

투자 위험 등급 1등급(매우 높은 위험)						유진자산운용(주)는 이 투자신탁의 <u>투자대상 자산의 종류 및 위험도</u> 를 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. <u>투자신탁의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자판단을 하시기 바랍니다.</u>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

투 자 설 명 서

이 투자설명서는 유진지수연계더블리자드증권투자신탁SNE-19호(USD)[ELS-파생형]에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 유진지수연계더블리자드증권투자신탁SNE-19호(USD)[ELS-파생형] 수익증권을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭	:	유진지수연계더블리자드증권투자신탁SNE-19호(USD)[ELS-파생형]
2. 집합투자업자 명칭	:	유진자산운용(주)
3. 판 매 회 사	:	하나은행 등 [판매회사가 추가되거나 제외될 수 있으며, 집합투자업자의 인터넷 홈페이지(fund.eugenefn.com)를 참고하시기 바랍니다.]
4. 작성기준일	:	2019년 5월 8일
5. 증권신고서 효력발생일	:	2019년 5월 26일
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수	:	투자신탁의 수익증권으로 10조좌까지 모집 [모집(매출) 총액 : 10조좌]
7. 모집(매출) 기간(판매기간)	:	2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 6월 4일(화) ※ ELF 신규 정정(취소) 거래는 판매회사에서 정하는 상품 모집기간 내 펀드 거래가능 시간까지 가능합니다. ※ 숙려적용 대상투자자의 경우 2019년 5월 27일 ~ 2019년 5월 31일까지 매입청구 가능 (숙려기간: 매입청구 불가)
8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소	:	가. 집합투자증권신고서 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템→ http://dart.fss.or.kr 나. 투자설명서 전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → http://dart.fss.or.kr 서면문서 : 유진자산운용(주) 본점, 금융위원회, 각 판매회사

9. (안정조작 또는 시장조성 관련) : 해당사항 없음

※ 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 효력발생일 이후(청약일 이후)에도 기재내용 변경될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

금융위원회가 증권신고서의 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]

1. 투자 판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다. 단, 간이투자설명서의 경우 투자설명서의 교부를 요청하실 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 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권(일괄)신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 파생결합증권에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생결합증권의 성과를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있다는 점을 각별히 유념하시어 투자결정 하시기 바랍니다.
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 않습니다.
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 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있으니, 실제 투자되는 금액을 다시 한번 확인하시기 바랍니다.

9. 이 집합투자지구는 한국금융투자협회에서 정한 별도의 자격요건이 있는 자(파생결합증권에 자산의 대부분을 투자하는 집합투자기구를 판매하기 위한 파생상품펀드 투자상담사 자격을 갖춘 자)만이 투자권유를 할 수 있음을 참고하시기 바랍니다.

10. 투자자의 국적 또는 세법상의 관할 국가가 대한민국 이외인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적 국가 또는 세법상의 과세 관할 국가)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상의 과세 관할 국가를 확인하기 위하여, 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가 자료를 요구할 수 있습니다.

11. 이 집합투자기구는 미국달러화로 매입신청, 환매청구 및 환대대금지급, 기준가격 산정 등이 이루어지므로 환율변동 위험에 노출되지 않습니다. 하지만 수익자가 미국달러화 환매대금을 원화로 환전하는 경우 환율변동 위험에 노출되며, 원화와 미국달러화와의 통화간 상대가치 변화로 인해 원화기준으로 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있습니다.

[투자자 숙려제도]

■ **투자자 숙려기간 : 2019년 6월 3일 ~ 2019년 6월 4일**

■ 이 상품은 파생결합증권에 투자되는 상품으로 운용방법과 구조에 따라 수익이 결정되며 원금손실 가능성이 있습니다. 따라서, 해당상품에 대하여 충분히 숙려 후 최종투자 여부를 결정하시기 바랍니다.

■ 투자자 숙려제도에 따라 투자설명서, 대고객 투자자 숙려제도 안내 SMS등을 통해 안내된 숙려기간 내에 가입을 취소하실 수 있으며, 취소를 원하시는 경우 본인이 직접 영업점에 방문하시어 신청하셔야만 합니다. (적용대상자는 아래의 1과 2를 모두 충족하는 경우입니다.)

<적용대상자>

1. 투자성향 부적합 거래고객 또는 만 70세 이상의 고령투자자
2. 공모형 ELF/DLF를 판매회사 창구에서 가입하는 경우(비대면 신규 제외)

■ 판매회사는 상품의 위험성 및 숙려제도 안내를 위하여 상품가입 이후 LMS 발송 및 전화 안내를 실시하오니, 이를 참고해주시기 바랍니다.

■ **투자자 숙려제도란?**

1. ELF 가입 후 펀드 설정 전에 대상투자자가 ELF의 상품구조 및 투자위험 등을 충분히 숙지하고 투자결정을 할 수 있도록 2영업일 이상 숙려기간을 부여
2. 대상투자자: 일반투자자 중 투자성향이 부적합한 투자자, 고령투자자(만 70세 이상)
※ 자신의 투자성향보다 위험도가 높은 상품에 투자하기 위해 부적합 확인서를 제출하는 투자자
3. 적용방식: 대상투자자는 가입 마감 2영업일전까지 가입하고 이후 숙려기간(2영업일) 동안 최종 투자여부를 확정. 가입을 취소하고자 할 경우 숙려기간 종료 전까지 취소
4. 안내: 가입 이후부터 숙려기간 종료 전까지 유선 등으로 상품위험과 취소방법을 추가적으로 안내
5. 취소방법: 본인이 직접 영업점을 방문하여 취소 신청 가능(전화 취소 불가능)

< 요약정보 >

(작성기준일 : 2019.05.08)

유진지수연계더블리자드증권투자신탁SNE-19호(USD)[ELS-파생형] (펀드코드: CQ551)

투자 위험 등급 1등급(매우 높은 위험)

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 “**유진지수연계더블리자드증권투자신탁SNE-19호(USD)[ELS-파생형]**”의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다. 유진자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 분류**하였습니다. 이 투자위험등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.• 이 집합투자기구는 미국달러화로 매입신청, 환매청구 및 환대대금지급, 기준가격 산정 등이 이루어지므로 환율변동 위험에 노출되지 않습니다. 하지만 수익자가 미국달러화 환매대금을 원화로 환전하는 경우 환율변동 위험에 노출됩니다.• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.• 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.• 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.• 파생결합증권에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생결합증권의 성과를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있다는 점을 각별히 유념하시어 투자결정 하시기 바랍니다. <p>※추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>
투자자 숙려제도	<p>■ 이 상품은 파생결합증권에 투자되는 상품으로 운용방법과 구조에 따라 수익이 결정되며 원금손실 가능성이 있습니다. 따라서, 해당상품에 대하여 충분히 숙려 후 최종투자 여부를 결정하시기 바랍니다.</p> <p>■ 투자자 숙려제도에 따라 상품 안내문과 투자설명서, 대고객 투자자 숙려제도 안내 SMS 등을 통해 안내된 숙려기간 내에 가입을 취소하실 수 있으며, 취소를 원하시는 경우 본인이 직접 영업점에 방문하시어 신청하셔야만 합니다. (적용대상자는 아래의 1과 2를 모두 충족하는 경우입니다.)</p> <p><적용대상자></p> <ol style="list-style-type: none">1. 투자성향 부적합 거래고객 또는 만 70세 이상의 고령투자자2. 공모형 ELF/DLF를 판매회사 창구에서 가입하는 경우(비대면 신규 제외) <p>■ 판매회사는 상품의 위험성 및 숙려제도 안내를 위하여 상품가입 이후 LMS 발송 및 전화 안내를 실시하오니, 이를 참고해주시기 바랍니다.</p>

		■ 투자자 숙려제도란? - ELF 가입 후 펀드 설정 전에 대상투자자가 ELF의 상품구조 및 투자위험 등을 충분히 숙지하고 투자결정을 할 수 있도록 2영업일 이상 숙려기간을 부여 - 대상투자자: 일반투자자 중 투자성향이 부적합한 투자자, 고령투자자(만 70세 이상) ※ 자신의 투자성향보다 위험도가 높은 상품에 투자하기 위해 부적합 확인서를 제출하는 투자자 - 적용방식: 대상투자자는 가입 마감 2영업일전까지 가입하고 이후 숙려기간(2영업일) 동안 최종 투자여부를 확정. 가입을 취소하고자 할 경우 숙려기간 종료 전까지 취소 - 안내: 가입 이후부터 숙려기간 종료 전까지 유선 등으로 상품위험과 취소방법을 추가적으로 안내 - 취소방법: 본인이 직접 영업점을 방문하여 취소 신청 가능(전화 취소 불가능)			
집합투자기구 특징		이 투자신탁은 S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수 의 움직임에 연계되어 수익이 결정되는 미국 달러화(USD)표시 파생결합증권에 주로 투자합니다. 파생결합증권은 만기 3년의 상품으로 설정일로부터 매 6개월 단위로 5번의 조기상환 기회를 가지며, 조기상환 되지 아니한 경우에는 만기 시 사전에 정한 조건에 의해 그 손익이 결정됨			
분류		투자신탁, 증권(주식파생형), 단위형, 개방형(중도환매가능), 종류형			
집합투자업자		유진자산운용주식회사 [☎ 02-2129-3300]			
모집(판매) 기간		2019년 5월 27일 ~ 2019년 6월 4일 [숙려적용 대상투자자의 경우] - 매입청구 가능 : 2019.05.27~2019.05.31 - 매입청구 불가 : 숙려기간 (2019.06.03~2019.06.04)		모집 (매출) 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일		2019년 5월 26일		존속 기간	최초설정일로부터 3년 1개월간 다만, 파생결합증권이 상환되는 경우에는 투자신탁의 최초설정일부터 상환금 입금일 익영업일까지
판매회사		하나은행 등 (※집합투자업자(fund.eugenefn.com) 홈페이지 참조)			
구분(Class)		A		A-E	
가입자격		제한없음		온라인전용	
판매수수료		납입금액의 1.00%		납입금액의 0.60%	
환매수수료		투자신탁의 최초설정일로부터 6개월 미만 환매시 : 환매금액의 7% 6개월 이후부터 파생결합증권 상환 전 환매 시 : 환매금액의 5%			
보수 (연,)	기간	설정일로부터 6개월까지	6개월 경과후부터 해지일까지	설정일로부터 6개월까지	6개월 경과후부터 해지일까지
	판매	-	-	-	-
	운용 등	운용(0.20%) 신탁(0.02%) 사무관리(0.01%)	운용(0.0001%) 신탁(0.0001%) 사무관리(0.0001%)	운용(0.20%) 신탁(0.02%) 사무관리(0.01%)	운용(0.0001%) 신탁(0.0001%) 사무관리(0.0001%)
	기타	-	-	-	-
	총보수· 비용	0.23%	0.0003%	0.23%	0.0003%
※ 주석사항		주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는			

	비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 직전 회계연도 기타비용비를 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이함 / 주2) 보수 지급시기 : 매 3개월 / 주3) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.		
매입 방법	투자신탁 최초설정일 (2019년 6월 5일)의 기준가격	환매 방법	• 17시 이전 : 4영업일 기준가 6영업 일 대금 지급 / • 17시 경과후 : 5 영업일 기준가 7영업일 대금 지급
기준가	<ul style="list-style-type: none"> 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 센트 미만 셋째자리에서 4사 5입하여 센트 미만 둘째자리까지 계산 공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(fund.eugenefn.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 		

Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자목적

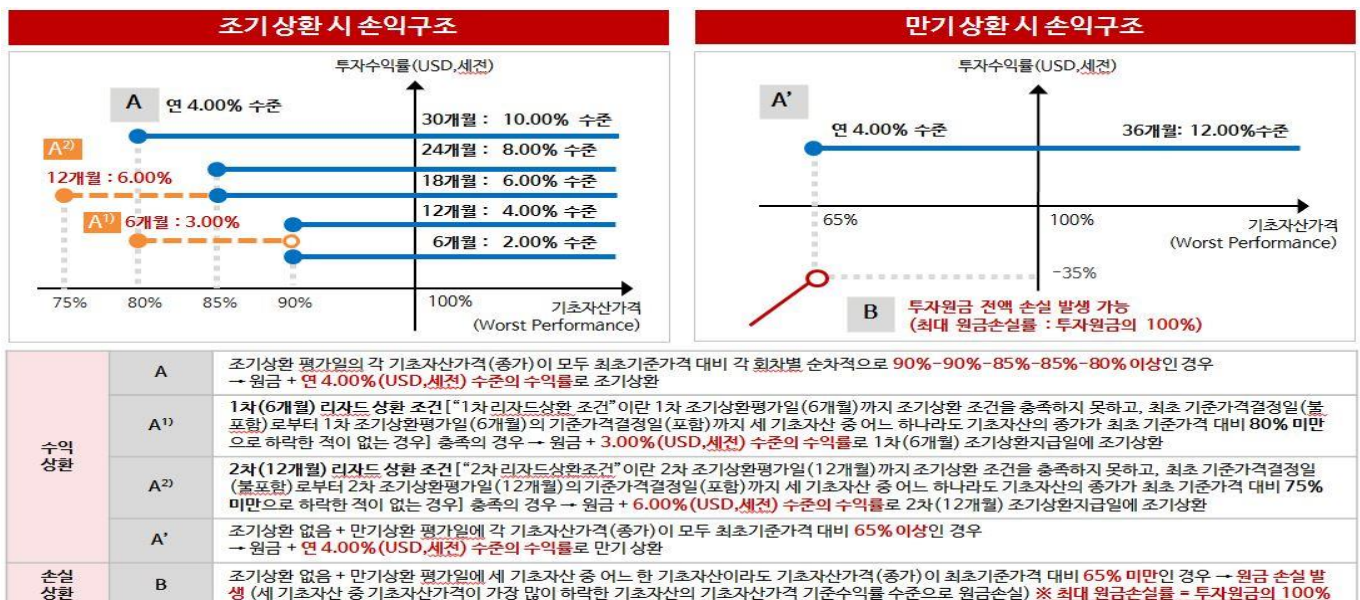
이 투자신탁은 **S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수**의 움직임과 연계되어 수익이 결정되는 **미국 달러화(USD)표시 파생결합증권**을 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁 자산총액의 60% 이상 투자하는 증권집합투자기구(ELS-파생형)입니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자 · 판매회사·신탁업자 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

이 투자신탁은 **S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수**의 변동에 연계된 만기 3년 / 매 6개월 단위로 5번의 조기상환조건이 내재된 **미국 달러화(USD)표시 파생결합증권**에 주로 투자하여 운용할 계획입니다.

