나눠주는 법적 절차 차를 말합니다.
환매	만기가 되기 전에 맡긴 돈을 되찾아 가는 것을 환매라고 합니다. 현재 관련 법령 등에서는 고객이 중도인출을 요구할 경우 투신사가 이를 받아들여야 하는 의무가 있습니다. 다만 단위형(폐쇄형) 상품의 경우 일정기한까지 중도해약을 금지하는 경우도 있습니다.
환매수수료	계약 기간 이전 중도에 펀드를 환매할 시 일정한 벌칙금 형식으로 투자자에게 일 회적으로 부과하는 수수료입니다. 이는 펀드 운용의 안정성과 펀드 환매 시 소요되는 여러 비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.
환매조건부채권	금융기관이 일정 기간 후 확정금리를 보태어 되사는 조건으로 발행하는 채권을 말합니다.