가. 파생결합증권의 수익구조 및 수익률



- ※ 상기 수익률은 파생결합증권으로부터 발생하는 수익률로 투자신탁보수 차감 후, 세금 공제 전 기준입니다. 또한, 당해 투자신탁재산 내 잔여재산의 운용 및 운용 비용의 변경 등의 사유로 투자신탁의 전체 수익률은 일부 차이가 발생할 수 있습니다.
- ※ 동일한 파생결합증권에 투자함에도 불구하고 Class A-E 수익증권(온라인투자자용)과 Class A 수익증권의 선취판매수수료 차이로 인해 상환수익률(선취판매수수료 차감 전 투자원금기준)에 차이가 발생할 수 있습니다.

나. 발행회사에 관한 사항

발행사	신용등급	기준일	신용평가사	인터넷 홈페이지
NH투자증권	AA+	2019.04.02	한국신용평가	www.nhqv.com
미래에셋대우	AA	2019.04.02	한국신용평가	www.miraeassetdaewoo.com
하나금융투자	AA	2019.04.02	한국신용평가	www.hanaw.com
신한금융투자	AA	2019.04.11	한국신용평가	www.shinhaninvest.com

주1) 발행회사의 신용등급은 변동이 가능하며 신용위험 발생시 투자원금 및 수익의 일부 또는 전액 손실이 발생할 수 있습니다.

다. 펀드 일정

구분	일정				
기초자산	S&P500 지수, NIKKEI225 지수, EUROSTOXX50 지수				
모집기간	2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 6월 4일(화) <숙려적용 대상 투자자의 경우> <table border="1"> <tr> <th>매입청구 가능</th><th>매입청구 불가</th></tr> <tr> <td>2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 5월 31일(금)</td><td>2019년 6월 3일(월) ~ 2019년 6월 4일(화)</td></tr> </table>	매입청구 가능	매입청구 불가	2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 5월 31일(금)	2019년 6월 3일(월) ~ 2019년 6월 4일(화)
매입청구 가능	매입청구 불가				
2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 5월 31일(금)	2019년 6월 3일(월) ~ 2019년 6월 4일(화)				
설정일	2019년 6월 5일(수)				
최초기준가격 결정일	2019년 6월 5일(수) 종가				

회차	평가일(예정)	상환일(예정)	비고
1 (6개월)	2019년 12월 02일(월)	2019년 12월 05일(목)	
2 (12개월)	2020년 06월 02일(화)	2020년 06월 05일(금)	
3 (18개월)	2020년 12월 02일(수)	2020년 12월 07일(월)	
4 (24개월)	2021년 06월 02일(수)	2021년 06월 07일(월)	
5 (30개월)	2021년 12월 01일(수)	2021년 12월 06일(월)	
6 (36개월)	2022년 06월 02일(목)	2022년 06월 08일(수)	만기상환일

주1) 평가일은 기초자산 관련 거래소의 거래일 기준이며, 임시공휴일 또는 기초자산의 일시적 매매거래정지 등의 사유로 기초자산 가격을 확정할 수 없거나, 예정된 지급일에 지급할 수 없는 경우에는, 평가일 또는 상환금 지급일은 다음 영업일로顺延되며 기초자산이 두 개 이상인 경우 어느 한 기초자산에顺延 사유가 발생하면 다른 기초자산의 가격 관찰도 함께顺延됩니다. 또한, 편입된 파생결합증권 대금지급일이 변경되는 경우 상환금 지급일도顺延하여 변경됩니다.

3. 운용전문인력

성명	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
		운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
조래섭	부장	157개	5,815억원	1996.02~2000.07 대한투자신탁운용 주식운용 2000.07~2015.03 하나UBS자산운용 투자공학팀 2015.09~현재 유진자산운용 퀀트운용팀

주1) 다른 집합투자기구중 성과보수가 약정된 집합투자기구의 수 및 운용규모: 해당사항 없음

주2) 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 책임운용전문인력입니다.

4. 투자실적 추이[연도별 수익률]

해당사항 없음

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원리금 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, 이 투자신탁은 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 파생결합증권에 투자합니다. 따라서 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치/경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 파생결합증권을 편입하며, 해당 파생결합증권의 기초자산이 되는 S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수의 변동에 의해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
거래상대방 위험	보유하고 있는 증권 및 단기금융상품을 발행한 회사 또는 계약상대방이 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권, 단기금융상품, 당해 계약 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 또한, 법률에 따라 채무 등의 지급유예, 채무증권 등이 주식과 같은 지분증권 또는 다른 종류의 새로운 채무증권(계약) 등으로의 전환, 변제기간이 장기간 유예되는 등의 방식으로 당초의 권리가 변경되어 투자원본에 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁의 주된 투자대상인 파생결합증권의 발행회사는 NH투자증권, 미래에셋대우, 하나금융투자, 신한금융투자입니다.
중도환매시 저평가위험	펀드의 안정적인 수익구조와 잔존수익자의 보호를 위하여 중도환매수수료를 부과하며, 이에 따라 중도 환매시 원금손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁에서 투자하는 파생결합증권의 만기일 전에 평가되는 금액은 내재변동성, 기초자산의

	가격, 금리 등 몇 가지 변수로 평가된 가격입니다. 따라서 투자신탁 만기일 전에 중도환매를 요청하는 투자자의 경우 파생결합증권의 발행자가 적용하는 중도환매 금액은 투자신탁에서의 평가가격보다 낮을 수 있고, 잔존고객의 경우 환매에 따라 발행사의 가격과 평가가격의 차이에 따라 만기시(상환시) 수익구조가 달라질 수 있습니다.
파생결합증권 유동성위험과 높은 환매수수료	신탁재산으로 편입된 파생결합증권은 발행회사와 직접 거래하기 때문에 유동성이 적으며, 중도 환매 요청시 편입된 파생결합증권의 실제 중도 매각금액과 이론 가격인 펀드 기준가격으로 계산한 금액 간에 차이가 발생할 수 있기 때문에 잔여 수익자 보호를 위하여 펀드의 환매수수료는 다른 일반펀드 보다 높게 책정됩니다 (환매수수료는 전액 펀드로 귀속됩니다). 따라서 만기 전에 중도 환매하고자 하는 경우 중도 매각이 원활하지 못할 수 있으며, 중도 매각에 따른 가격 손실 및 높은 환매수수료로 인하여 원금손실이 발생할 수 있습니다.
환율변동 관련 위험	이 집합투자기구는 미국달러화로 매입신청, 환매청구 및 환대대금지급, 기준가격 산정 등이 이루어지므로 환율변동 위험에 노출되지 않습니다. 하지만 수익자가 미국달러화 환매대금을 원화로 환전하는 경우 환율변동 위험에 노출되며, 원화와 미국달러화와의 통화간 상대가치 변화로 인해 원화기준으로 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있습니다.

주1) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 **미국 달러화(USD)표시 파생결합증권**에 투자하는 단위형 상품으로, 신탁자산의 대부분을 **S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수에 연계되어 수익이 결정되며 최대 100%까지 손실 가능 하므로 6등급 중 1등급에 해당되는 매우 높은 위험**을 지니고 있습니다. 따라서 파생결합증권의 특성과 위험을 충분히 이해하고 만기 시 기초자산의 지수가 큰 폭으로 하락하는 경우에는 원금손실이 발생하는 바, 원금손실 위험을 감수하면서 시장금리 대비 고수익을 추구하는 투자자에게 적합합니다.

※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세등 (개인 15.4%, 내국법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 과세와 관련하여 보다 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

: 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

: 본 집합투자기구의 요약 재무정보는 정식투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항' 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 (fund.eugenefn.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 (fund.eugenefn.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (fund.eugenefn.com)

[목 차]

제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항	18
1. 집합투자기구의 명칭.....	18
2. 집합투자기구의 종류 및 형태.....	18
3. 모집예정금액.....	18
4. 모집의 내용 및 절차.....	18
5. 인수에 관한 사항.....	19
6. 상장 및 매매에 관한 사항.....	19
제2부. 집합투자기구에 관한 사항	19
1. 집합투자기구의 명칭.....	20
2. 집합투자기구의 연혁.....	20
3. 집합투자기구의 신탁계약기간.....	20
4. 집합투자업자.....	20
5. 운용전문인력에 관한 사항.....	20
6. 집합투자기구의 구조.....	21
7. 집합투자기구의 투자목적.....	22
8. 집합투자기구의 투자대상.....	22
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조.....	24
10. 집합투자기구의 투자위험.....	29
11. 매입, 환매, 전환 기준.....	34
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가.....	37
13. 보수 및 수수료에 관한 사항.....	39
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항.....	42
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	44
1. 재무정보.....	44
2. 연도별 설정 및 환매 현황.....	44
3. 집합투자기구의 운용실적.....	44
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항.....	45
1. 집합투자업자에 관한 사항.....	45
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항.....	47
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항.....	47
4. 일반사무관리회사에 관한 사항.....	48
5. 집합투자기구 평가회사.....	48
6. 채권평가회사.....	49
제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항.....	50
1. 투자자의 권리에 관한 사항.....	50
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항.....	54

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	54
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	58
5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	59
6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항.....	59

[붙임] 용어 풀이	60
-------------------------	-----------

제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

집합투자기구 명칭	유진지수연계더블리자드증권투자신탁SNE-19호(USD)[ELS-파생형] (CQ551)	
종류(클래스)	A	A-E
금융투자협회 펀드코드	CQ552	CQ553

2. 집합투자기구의 종류 및 형태

가. 형태별 종류 : 투자신탁

나. 운용자산별 종류 : 증권(주식파생형)

다. 개방형·폐쇄형 구분 : 개방형(환매가 가능한 투자신탁)

라. 추가형·단위형 구분 : 단위형(추가로 자금납입이 불가능한 투자신탁)

마. 특수형태 표시 : 종류형(판매보수 등의 차이로 인하여 기준가격이 다른 투자신탁)

주1) 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러 가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제2부 "투자대상"과 "투자전략"부분을 참고하시기 바랍니다.

주2) 용어에 관한 사항은 「펀드용어의 정리」를 참고하시기 바랍니다.

3. 모집예정금액 : 10조좌

이 투자신탁은 10조좌까지 모집이 가능하며, 1좌(**1좌는 1센트**) 단위로 모집합니다.

주1) 이 집합투자기구는 단위형 집합투자기구로 최초설정 후 추가설정을 하지 아니합니다. 다만, 집합투자업자는 집합투자계약 제34조의 규정에 의하여 이익분배금의 범위에서 이 투자신탁의 수익증권을 추가로 발행하는 경우에는 상기 모집가능 총 좌수의 범위 내에서 추가설정을 할 수 있습니다

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

4. 모집의 내용 및 절차

가. 모집기간 : 2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 6월 4일(화)

모집기간	2019.05.27(월) ~2019.05.31(금)	2019.06.03(월) ~2019.06.04(화)
숙려적용 비대상 투자자	모집기간(청약가능)	
숙려적용 대상 투자자	모집기간(청약가능)	숙려기간 : 청약불가

주1) 투자자 숙려기간에 대한 자세한 사항은 "투자자 숙려제도"를 참조하시기 바랍니다.

나. 모집장소 :

판매회사(하나은행 등)의 본·지점

[판매회사가 추가되거나 제외될 수 있으며, 판매회사에 관한 자세한 내용은 집합투자업자 (fund.eugenefn.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.]

다. 모집방법 및 절차 :

판매회사 영업일에 판매회사의 창구 또는 전자매체(On-Line)를 통하여 모집합니다.

라. 모집금액 미달에 관한 사항 :

모집결과 투자신탁 운용에 필요한 최소금액(20만달러)에 미달하는 경우 이 투자신탁의 설정이 취소 될 수 있습니다.

주1) 모집(매입) 방법 및 내용에 대한 자세한 내용은 제2부의 “매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용 기준” 을 참고하시기 바랍니다.

주2) 모집(판매) 예정기간은 판매회사의 사정에 따라 단축될 수 있습니다

5. 인수에 관한 사항

: 해당사항 없음

6. 상장 및 매매에 관한 사항

: 해당사항 없음

제2부. 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

집합투자기구 명칭	유진지수연계더블리자드증권투자신탁SNE-19호(USD)[ELS-파생형](CQ551)	
종류(클래스)	A	A-E
금융투자협회 펀드코드	CQ552	CQ553

2. 집합투자기구의 연혁

일자	주요 내용
2019.06.05(수)	최초설정(예정)

3. 집합투자기구의 신탁계약기간

이 투자신탁의 계약기간은 투자신탁의 최초설정일부터 **3년 1개월간**으로 합니다.

다만, 투자신탁계약 해지시에는 투자신탁의 최초설정일로부터 투자신탁계약의 해지일까지로 합니다. 단, 파생결합증권이 사전에 정한 조건에 충족되어 자동조기상환 또는 만기 상환되는 경우에는 투자신탁의 최초설정일로부터 해당 **상환대금이 투자신탁에 입금되는 날의 익영업일까지**를 신탁계약기간으로 합니다.

주1) 집합투자기구의 존속기간은 투자자가 투자하고자 하는 기간을 의미하여, 투자자의 저축기간을 의미하는 것은 아닙니다.

주2) 법령 또는 집합투자계약상 일정한 경우에는 강제로 해산(해지)되거나, 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해지(해산)될 수 있습니다. 자세한 사항은 제5부 중 "집합투자기구의 해지에 관한 사항"을 참고하시기 바랍니다.

4. 집합투자업자

회사명	유진자산운용(주)
주소 및 연락처	서울시 영등포구 국제금융로2길 24 삼성생명빌딩 12층 대표전화 ☎ 02-2129-3300 홈페이지 fund.eugenefn.com

주1) 집합투자업자(집합투자업자)에 대한 자세한 사항은 제4부 중 "집합투자업자에 관한 사항"을 참고하시기 바랍니다.

5. 운용전문인력에 관한 사항

가. 책임운용전문인력

성명	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
		운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
조래섭	부장	157개	5,815억원	1996.02~2000.07 대한투자신탁운용 주식운용 2000.07~2015.03 하나UBS자산운용 투자공학팀 2015.09~현재 유진자산운용 퀀트운용팀

[운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항 없음]

- 주1) 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 책임운용전문인력입니다. 상기 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인하실 수 있습니다.
- 주2) 집합투자업자의 사정에 따라 운용전문인력이 교체될 수 있으며, 관련법령 또는 집합투자계약에서 정한 절차에 따라 공시할 예정입니다.
- 주3) 상기의 집합투자기구 수에는 모자형 투자신탁의 모투자신탁은 포함되어 있지 않습니다.

나. 책임운용전문인력 최근 변경내역

해당사항 없음

6. 집합투자기구의 구조

가. 집합투자기구의 종류 및 형태

투자신탁, 증권(주식파생형), 단위형, 개방형, 종류형

나. 종류형 구조

이 집합투자신탁은 판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 집합투자증권을 발행하는 종류형 집합투자기구로서 이 집합투자신탁이 보유한 종류의 집합투자증권은 아래와 같습니다.

(1) 종류별 가입자격

종류별	가입자격
Class A	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권
Class A-E	판매회사의 온라인(On-line)을 통하여 가입하며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권

주1) 다른 종류간 전환은 할 수 없습니다.

주2) 각 종류별로 판매수수료 및 판매보수가 상이하며, 자세한 내용은 “제2부 집합투자기구에 관한 사항 13. 보수 및 수수료에 관한 사항”을 참조하시기 바랍니다.

(2) 보수 및 수수료 차이

종류 (Class)	수수료		보수(연,%)				
	판매	환매	구분	집합투자업자	판매회사	신탁업자	사무관리회사
Class A	납입금액의 1.00%	1. 투자신탁의 최초 설정일로부터 6개월 미만 환매시 : 환매금액의 7%	투자신탁 설정일로부터 6개월까지	0.20	0.00	0.02	0.01
		2. 6개월 이후부터 파생결합증권 상환 전 환매 시 : 환매	투자신탁 설정일 6개월 경과	0.0001	0.00	0.0001	0.0001

		금액의 5%	후부터 신탁계약 해지일까지				
Class A-E	납입금액의 0.60%		투자신탁 설정일로부터 6개월까지	0.20	0.00	0.02	0.01
			투자신탁 설정일 6개월 경과 후부터 신탁계약 해지일까지	0.0001	0.00	0.0001	0.0001

주1) 판매수수료(판매시 투자자로부터 받는 금전)는 매입시, 환매수수료는 환매시 부과합니다.

주2) 환매수수료는 보유기간에 따라 이익금 기준으로 징수합니다.

주3) 보수는 순자산총액의 연간 %를 기준으로 하며, 매 3개월마다 지급합니다.

7. 집합투자기구의 투자목적

이 투자신탁은 **S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수**의 움직임과 연계되어 수익이 결정되는 **미국 달러화(USD)표시 파생결합증권**을 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁 자산총액의 60% 이상 투자하는 증권집합투자기구(ELS-파생형)입니다.

그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 이 투자신탁을 판매하는 투자매매업자 또는 투자중개업자(이하 “판매회사”라 한다) 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

8. 집합투자기구의 투자대상

가. 투자대상

투자대상	투자비율	투자대상 내역
① 파생결합증권	60% 이상	<p>법 제4조제7항에 따른 파생결합증권 중 다음 각 목의 조건을 모두 충족하는 것</p> <p>가. S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수의 움직임과 연계하여 사전에 정한 조건에 의해 금전을 지급하는 미국 달러화(USD)표시 파생결합증권</p> <p>나. 파생결합증권의 투자로 인한 최대손실규모가 해당 투자금액 이내인 구조의 파생결합증권</p> <p>다. 다음과 같은 손익구조를 가진 미국 달러화(USD)표시 파생결합증권</p> <p>1) 설정일 이후 매 6개월마다 도래하는 각 회차별 자동조기상환평가일에 기초자산의 각 증가가 모두 최초 기준가격결정일의 기초자산의 각 증가(이하 “최초기준가격”) 대비 순차적으로 190%(6개월)-90%(12</p>

			<p><u>개월)-85%(18개월)-85%(24개월)-80%(30개월) 이상</u> 인 경우</p> <p><u>[연 4.00% (USD, 세전)]</u> 수준의 수익률로 자동조기상환</p> <p>2) “1차 리자드상환조건” 충족시 절대수익률 <u>3.00% 수준(USD, 세전)</u>의 수익률로 조기상환</p> <p>[“1차 리자드상환조건”이란 1차 조기상환평가일(6개월)까지 “1)”에서 정한 조건을 충족하지 못하고, 최초 기준가격결정일(불포함)로부터 1차 조기상환평가일(6개월)의 기준가격결정일(포함)까지 세 기초자산 중 어느 하나라도 기초자산의 증가가 최초 기준가격 대비 80% 미만으로 하락한 적이 없는 경우]</p> <p>3) “2차 리자드상환조건” 충족시 절대수익률 <u>6.00% 수준(USD, 세전)</u>의 수익률로 조기상환</p> <p>[“2차 리자드상환조건”이란 2차 조기상환평가일(12개월)까지 “1)”에서 정한 조건을 충족하지 못하고, 최초 기준가격결정일(불포함)로부터 2차 조기상환평가일(12개월)의 기준가격결정일(포함)까지 세 기초자산 중 어느 하나라도 기초자산의 증가가 최초 기준가격 대비 75% 미만으로 하락한 적이 없는 경우]</p> <p>4) 자동조기상환 되지 않은 경우로서, 만기평가일에 기초자산의 각 증가가 모두 최초기준가격 대비 <u>[65%] 이상</u>인 경우 <u>[연 4.00% (USD, 세전)]</u> 수준 수익률로 만기수익상환</p> <p>5) 자동조기상환 되지 않은 경우로서, 만기평가일에 기초자산 중 어느 한 기초자산이라도 최초기준가격 대비 <u>[65%] 미만</u>으로 하락한 경우에는 세 기초자산 중 가장 많이 하락한 기초자산 하락률 수준으로 <u>원금손실</u></p>
<p>집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 방법으로 투자신탁재산을 운용할 수 있습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 단기대출(법 제83조제4항의 금융기관에 대한 30일 이내의 금전의 대여) 2. 금융기관에의 예치(만기 1년 이내인 상품) 3. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 일정가액으로 환매도할 것을 조건으로 매수하는 매매계약을 말한다) 4. 신탁업자 고유재산 거래 <p>‘①’의 규정에도 불구하고 아래의 사유에 해당하는 경우에는 그 투자한도를 적용하지 아니합니다. 다만, 다음 4 및 5의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 이 투자신탁의 최초설정일부터 1월간 2. 이 투자신탁의 회계기간 종료일 이전 1월간 3. 이 투자신탁의 계약기간 종료일 이전 1월간 4. 3영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우 5. 투자신탁재산인 증권 등의 가격변동으로 ‘①’의 규정을 위반하게 되는 경우 			

주1) 상기 투자비율은 ‘투자신탁 자산총액’ 기준임

나. 투자제한

집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없습니다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니합니다.

투자대상 종류		투자제한의 내용	적용예외
①	이해관계인과의 거래	이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 제 84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인과 투자신탁재산을 다음의 어느 하나에 해당하는 방법으로 운용하는 행위. 다만, 집합투자업자의 대주주나 계열회사인 이해관계인과는 다음의 해당하는 방법으로도 운용할 수 없습니다. - 법 제83조제4항에 따른 단기대출 - 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말합니다.)	
②	동일종목 증권 투자	이 투자신탁 자산총액의 30%를 초과하여 동일종목의 파생결합증권에 투자하는 행위	최초설정일로부터 1개월간
③	계열회사 발행증권	법시행령 제86조에서 정하는 한도를 초과하여 집합투자업자의 계열 회사가 발행한 증권을 취득하는 행위	
<p>- 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 '②, ③'의 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시 기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동 2. 이 투자신탁의 일부해지 3. 담보권의 실행 등 권리행사 4. 투자신탁재산에 속하는 증권을 발행한 법인의 합병 또는 분할합병 5. 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자한도를 초과하게 된 경우 <p>- '②'는 이 투자신탁의 최초설정일부터 1개월까지는 적용하지 아니한다.</p>			

9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조

가. 투자전략 및 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수의 움직임과 연계되어 사전에 정한 조건에 의해 수익이 결정되는 미국 달러화(USD)표시 파생결합증권에 주로 투자합니다.

(1) 자산운용의 기본방침

미국 달러화(USD)표시 파생결합증권은 만기 3년의 상품으로 설정일로부터 매 6개월 단위로 5번의 조기상환 기회를 가지며, 조기상환 되지 아니한 경우에는 만기 시 사전에 정한 조건에 의해 그 손익이 결정됩니다. 잔여 투자신탁재산은 예금 등 기타 유동성자산에 투자하여 운용을 할 계획입니다.

(2) 파생결합증권의 주요내용

(가) 기초자산이 S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수인, 만기 3년 (조기상환 기회 5번)의 고수익 추구형 미국 달러화(USD)표시 파생결합증권(ELS)에 투자합니다.

※ 파생결합증권발행회사

발행사	신용등급	기준일	신용평가사	인터넷 홈페이지
NH투자증권	AA+	2019.04.02	한국신용평가	www.nhqv.com
미래에셋대우	AA	2019.04.02	한국신용평가	www.miraeassetdaewoo.com
하나금융투자	AA	2019.04.02	한국신용평가	www.hanaw.com
신한금융투자	AA	2019.04.11	한국신용평가	www.shinhaninvest.com

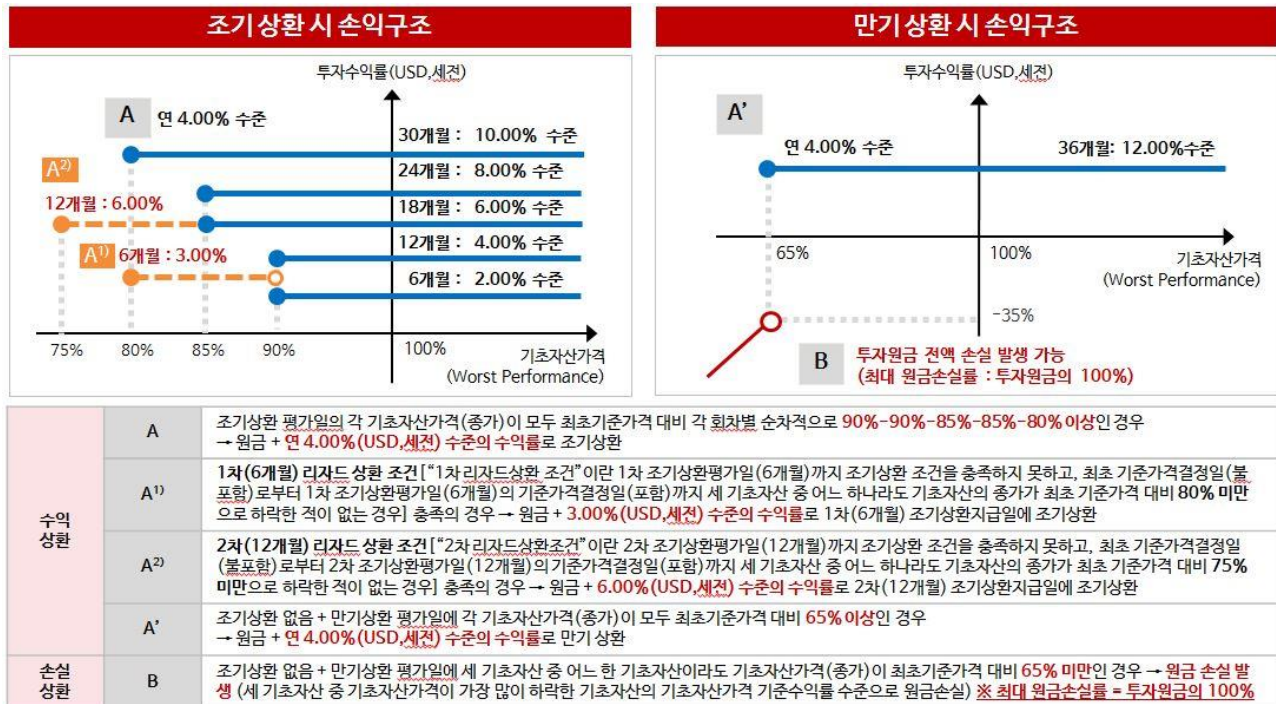
(나) 펀드 일정

구분	일정				
기초자산	S&P500 지수, NIKKEI225 지수, EUROSTOXX50 지수				
모집기간	2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 6월 4일(화) <숙려적용 대상 투자자의 경우> <table border="1"> <tr> <th>매입청구 가능</th><th>매입청구 불가</th></tr> <tr> <td>2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 5월 31일(금)</td><td>2019년 6월 3일(월) ~ 2019년 6월 4일(화)</td></tr> </table>	매입청구 가능	매입청구 불가	2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 5월 31일(금)	2019년 6월 3일(월) ~ 2019년 6월 4일(화)
매입청구 가능	매입청구 불가				
2019년 5월 27일(월) ~ 2019년 5월 31일(금)	2019년 6월 3일(월) ~ 2019년 6월 4일(화)				
설정일	2019년 6월 5일(수)				
최초기준가격 결정일	2019년 6월 5일(수) 종가				

회차	평가일(예정)	상환일(예정)	비고
<u>1 (6개월)</u>	<u>2019년 12월 02일(월)</u>	<u>2019년 12월 05일(목)</u>	
<u>2 (12개월)</u>	<u>2020년 06월 02일(화)</u>	<u>2020년 06월 05일(금)</u>	
<u>3 (18개월)</u>	<u>2020년 12월 02일(수)</u>	<u>2020년 12월 07일(월)</u>	
<u>4 (24개월)</u>	<u>2021년 06월 02일(수)</u>	<u>2021년 06월 07일(월)</u>	
<u>5 (30개월)</u>	<u>2021년 12월 01일(수)</u>	<u>2021년 12월 06일(월)</u>	
<u>6 (36개월)</u>	<u>2022년 06월 02일(목)</u>	<u>2022년 06월 08일(수)</u>	<u>만기상환일</u>

주1) 평가일은 기초자산 관련 거래소의 거래일 기준이며, 임시공휴일 또는 기초자산의 일시적 매매 거래정지 등의 사유로 기초자산 가격을 확정할 수 없거나, 예정된 지급일에 지급할 수 없는 경우에는, 평가일 또는 상환금 지급일은 다음 영업일로顺延되며 기초자산이 두 개 이상인 경우 어느 한 기초자산에顺延 사유가 발생하면 다른 기초자산의 가격 관찰도 함께顺延됩니다. 또한, 편입된 파생결합증권 대금지급일이 변경되는 경우 상환금 지급일도顺延하여 변경됩니다.

나. 수익구조



※ 상기 수익률은 파생결합증권으로부터 발생하는 수익률로 투자신탁보수 차감 후, 세금 공제 전 기준입니다. 또한, 당해 투자신탁재산 내 잔여재산의 운용 및 운용 비용의 변경 등의 사유로 투자신탁의 전체 수익률은 일부 차이가 발생할 수 있습니다.

※ 동일한 파생결합증권에 투자함에도 불구하고 Class A-E 수익증권(온라인투자자용)과 Class A 수익증권의 선취판매수수료 차이로 인해 상환수익률(선취판매수수료 차감 전 투자원금기준)에 차이가 발생할 수 있습니다.

(라) 파생결합증권의 권리조정 등

기준주가(또는 지수)결정일, 만기평가일 등 기초자산 주가(또는 지수, 가격)의 확정일 필요한 날에 기초자산의 일부 또는 전부, 기초자산의 발행자 또는 기초자산이 거래되는 시장과 관련하여 다음 각 호의 사유가 발생한 경우, "파생결합증권의 발행회사"는 합리적인 상관례를 참조하여 "집합투자업자" 및 "신탁업자"와의 합의를 통해 각 기초자산에 대한 기준주가(또는 지수)결정일, 만기평가일, 기준주가(또는 지수), 만기상환평가일 주가(또는 지수), 만기상환일 또는 기타 지급일 등 투자신탁에 편입된 파생결합증권의 조건을 변경할 수 있습니다. 이러한 조건의 변경은 상관례 및 관련법령이나 규정 등에서 제시하는 바를 최대한 반영하지만 이에 우선합니다. 아울러 이러한 조건의 변경은 원금에 현저히 미달되는 금액으로 강제 조기 청산될 수 있는 경우를 포함합니다.

- ① 기초자산에 대한 주식배당, 액면분할, 액면병합, 기초자산 발행자의 증자, 감자, 합병, 분할, 분할합병, 주식교환(이전) 등으로 인하여 기초자산의 가치변동이 있는 경우
- ② 파생결합증권의 만기평가일에 가격제공자(거래소 등)가 당해 기초자산에 대하여 종가를 공표하지 않거나 기초자산의 매매에 심각한 장애가 발생한 것(거래정지, 기세상한가 및 기세하한가 등)으로 파생결합증권의 발행회사가 판단하는 경우
- ③ 거래소의 기초자산 가격의 발표 또는 통신상의 오류로 인하여 파생결합증권의 상환금액이 잘못 산정 지급된 경우
- ④ 파생결합증권의 발행일로부터 만기상환일 이전까지의 기간 중에 외환시장을 포함한 금융시장의 거래중지사태가 발생하여 파생결합증권의 발행회사가 본 파생결합증권과 관련한 위험회피거래(비거주

자와의 모든 거래를 포함)를 수행함에 있어 제한이 따르는 경우

- ⑤ 파생결합증권 인수계약에서 정하지 않은 사항으로 인해 본 파생결합증권의 권리내용 변경이 불가피한 경우
- ⑥ 관련법령의 변경, 천재지변, 전시, 사변, 발행회사 휴/폐업등 기타 불가피한 사유 등이 발생한 경우

(마) 기초자산에 관한 사항

- S&P500 지수 소개 및 최근 가격 추이



*출처 : Bloomberg, 대상기간 : 2001.01.01~2019.05.08

구분	주요 내용
소개	S&P500 지수는 뉴욕증권거래소에 상장된 500개 주식의 시가총액 가중평균지수입니다. 해당 지수는 전체 주요 업종을 대표하는 500개 주식의 종합 시가총액의 변동을 통해 광범위한 미국경제의 실적을 측정할 목적으로 구성되었습니다. 또한 이 지수는 1941~1943년 기준기간을 기준치 10으로 설정하고 있습니다.
기초자산 가격조회	뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange) 홈페이지(http://www.nyse.com)

- NIKKEI225지수(Hang Seng Index) 소개 및 최근 가격 추이



*출처 : Bloomberg, 대상기간 : 2001.01.01~2019.05.08

구분	주요 내용
소개	NIKKEI225 지수는 니혼게이아이 신문사(日本經濟新聞社)가 관리·운영하는 일본의

	대표적인 주가지수로 도쿄증권거래소(TSE) 1부에 상장된 주식 가운데 유동성이 높은 225개 종목을 선정해 매일 15초 간격으로 평균주가를 산출, 공표하고 있습니다. 이 종목들의 시가 총액이 1부시장에서 점유하는 비중은 약 70%에 달합니다. 1949년 5월 16일을 기점으로 1950년 9월 7일부터 산출되었습니다.
기초자산 가격조회	도쿄증권거래소 증권거래소 (http://www.tse.or.jp)

- EUROSTOXX50지수 소개 및 최근 가격 추이



*출처 : Bloomberg, 대상기간 : 2001.01.01~2019.05.08

구분	주요 내용
소개	EuroStoxx50는 STOXX에서 발표하는 12개의 유로존 국가들의 블루칩 종목 50개를 골라 만든 지수로, 오스트리아, 벨기에, 핀란드, 독일, 그리스, 아일랜드, 이탈리아, 룩셈부르크, 네덜란드, 포르투갈, 스페인의 대형 우량주를 포함하는 지수입니다. 지수 산정 방법으로는 해당 국가의 거래소에서 해당 종목을 선정하여, 개별종목의 10% 상한을 두는 유동주식 시가평가 가중평균 방식을 사용하고 있으며, 1991년 12월 31일을 기준값 1,000으로 개발되었습니다.
기초자산 가격조회	STOXX 홈페이지(http://www.stoxx.com)

다. 비교지수 : 해당사항 없음

※ 비교지수를 지정하지 않은 사유

이 투자신탁은 파생결합증권에 투자하여 일정조건에 따라 수익이 연동되는 특성상 비교지수를 지정하지 않습니다.

■ 파생결합증권에 투자하는 투자신탁에 관한 유의사항

1. 이 투자신탁은 실적배당형 상품으로 파생결합증권에 투자하여 손익을 사전에 확정하는 구조로 설계하였으나 그 손익을 보장하지는 않습니다.
2. 파생결합증권 등에 투자하여 취득하는 투자손익은 세금 공제 전이며 투자신탁계약기간 종료시 지급하는 상환금 등은 세금을 공제한 후 지급합니다. 따라서, 이 투자신탁에서 얻어지는 파생결합증권 등의 투자손익과 수익자가 지급받는 상환금 등과는 차이가 있습니다.

3. 투자신탁계약기간 중에 환매는 가능하나 환매할 경우에는 파생결합증권의 조기상환에 따른 가격 하락 및 고율의 환매수수료 등으로 원금을 하회할 가능성이 매우 높습니다.

※ 상기 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 상기 투자전략 및 위험관리는 현재의 시장 상황을 감안하여 작성된 것으로 시장상황의 변동이나 당사 내부 기준의 변경 또는 기타사정에 의하여 변경될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.

10. 집합투자기구의 투자위험

이 투자신탁은 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당형상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.

또한, 이 투자신탁은 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

※ 다음의 투자위험은 본 자료 작성시점 현재 중요하다고 판단되는 위험을 기재한 것이며, 발생 가능한 모든 위험을 기재한 것이 아님을 유의하셔야 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 유의하셔야 합니다.

가. 일반위험 (집합투자기구의 가치에 직접 영향을 주는 위험으로서 이 집합투자기구가 노출된 위험을 나열한 것입니다.)

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	<u>이 투자신탁은 실적배당상품으로 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다.</u> 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, <u>이 투자신탁은 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 파생결합증권에 투자합니다. 따라서 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치/경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. <u>특히 이 투자신탁은 파생결합증권을 편입하며, 해당 파생결합증권의 기초자산이 되는 S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수의 변동에 의해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.</u>
기초자산의	이 투자신탁의 가치는 투자신탁의 주된 투자대상인 파생결합증권의 기초자산에

가격하락 위험	따라 손익이 결정되며, 기초자산 관련 가격 산출 중단, 거래 중단 등 예상치 못한 이벤트가 발생하거나 파생결합증권 발행회사의 신용 사건 등이 발생하는 경우 강제 조기 청산되거나 환매연기 상황이 발생할 수 있으며, 이 경우 원금 손실이 발생할 수 있습니다.
---------	--

나. 특수위험 (집합투자기구의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 위험으로서 이 집합투자기구가 노출되어 있는 위험을 나열한 것입니다.)

구 분	투자위험의 주요내용
거래상대방 위험	<p>보유하고 있는 증권 및 단기금융상품을 발행한 회사 또는 계약상대방이 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권, 단기금융상품, 당해 계약 등의 가치가 하락할 수 있습니다. 또한, 법률에 따라 채무 등의 지급유예, 채무증권 등이 주식과 같은 지분증권 또는 다른 종류의 새로운 채무증권(계약) 등으로의 전환, 변제기간이 장기간 유예되는 등의 방식으로 당초의 권리가 변경되어 투자원본에 손실이 발생할 수 있습니다.</p> <p><u>이 투자신탁의 주된 투자대상인 파생결합증권의 발행회사는 NH투자증권, 미래에셋대우, 하나금융투자, 신한금융투자입니다.</u></p>
환율변동 관련 위험	<p><u>이 집합투자기구는 미국달러화로 매입신청, 환매청구 및 환대대금지급, 기준가격산정 등이 이루어지므로 환율변동 위험에 노출되지 않습니다. 하지만 수익자가 미국달러화 환매대금을 원화로 환전하는 경우 환율변동 위험에 노출되며, 원화와 미국달러화와의 통화간 상대가치 변화로 인해 원화기준으로 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있습니다. 예를 들어 원화의 가치가 미국달러화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 환매대금의 가치는 원화로 환산했을 때 낮아집니다.</u></p>
파생결합증권 투자위험	파생결합증권의 거래는 파생결합증권을 발행한 회사와의 직접적인 거래로 발행회사의 부도, 파산 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자전략이 실현될 수 없으며, 환매연기로 인한 기회비용 발생과 함께 투자원금의 100%까지 손실이 발생할 수 있습니다.
파생결합증권 신용위험	파생결합증권의 거래는 파생결합증권을 발행한 회사와의 직접적인 거래로 발행회사의 부도, 파산 등의 사유로 투자계약조건을 이행하지 못하는 경우에는 이 투자신탁이 추구하는 투자전략이 실현될 수 없으며, 환매연기로 인한 기회비용 발생과 함께 투자 원금의 100%까지 손실이 발생할 수 있습니다.
가격평가 위험	투자기간 중 기초자산의 변동과 파생결합증권의 가격이 비례하여 결정되지 않습니다. 예를 들어 기초자산이 10% 상승하였다고 하여 파생결합증권의 가격이 그와 비례하여 10% 상승하는 것은 아닙니다. 파생결합증권의 가격은 평가시점의 기초자산의 가격, 파생결합증권의 잔존만기, 시장이자율, 당해 파생결합증권의 수익구조 등에 영향을 받기 때문입니다.
권리내용 변경위험	이 투자신탁의 주된 투자대상인 파생결합증권의 조건은 기초자산의 전부 또는 일부에 대하여 합병, 증자, 감자, 주식소각 등 기초자산의 본질가치의 변경을 초래하는 사유가 발생하는 경우나 거래소에서 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목 중 전부 또는 일부의 거래가 중단 또는 정지되는 경우 등 여러 가지 예상

	치 못한 이벤트가 발생하는 경우에는 금융시장의 관행에 따라 권리내용이 변경될 수 있습니다. 또한, 기초자산이 지수인 경우 지수산출방식의 변경, 지수 산출 폐지 또는 단절 및 지수 산출에 심각한 장애가 발생하는 경우에도 평가가격, 상환금액, 만기일 등의 권리내용이 변경될 수 있습니다.
파생결합증권 유동성위험과 높은 환매수수료	신탁재산으로 편입된 파생결합증권은 발행회사와 직접 거래하기 때문에 유동성이 적으며, 중도 환매 요청시 편입된 파생결합증권의 실제 중도 매각금액과 이론 가격인 펀드 기준가격으로 계산한 금액 간에 차이가 발생할 수 있기 때문에 잔여 수익자 보호를 위하여 펀드의 환매수수료는 다른 일반펀드 보다 높게 책정됩니다(환매수수료는 전액 펀드로 귀속됩니다). 따라서 만기전에 중도 환매하고자 하는 경우 중도 매각이 원활하지 못할 수 있으며, 중도 매각에 따른 가격 손실 및 높은 환매수수료로 인하여 원금손실이 발생할 수 있습니다.
유동성위험	파생결합증권은 해당 파생결합증권을 발행한 회사와 직접 거래를 하여야 하므로 유동성이 아주 낮습니다. 따라서 파생결합증권의 만기 전에 중도 매각하는 경우 중도매각에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
중도환매시 저평가위험	펀드의 안정적인 수익구조와 잔존수익자의 보호를 위하여 중도환매수수료를 부과하며, 이에 따라 중도 환매시 원금손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁에서 투자하는 파생결합증권의 만기일 전에 평가되는 금액은 내재변동성, 기초자산의 가격, 금리 등 몇 가지 변수로 평가된 가격입니다. 따라서 투자신탁 만기일 전에 중도환매를 요청하는 투자자의 경우 파생결합증권의 발행자가 적용하는 중도환매금액은 투자신탁에서의 평가가격보다 낮을 수 있고, 잔존고객의 경우 환매에 따라 발행사의 가격과 평가가격의 차이에 따라 만기시(상환시) 수익구조가 달라질 수 있습니다.
발행사의 헤지거래에 따른 위험	발행회사는 본 파생결합증권의 발행을 위해 기초자산 구성종목의 매매, 기초자산과 관련된 선물, 옵션 등의 파생상품 매매를 포함한 위험회피거래를 할 수 있으며 그로 인하여 기초자산 가격 및 본 파생결합증권의 가치 등에 중대한 변동을 초래하거나 본 파생결합증권의 손익에 영향을 미칠 수 있습니다. 또한, 위험회피거래의 유지, 추가설정 및 해지 또는 청산에 중대한 장애가 발생할 경우 본 파생결합증권의 상환금액과 상환금액 지급시기를 조정할 수 있습니다.

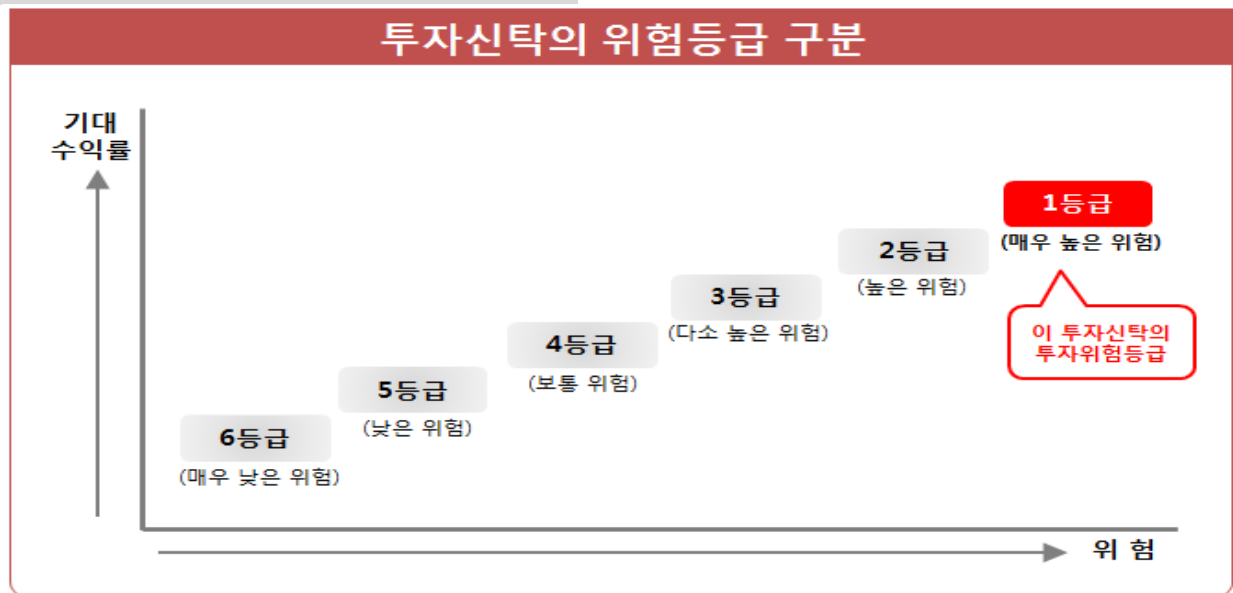
다. 기타 투자위험 (일반위험 및 특수위험 외에 일반적으로 발생가능성이 낮거나 집합투자기구의 가치변동에 영향이 비교적 작은 위험이지만, 그럼에도 불구하고 투자자가 투자 의사 결정시 반드시 참고하여야 할 위험으로서 이 집합투자기구가 노출된 위험을 나열한 것입니다.)

구 분	투자위험의 주요내용
대량환매위험	이 투자신탁에 집중된 대량환매가 발생할 경우에는 환매자금을 우선적으로 조달해야 합니다. 이로 인하여 운용전략을 유지하거나 효과적으로 운용전략을 구사하는데 있어 일부 제약을 받을 수 있고, 이는 환매된 집합투자증권 및 잔존 집합투자증권의 가치에 손실을 초래하여 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
환매연기위험	특별한 사유로 인하여 환매가 연기될 수 있습니다. 환매가 연기되는 사유에 대해서는 본 증권신고서 제2부 중 “매입, 환매, 전환기준 및 기준가격 산정기준”에서 상세하게 설명되어 있습니다.
환매 중	환매청구일과 환매기준가격의 적용일이 다르기 때문에 그 기간 사이의 투자신

재산가치변동 위험	탁재산의 가치 변동에 따른 위험에 노출될 수 있습니다.
공정가액 산정위험	시장가격이 없는 자산에 대하여 집합투자업자의 집합투자재산평가위원회는 공정가액 산정방법을 결정하고 이에 따라 자산평가가 이루어 집니다. 이러한 경우에는 공정가액이 시장가치와 정확히 상응한다고 보장할 수 없고 정확한 가치에 대한 논란이 발생할 위험이 있습니다.
기준가격 산정오류 위험	이 투자신탁의 기준가격을 산정함에 있어서 일반사무관리회사, 채권평가회사, 판매회사 등 관련 기관의 잘못된 업무처리로 인하여 오류가 발생할 수 있으며, 이러한 오류가 1000분의1 미만인 경우에는 투자자 보호를 위한 별도의 조치를 취하지 아니할 수 있습니다. 따라서 기준가 산정 오류가 이러한 오차범위 이내에서 발생한 경우 당해 투자신탁을 청약하거나 환매한 투자자, 기존투자자들 사이에 서로 다른 경제적 가치를 수령할 수 있습니다.
법률, 조세 및 규제 등 제도적 위험	국내 법률, 조세 및 규제 등의 정책이나 제도변경에 따라 집합투자재산의 운용에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다.

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

투자위험 등급 (1) 등급 : 매우 높은 위험 수준



- 집합투자업자는 투자신탁의 원본손실 가능성을 기준으로 펀드의 위험등급을 분류하고 있습니다. 또한 원본손실가능성의 판단기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험, 집중위험 등이 있습니다. 이 투자신탁은 파생결합증권에 투자하는 단위형 상품으로, 신탁자산의 대부분을 **S&P500 지수, NIKKEI225 지수 및 EUROSTOXX50 지수에 연계되어 수익이 결정되며 최대 100%까지 손실 가능하므로 6등급 중 1등급에 해당되는 매우 높은 위험**을 지니고 있습니다.
- 따라서 파생결합증권의 특성과 위험을 충분히 이해하고 만기 시 기초자산의 지수가 큰 폭으로 하락하는 경우에는 원금손실이 발생하는 바, 원금손실 위험을 감수하면서 시장금리 대비 고수익을 추구하는 투자자에게 적합합니다.

<유진자산운용(주) 자체 투자위험등급 분류 기준>

- 투자대상자산 고려 투자위험등급 기준

위험등급	분류기준	상세설명
1등급	매우 높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> •레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 •사전계획된 수익구조상 손실가능비율이 원금의 20%초과인 구조화된 상품(전략)에 주로 투자하는 집합투자기구 •기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
2등급	높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> •고위험자산에 80%이상 투자하는 집합투자기구 •투기등급채권 등에 80%이상 투자하는 집합투자기구 •기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
3등급	다소 높은 위험	<ul style="list-style-type: none"> •고위험자산에 80%미만 투자하는 집합투자기구 •특정 지수를 추종하는 인덱스형 펀드(주식형 및 주식파생형) •사전계획된 수익구조상 손실가능비율이 원금의 20%이하인 구조화된 상품(전략)에 주로 투자하는 집합투자기구 •투기등급채권 등에 80%미만 투자하는 집합투자기구 •기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
4등급	보통 위험	<ul style="list-style-type: none"> •고위험자산에 50%미만 투자하는 집합투자기구 •투기등급채권 등에 50%미만 투자하는 집합투자기구 •중위험자산에 60%이상 투자하는 집합투자기구 •기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
5등급	낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> •고위험자산에 투자하지 않는 집합투자기구 •차익거래 전용 집합투자기구 •사전계획된 수익구조가 원금보존추구형으로 구조화된 상품(전략)에 주로 투자하는 집합투자기구(단, 거래상대방의 신용등급을 A- 이상으로 한정) •저위험자산에 60%이상 투자하는 집합투자기구 •기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구
6등급	매우 낮은 위험	<ul style="list-style-type: none"> •단기금융집합투자기구(MMF) •국고채에 주로 투자하는 채권형 펀드 •기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구

1. 상기 위험등급 분류기준은 최초설정일로부터 3년 미만의 펀드 또는 특별한 상황의 펀드에 적용되는 유전자산운용(주)의 내부기준입니다. 따라서 다른 집합투자업자의 집합투자기구 위험등급 분류기준과 차이가 있을 수 있습니다.

※ 특별한 상황의 펀드 : 최초설정일로부터 3년 이상의 펀드로서 '변동성 반영 위험등급 기준'에 따른 위험도가 낮게 측정되더라도 투자자에게 그 위험성을 안내할 필요가 있는 펀드이거나 투자자 보호가 필요한 특수하거나 복잡한 수익 구조의 펀드 등

2. 고위험자산이란 주식, 상품(Commodity), 리츠, 지분(유한회사, 합자회사, 조합 등), 부담보부대출 및 대출채권 등 이러한 고위험자산으로 구성된 집합투자기구의 집합투자증권 등 이와 유사한 위험을 갖는 자산들을 의미합니다.

3. 투기등급채권 등이란 투기등급채권(BB+이하), 투기등급CP(B+이하), 자산유동화관련 채권(BBB+ 이하), 후순위채권, 주권관련사채권 등 이러한 투기등급채권 등으로 구성된 집합투자기구의 집합투자증권 등 이와 유사한 위험을 갖는 자산들을 의미합니다.

4. 중위험자산이란 채권(BBB-이상), CP(A3이상), 담보부 대출 및 대출채권, 건물에 대한 소유권 등 이러한 중위험자산으로 구성된 집합투자기구의 집합투자증권 등 이와 유사한 위험을 갖는 자산들을 의

미합니다.

5. 저위험자산이란 국고채, 지방채, 회사채(A-이상), CP(A2-이상), 현금성자산 등 이러한 저위험자산으로 구성된 집합투자기구의 집합투자증권 등 이와 유사한 위험을 갖는 자산들을 의미합니다.
6. 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 경우 국내자산에 준하여 분류하되, 환헤지를 하지 않는 집합투자기구는 1등급씩 상향될 수 있습니다. 또한 해외채권의 경우 국제신용등급에 따라 위험등급이 조정될 수 있습니다.
7. 모자형구조의 자집합투자기구의 경우 모집합투자기구의 위험등급을 기초로 하여 분류합니다.
8. 다른 집합투자기구에 투자하는 재간접(Fund of Funds)형태의 집합투자기구의 경우 주로 편입하고자 하는 집합투자기구의 속성을 기초로 위험등급을 판단합니다.
9. 구조화된 상품(전략)에 주로 투자하는 집합투자기구의 경우, 거래상대방의 신용등급에 따라 위험등급이 상향될 수 있습니다.
10. 파생상품 또는 증권의 차입 등을 통하여 위험노출 수준을 집합투자재산 순자산의 1배수를 초과하여 운용하는 레버리지형 집합투자기구는 레버리지 수준에 따라 위험등급이 상향될 수 있습니다.
11. 담보부 대출 및 대출채권의 경우 담보의 종류 및 담보비율, 보증인의 신용도 등에 따라 위험등급이 상향될 수 있습니다.
12. 상기에 명시되지 않은 집합투자기구(부동산, 특별자산 등)의 경우 운용방법 및 편입자산의 성향에 따라 별도로 부여할 수 있습니다.

11. 매입, 환매, 전환 기준

가. 매입

(1) 매입방법, 절차 및 가능시간

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다.

※ 이 투자신탁의 수익증권은 미국 달러화(USD)로만 매입신청이 가능합니다.

(2) 종류형 구조

이 투자신탁의 가입 가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다.

종류별	가입자격
Class A	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권
Class A-E	판매회사의 온라인(On-line)을 통하여 가입하며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권

주1) 다른 종류간 전환은 할 수 없습니다.

주2) 각 종류별로 판매수수료 및 판매보수가 상이하며, 자세한 내용은 "제2부 집합투자기구에 관한 사항 13. 보수 및 수수료에 관한 사항"을 참조하시기 바랍니다.

(3) 매입 청구시 적용되는 기준가격

이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 **10달러**로 합니다.

주1) 이 투자신탁의 영업일이라 함은 한국거래소의 개장일이나 수익증권 매입시 영업일은 판매회사의 영업일로 합니다

나. 환매

(1) 수익증권 환매

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다. 다만, 판매회사의 인터넷 홈페이지를 통해 가입한 경우나 인터넷뱅킹을 이용하고 있는 경우 인터넷 홈페이지를 통한 환매도 가능합니다.

※ 이 투자신탁의 수익증권은 미국 달러화(USD)로만 환매 청구 및 환매대금 지급이 가능합니다.

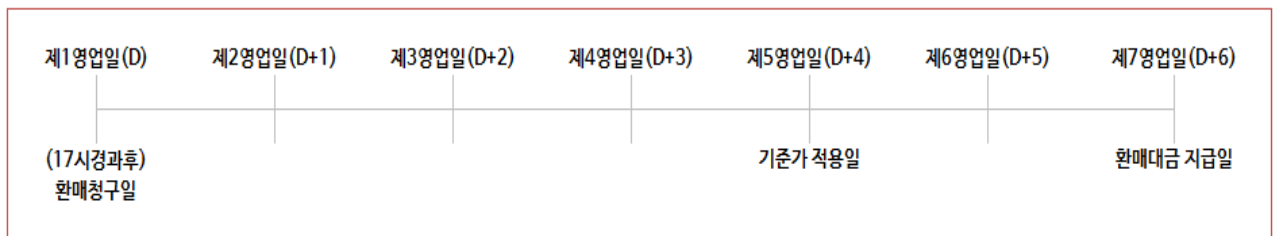
(2) 환매 청구시 적용되는 기준가격

- ① 17시(오후5시) 이전 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제4영업일(D+3)의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제6영업일(D+5)에 환매금액 지급



* 환매대금 실 수령일은 환매청구 후 제6영업일임을 유의하시기 바랍니다.

- ② 17시(오후5시) 경과후 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제5영업일(D+4)의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제7영업일(D+6)에 환매금액 지급



* 환매대금 실 수령일은 환매청구 후 제7영업일임을 유의하시기 바랍니다.

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

주1) 집합투자증권 환매청구의 취소(정정)은 당일17시[오후5시]이전까지만 가능합니다. 다만, 17시[오후5시] 경과 후 환매청구는 당일 판매회사의 영업가능 시간까지 취소(정정) 가능합니다.

주2) 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 환매업무를 처리한 경우 거래전표에 표시된 시간을 환매청구를 받은 시간으로 봅니다. 다만, 수익자의 개별적인 환매청구 없이 사전약정에 의하여 주기적으로 수익증권 환매업무가 처리되는 경우에는 기준시간 이전에 환매청구가 이루어진 것으로 봅니다.

(3) 환매수수료

잘못 자금유출입을 사전에 방지하여 투자신탁재산을 안정적이고 효율적으로 운용할 수 있도록 하기 위하여 또한 환매청구에 따라 보유 증권 등을 매각할 때 발생할 수 있는 손실위험을 잔류 수익자에게 보상하기 위하여 수익증권의 보유기간이 일정기간에 미달하는 경우에는 환매수수료를 부과합니다. 이에 따라 환매수수료는 수익증권의 보유기간에 따라 차등부과하며, 부과된 수수료는 투자신탁으로 편

입됩니다.

구분	부과비율(연간,%)	비고
<u>환매수수료</u>	<u>- 투자신탁의 최초설정일로부터 6개월 미만 환매시 : 환매금액의 7%</u> <u>- 6개월 이후부터 파생결합증권 상환 전 환매 시 : 환매금액의 5%</u>	<u>환매시</u>

(4) 매입청구 및 환매청구의 취소(정정) 등

① 이 투자신탁 수익증권의 매입청구 취소 또는 정정은 모집기간 중에 가능합니다. 다만, 매입청구를 취소 또는 정정하는 경우에는 판매회사의 영업가능 시간까지만 가능합니다.

② '④'에도 불구하고 '숙려적용 대상투자자'의 경우 숙려기간에도 매입 청구한 수익증권에 대하여 매입청구의 취소 또는 정정이 가능합니다.

③ 이 투자신탁 수익증권의 환매청구의 취소 또는 정정은 환매청구일 17시[오후5시] 이전까지만 가능합니다. 다만, 17시[오후5시] 경과 후 환매청구를 한 경우에는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 환매의 취소 또는 정정이 가능합니다. 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.

(5) 수익증권의 일부환매

수익자는 보유한 수익권 좌수 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 있습니다. 수익자가 수익증권의 일부에 대한 환매를 청구한 경우 판매회사는 그 수익증권을 환매하고, 잔여좌수에 대하여는 새로운 수익증권을 교부합니다.

(6) 수익증권 환매제한

집합투자업자는 다음과 같은 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.

① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 제4영업일전일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 제5영업일전일)과 그 권리를 행사할 날짜의 사이에 환매청구를 한 경우

② 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우

(7) 수익증권 환매연기

① 수익증권의 환매에 응하여야 하는 집합투자업자(신탁업자를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등 법 시행령 제256조에서 정하는 사유로 인하여 환매일에 환매대금을 지급할 수 없게 된 경우 그 수익증권의 환매를 연기할 수 있습니다. 이 경우 집합투자업자는 환매를 연기한 날부터 6주 이내에 수익자총회에서 수익증권의 환매에 관한 사항으로서 법 시행령 제257조제1항에서 정하는 사항을 결의하여야 합니다.

② 집합투자업자는 수익자총회에서 수익증권의 환매에 관한 사항을 정하지 아니하거나 환매에 관하여 정한 사항의 실행이 불가능한 경우에는 계속하여 환매를 연기할 수 있습니다.

③ 수익자총회에서 환매에 관한 사항이 의결되거나 환매를 계속 연기하는 경우 집합투자업자는 지체 없이 다음 각호의 구분에 따라 정한 사항을 수익자에게 통지하여야 합니다.

- 1) 수익자총회에서 환매에 관한 사항을 의결한 경우
 - 환매에 관하여 의결한 사항
 - 기타 법 시행령 제257조제2항에서 정한 사항
- 2) 환매연기를 계속하는 경우
 - 환매를 연기하는 사유
 - 환매를 연기하는 기간
 - 환매를 재개하는 경우 환매대금의 지급방법
 - 기타 법 시행령 제257조제3항에서 정한 사항
- ④ 환매연기사유의 전부 또는 일부가 해소되어 환매를 재개할 수 있을 경우 집합투자업자는 환매가 연기된 수익자에 대하여 환매한다는 뜻을 통지하고 법 시행령 제258조에서 정하는 바에 따라 환매대금을 지급한다.
- ⑤ 집합투자업자는 투자신탁재산의 일부가 제1항에 의한 환매연기사유에 해당하는 경우 환매연기자산에 해당하지 아니하는 자산(이하 "정상자산"이라 한다)에 대하여는 수익자가 보유하는 수익증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.
- ⑥ 집합투자업자는 '⑤'에 따라 환매가 연기된 투자신탁재산만으로 별도의 투자신탁을 설정할 수 있습니다.
- ⑦ 집합투자업자는 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 집합투자규약 제26조의 규정에도 불구하고 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.
 - 1) 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 제4영업일전일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 제5영업일전일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우
 - 2) 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우

※ 환매연기기간 중에는 이 집합투자기구 집합투자증권의 발행 및 판매를 할 수 없습니다.

(8) 수익증권 부분환매

집합투자업자는 투자신탁재산의 일부가 환매연기사유에 해당하는 경우 그 일부에 대하여는 환매를 연기하고 나머지에 대하여는 투자자가 보유하고 있는 수익증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다. 환매연기사유에 해당하거나 수익자총회(환매연기총회)에서 부분환매를 결의하는 경우 환매연기자산에 해당하지 아니하는 자산에 대하여는 수익자가 보유하는 수익증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

다. 전환

: 해당사항 없음

12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가

가. 기준가격의 산정 및 공시

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격[당해 수익증권의 기준가격]은 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁[당해 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(미국달러화 기준 , 이하 "순자산총액[당해 수익증권의 순자산

	총액]"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, <u>1,000좌 단위로 센트 미만 셋째자리에서 4사 5입하여 센트 미만 둘째자리까지 계산합니다.</u>
종류간 기준가격이 상이한 이유	판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.
산정주기	기준가격은 매일 산정합니다. 다만 수익자가 없는 종류의 수익증권의 기준가격은 산정·공지하지 아니합니다.
공시시기	산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다.
공시방법	<u>1,000좌 단위로 센트 미만 셋째자리에서 4사 5입하여 센트 미만 둘째자리까지 계산합니다.</u>
공시장소	판매회사 각 영업점, 집합투자업자(fund.eugenefn.com)·판매회사·한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

주1) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않으며, 해외의 자산에 투자하는 펀드의 경우 기준가격이 산정·공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 펀드재산 가치가 변동될 수 있습니다.

나. 집합투자재산의 평가방법

- (1) 집합투자재산의 평가는 관련법령 및 규정에서 정하는 바에 의하여 시가에 따라 평가하되, 평가일 현재 신뢰할 만한 시가가 없는 경우에는 공정가액으로 평가합니다.
- (2) 집합투자업자는 집합투자재산의 평가업무를 수행하기 위하여 관련법령 및 규정에 의한 방법에 따라 평가위원회(집합투자재산평가위원회)를 구성·운영합니다. 또한, 집합투자업자는 집합투자재산에 대한 평가가 공정하고 정확하게 이루어질 수 있도록 집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자의 확인을 받아 다음의 사항이 포함된 집합투자재산의 평가와 절차에 관한 기준(집합투자재산평가기준)을 마련하여야 합니다.
 - ① 평가위원회의 구성 및 운영에 관한 사항
 - ② 집합투자재산의 평가의 일관성 유지에 관한 사항
 - ③ 집합투자재산의 종류별로 해당 재산의 가격을 평가하는 채권평가회사를 두는 경우 그 선정 및 변경과 해당 채권평가회사가 제공하는 가격의 적용에 관한 사항 등

(3) 집합투자기구에 속하는 집합투자재산은 그 종류별로 다음과 같이 평가합니다.

대상자산	평가방법
파생결합증권	파생상품형 증권집합투자기구를 설정하기 위하여 금융위원회에 보고 또는 제출한 평가방법에 의하거나, 채권평가회사가 제공하는 가격에 기초하여 집합투자재산평가위원회가 결정한 공정가액
상장주식	평가기준일에 유가증권시장 또는 코스닥시장에서 거래된 최종시가
비상장주식	취득원가 또는 채권평가회사·공인회계사법에 의한 회계법인·신용정보의이용및보호에관한법률 제4의 규정에 따라 신용평가업무에 대한 허가를 받은 자가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격
집합투자증권	평가기준일에 공고된 기준가격에 의하되, 상장된 집합투자기구의 집합투자증권

	은 유가증권시장 또는 코스닥시장에서 거래된 최종시가
상장채무증권	상장채무증권(평가기준일이 속하는 달의 직전 3월간 계속 매월 10일 이상 유가증권시장에서 시세가 형성된 채무증권에 한한다)의 평가는 평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 4개의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격
비상장 채무증권	비상장 채무증권(상장채무증권에 해당하지 아니하는 채무증권을 포함한다)은 4개의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격
장내파생상품	당해 장내파생상품이 거래되는 유가증권시장 등이 발표하는 가격(해외장내파생상품의 경우 계산 시 알 수 있는 최근일의 최종시가)에 의함. 다만, 평가일의 발표가격이 없는 경우에는 최근일의 발표가격에 의하여 평가

주1) 평가기준일에 거래실적이 없는 등 평가방법을 적용하기 곤란한 경우나 세부기준은 집합투자재산 평가위원회에서 정합니다.

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로서 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다. 이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부 받고 설명 받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
A	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	납입금액의 <u>1.00%</u>	없음	1. 투자신탁의 최초설정일로 부터 6개월 미 만 환매시 : 환 매금액의 7% 2. 6개월 이후 부터 파생결합 증권 상환 전 환매 시 : 환매 금액의 5%	없음
A-E	판매회사의 온라인 (On-line)을 통하여 가입하며, 선취판매 수수료가 징구되는 수익증권	납입금액의 <u>0.60%</u>	없음	1. 투자신탁의 최초설정일로 부터 6개월 미 만 환매시 : 환 매금액의 7% 2. 6개월 이후	없음

				부터 파생결합 증권 상환 전 환매 시 : 환매 금액의 5%	
부과기준	매입시	환매시	환매시	환매시	전환시

주1) 판매수수료는 매입 시점에서, 환매수수료는 환매 시 일회적으로 부과합니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭 (클래스)		지급비율 (연간,%)						
		집합투자 업자보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	기타비용	총보수 •비용	증권 거래비용
A	최초설정일부 터 6월이 경 과하지 아니 한 경우	0.20	0.00	0.02	0.01	-	0.23	-
	최초설정일부 터 6월이 경 과한 경우	0.0001	0.0	0.0001	0.0001	-	0.0003	-
A-E	최초설정일부 터 6월이 경 과하지 아니 한 경우	0.20	0.00	0.02	0.01	-	0.23	-
	최초설정일부 터 6월이 경 과한 경우	0.0001	0.0	0.0001	0.0001	-	0.0003	-
지급시기		매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	사유 발생시	매3개월 후급	사유 발생시

주1) 기타 비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 다만, 이 투자신탁은 작성기준일 현재 설정되지 아니하였으며, 이 투자신탁과 운용방법이 유사한 다른 투자신탁이 존재하지 아니하여 기타비용 비율을 기재하지 아니합니다.

주2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 다만, 이 투자신탁은 작성기준일 현재 설정되지 아니하였으며, 이 투자신탁과 운용방법이 유사한 다른 투자신탁이 존재하지 아니하여 증권거래비용 비율을 기재하지 아니합니다.

주3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용총액을 순자산 연평잔액(보수 및 비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.

※ 기타비용 (투자신탁의 투자신탁재산으로 지급하는 기타 비용)

- ① 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 전체 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급합니다. 단, 특정 종류의 수익증권의 수익자에 대하여만 이해관계가 있는 경우에는 특정 종류 수익증권의 수익자에게만 비용을 부담시켜야 합니다.
- ② 투자신탁이 부담하는 '전체 수익자의 부담으로 하는 비용'이라 함은 투자신탁재산과 관련된 아래의 비용을 말합니다.
 1. 증권 등 자산의 매매수수료
 2. 증권 등 자산의 예탁 및 결제비용
 3. 투자신탁재산의 회계감사비용
 4. 수익자명부 관리비용
 5. 전체 수익자로 구성되는 수익자총회 관련비용
 6. 투자신탁재산에 관한 소송비용
 7. 증권 등 자산의 가격정보비용
 8. 투자신탁재산의 운용에 필요한 지적재산권비용
 9. 기타 이에 준하는 비용으로 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용
- ③ '①'의 단서규정에서 "특정 종류 수익증권의 수익자에게 부담시키는 비용"이라 함은 당해 종류 수익증권의 수익자에 대하여 이해관계가 있는 투자신탁재산과 관련된 다음 각호의 비용을 말합니다.
 1. 특정 종류 수익증권의 수익자로 구성되는 수익자총회 관련비용
 2. 특정 종류 수익자에게 부담시키는 것이 합리적이라고 판단되는 비용

[10,000달러(USD)를 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용 (예시)]

구분	투자기간 (단위:달러)						
	가입시	6개월후	1년후	1년 6개월후	2년후	2년 6개월후	3년후
A	100.00	121.93	121.95	121.97	121.99	122.01	122.04
A-E	60.00	81.93	81.95	81.97	81.99	82.01	82.04

주1) 투자자가 10,000달러(USD)를 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 4.00%, 수수료율 및 총 보수·비용 비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

가. 이익 배분

(1) 이익분배

- ① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁 회계기간 종료일 익영업일에 분배합니다.
- ② 집합투자업자는 '①'의 규정에 의한 이익분배금을 당해 종류 수익증권을 판매한 판매회사를 경유하여 수익자에게 새로이 발행되는 수익증권으로 분배합니다.
- ③ 집합투자업자는 '①'의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.
 - 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익
 - 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익
- ④ 수익자는 수익자와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 이익분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다.

(2) 상환금 등의 지급

- ① 집합투자업자는 신탁계약기간이 종료되거나 투자신탁을 해지하는 경우 지체없이 신탁업자로 하여금 투자신탁원본의 상환금 및 이익금(이하 "상환금 등"이라 한다)을 당해 수익증권을 판매한 판매회사를 경유하여 수익자에게 지급하도록 합니다.
- ② 집합투자업자가 수익자 전원이 동의한 경우 등의 사유로 투자신탁을 해지하는 경우에는 수익자 전원의 동의를 얻어 투자신탁재산에 속하는 자산을 수익자에게 지급할 수 있습니다.
- ③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 한국예탁결제원을 통하여 그 사실을 통지합니다.

(3) 이익분배금 및 상환금 등의 시효

- ① 이익분배금 또는 상환금 등을 수익자가 그 지급개시일(판매회사가 수익자에게 이익분배금 또는 상환금 등을 지급하는 날을 말한다)부터 5년간 지급을 청구하지 아니한 때에는 판매회사가 취득할 수 있습니다.
- ② 신탁업자가 이익분배금 또는 상환금 등을 판매회사에게 인도한 후에는 판매회사가 수익자에 대하여 그 지급에 대한 책임을 부담합니다.

나. 과세

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

(1) 투자신탁에 대한 과세 : 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙

- 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다.
- 발생소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.

(2) 수익자에 대한 과세 : 원천징수 원칙

- 수익자는 투자신탁의 이익을 지급받는 날, 특약에 의하여 원본에 전입하는 날 또는 계약을 연장하는 날에 세금을 원천징수 당하게 됩니다. 다만, 해당 투자신탁의 과세상 이익을 계산함에 있어서는 투자신탁이 투자하는 증권시장에 상장된 유가증권(채권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가 손익은 과세 대상에서 제외하고 있습니다.
- 집합투자기구의 수익자는 과표기준가격을 기준으로 과세됩니다. 과표기준가격이란 세금을 산정하기 위한 기준가격으로 신탁재산의 운용수익 중 채권이자에 대한 이자소득, 채권의 매매·평가차익, 주식의 배당에 대한 배당소득 등 과세대상 수익만을 고려하여 산출합니다. 이는 판매회사의 영업점, 집합투자업자·판매회사·금융투자협회 인터넷 홈페이지 등에서 기준가격과 함께 확인하실 수 있습니다.
- 과세대상에서 제외되는 투자대상 자산(상장주식 등)의 매매·평가 손실로 인하여 투자손실이 발생한 경우에도 과세대상이 되는 투자대상 자산(채권의 매매·평가차익, 주식의 배당에 대한 배당소득 등)에서 발생하는 이익에 대해서는 과세되므로 수익자 입장에서 투자손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있습니다.

(3) 수익자에 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 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 (금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 다른 법인 수입금액 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제받게 됩니다.

※ 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.

제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보

가. 요약재무정보

신규 집합투자기구로 해당사항 없음

나. 대차대조표

신규 집합투자기구로 해당사항 없음

다. 손익계산서

신규 집합투자기구로 해당사항 없음

2. 연도별 설정 및 환매 현황

신규 집합투자기구로 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 운용실적 (세전 기준)

가. 연평균 수익률

신규 집합투자기구로 해당사항 없음

나. 연도별 수익률 추이

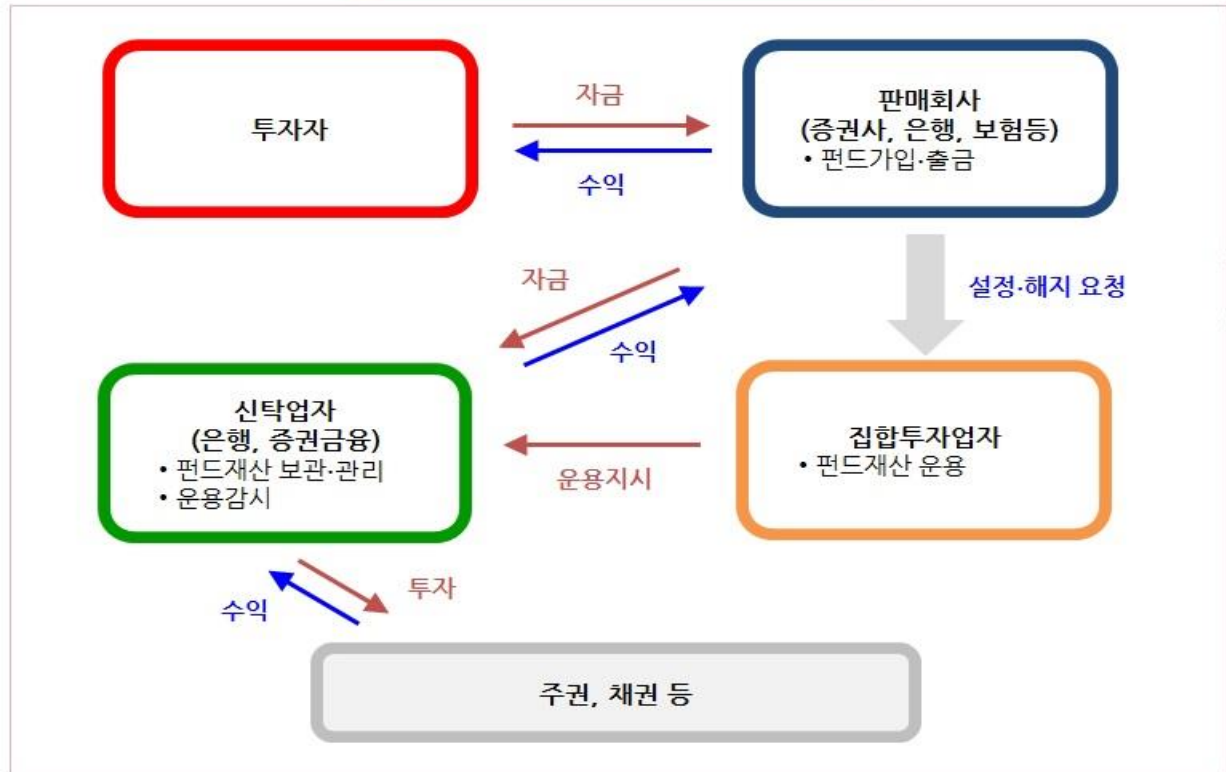
신규 집합투자기구로 해당사항 없음

다. 집합투자기구의 자산 구성 현황

신규 집합투자기구로 해당사항 없음

제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

집합투자기구의 운용구조



1. 집합투자업자에 관한 사항

가. 회사 개요

회사명	유진자산운용(주)
주소	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24 삼성생명 여의도빌딩 12층
연락처	☎ (02) 2129-3300
인터넷 홈페이지	fund.eugenefn.com
회사연혁	1989.09 우성투자자문 설립 1991.05 한일은행 그룹에서 인수, '한일투자자문'으로 상호변경 1996.09 '한림투자신탁운용'으로 업종 전환 (대림그룹과 합작) 1998.05 '한일투자신탁운용'으로 상호 변경 1999.06 세계적인 투자가인 소로스가 경영권을 가진 서울증권 인수 2006.04 '서울자산운용'으로 상호 변경 2006.12 유진그룹에서 서울증권 인수, 유진그룹 계열사로 편입 2008.01 '유진자산운용'으로 상호 변경
자본금	200억원
주요주주현황	유진투자증권 100%

나. 주요업무

(1) 주요 업무

[주요업무]

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

[선관의무]

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

[책임]

집합투자업자가 법령, 집합투자계약 또는 투자설명서 등에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 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.

[연대책임]

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

다. 최근2개 사업연도 요약 재무내용 (단위:백만원)

구분	계정과목	FY2018 2018.12.31	FY2017 2017.12.31
요약 대차대조표	자산총계	31,058	32,286
	Ⅰ. 현금 및 예치금	5,390	10,044
	Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산	11,099	5,347
	Ⅲ. 매도가능금융자산	-	5,320
	Ⅳ. 기타포괄-공정가치측정금융자산	180	-
	Ⅴ. 상각후원가측정금융자산	29	-
	Ⅵ. 종속기업투자자산	5,999	3,366
	Ⅶ. 대출채권	-	56
	Ⅷ. 유형자산	534	376
	Ⅹ. 기타자산	7,827	7,775
	부채총계	5123	7,259
	Ⅰ. 차입부채	-	-
	Ⅱ. 기타부채	5,123	7,259
	자본총계	25,934	25,027
	Ⅰ. 자본금	20,000	20,000
	Ⅱ. 자본잉여금	-	-
	Ⅲ. 이익잉여금	5,950	5,610
	Ⅳ. 자본조정	-	-
	Ⅴ. 기타포괄손익누계액	-16	-583
요약	Ⅰ. 영업수익	15,915	15,150

손익계산서	II. 영업비용	14,475	15,147
	III. 영업이익	1,440	3
	IV. 영업외수익	48	567
	V. 영업외비용	184	10
	VI. 법인세비용차감전계속사업이익	1,304	561
	VII. 계속사업손익법인세비용	395	161
	X. 당기순이익	909	400

라. 운용자산규모 (2019.05.08 기준 / 단위:억원 / 투자일임자산 제외)

구분	증권집합투자기구							부동산	특별 자산	혼합 자산	단기 금융	총계
	주식형	채권형	혼합형	계약형	재간접형	파생형	기타					
수탁고	951	47,184	2,374	0	2,572	10,093	0	8,020	10,799	0	29,414	111,407

2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항

가. 집합투자재산의 운용(지시)업무 수탁회사

: 해당사항 없음

나. 기타 업무의 수탁회사

: 해당사항 없음

3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 (신탁업자)

가. 회사의 개요

회 사 명	주식회사 국민은행
주 소 및 연 락 처	서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 26 ☎ 1599-9999 / 홈페이지 : www.kbstar.com
회 사 연 혁	홈페이지 참조

나. 주요업무

(1) 주요 업무

- 집합투자재산의 보관 및 관리
- 집합투자업자의 집합투자재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행
- 집합투자업자의 집합투자재산 운용지시에 따른 집합투자증권의 환매대금 및 이익금의 지급
- 집합투자업자의 집합투자재산 운용지시 등에 대한 감시
- 집합투자재산에서 발생하는 이자·배당·수익금·임대료 등의 수령
- 무상으로 발행되는 신주의 수령
- 투자증권의 상환금의 수입
- 여유자금 운용이자의 수입
- 금융위원회가 인정하여 고시하는 업무

(2) 의무와 책임

[의무]

- 신탁업자는 투자자를 위하여 법령, 집합투자규약, 투자설명서, 신탁계약에 따라 선량한 관리자로서 그 업무를 성실히 수행하여야 합니다.
- 신탁업자는 집합투자업자의 운용지시가 법령, 집합투자규약 또는 투자설명서에 위반되는지의 여부에 대하여 그 사항을 확인하고 위반이 있는 경우에는 집합투자업자에 대하여 당해 운용지시의 철회·변경 또는 시정을 요구하여야 합니다.
- 신탁업자의 확인사항
투자설명서가 법령·집합투자규약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과

[책임]

신탁업자가 법령, 집합투자규약 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 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.

[연대책임]

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

4. 일반사무관리회사에 관한 사항

가. 회사의 개요

회 사 명	신한아이타스(주)
주 소 및 연 락 처	서울특별시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자타워 16, 22층 ☎ (02)2180-0400 / www.shinhanaitas.com
회 사 연 혁 등	2000.06 설립 2000.09 일반사무관리회사 등록 2008.05 주식회사 신한은행 자회사 편입

나. 주요업무

(1) 주요 업무

기준가격 계산에 관한 업무 및 보수인출 등의 업무를 수행합니다.

(2) 일반사무관리회사의 의무

기준가격 계산의 오류 및 집합투자업자와 맺은 계약의 불이행 등으로 인해 수익자에게 손실을 초래하는 경우 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

5. 집합투자기구 평가회사

해당사항 없음

6. 채권평가회사

가. 회사의 개요

회사명	한국자산평가(주)
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 을곡로 88 삼환빌딩 4층 ☎ 02-399-3350
홈페이지 참조	www.koreabp.com
회사연혁	2000.05 설립 / 2000.07 금융감독원등록

회사명	NICE피앤아이(주)
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 여의도동 14-11 ☎ 02-398-3900
홈페이지 참조	www.nicepni.com
회사연혁	2000.06 설립 / 2000.06 금융감독원 등록

회사명	에프앤자산평가(주)
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 인사동 194-27 ☎ 02-721-5300
홈페이지 참조	www.fnpricing.com
회사연혁	2011.06 설립 / 2011.09 금융감독원 등록

회사명	KIS채권평가(주)
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 (화재보험협회빌딩 4층) ☎ 02-3215-1400
홈페이지 참조	www.bond.co.kr
회사연혁	2000년 6월 설립

나. 주요업무

채권시가평가 정보 제공, 채권 관련 자료 및 분석도구 제공, 집합투자재산에 속하는 채권 등 증권 및 파생상품의 가격을 평가하고 이를 이 투자신탁의 집합투자업자 및 일반사무관리회사에 제공합니다.

제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항

가. 수익자총회등

(1) 수익자총회의 구성

- 이 투자신탁에는 전체 수익자로 구성되는 수익자총회를 둡니다.
- 수익자총회는 법령에서 정한 사항 및 신탁 계약에서 정한 사항 대하여만 결의할 수 있습니다.
- 종류형 집합투자신탁인 경우에는 수익자총회의 결의가 필요한 경우로서 특정 종류의 집합투자증권의 수익자에게 대해서만 이해관계가 있는 때에는 당해 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있습니다.

(2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법

① 수익자총회의 소집

- 수익자총회는 투자신탁을 설정한 집합투자업자가 소집합니다. 다만, 신탁업자 또는 수익증 권 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자가 수익자총회의 목적과 소집의 이유를 기재한 서면을 제출하여 수익자총회의 소집을 집합투자업자에 요청하는 경우 집합투자업자는 1월 이내에 수익자총회를 소집하여야 합니다.
- 수익자총회의 소집통지는 예탁결제원에 위탁하여야 하며, 예탁결제원은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.
- 집합투자회사가 수익자총회를 소집할 경우에는 수익자총회일을 정하여 2주간 전에 각 수익자에 대하여 회의의 목적사항을 기재한 통지서를 서면 또는 컴퓨터통신으로 통지하여야 합니다.

② 의결권 행사방법

- 수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 이 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 5분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.
- 수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. 이 경우 수익자는 서면에 의결권 행사의 내용을 기재하여 수익자총회일 전날까지 집합투자업자에 제출하여야 합니다. 다만, 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 수익자총회에 출석한 수익자가 소유한 수익증권의 총좌수의 결의내용에 영향을 미치지 아니하도록 의결권을 행사(이하 이 항에서 "간주의결권행사"라 한다)한 것으로 봅니다.
 1. 수익자에게 대통령령으로 정하는 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것
 2. 간주의결권행사의 방법이 집합투자규약에 기재되어 있을 것
 3. 수익자총회에서 의결권을 행사한 수익증권의 총 좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상일 것
 4. 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 대통령령으로 정하는 방법 및 절차를 따를 것
- 서면에 의하여 행사한 의결권의 수는 수익자 총회에 출석하여 행사한 의결권의 수에 산입합니다.

- 집합투자업자는 수익자로부터 제출된 의결권행사를 위한 서면과 의결권행사에 참고할 수 있는 자료를 수익자총회일로부터 6월간 본점에 비치하여야 하며, 수익자는 집합투자업자의 영업시간 중에 언제든지 서면 및 자료의 열람과 복사를 청구 할 수 있습니다.

③ 연기투자자총회

- 집합투자업자는 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 수익자총회를 연기할 수 있습니다.
- 수익자총회가 연기된 경우 집합투자업자는 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 합니다)를 소집하여야 합니다. 이 경우 연기수익자총회일 1주 전까지 연기수익자총회의 소집을 통지하여야 합니다.
- 연기수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 이 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상의 수로 결의합니다.

(3) 수익자총회 결의사항

다음에 해당하는 사항은 수익자총회의 결의에 의하여야 합니다.

1. 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
2. 신탁업자의 변경(단, 합병, 분할, 분할합병 및 그 밖에 대통령령으로 정하는 사유로 변경되는 경우를 제외)
3. 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외한다)
4. 투자신탁의 종류(법 제229조의 구분에 따른 종류를 말한다)의 변경. 다만, 투자신탁을 설정할 때부터 다른 종류의 투자신탁으로 전환하는 것이 예정되어 있고, 그 내용이 신탁계약서에 표시되어 있는 경우에는 제외한다.
5. 주된 투자대상자산의 변경
 - 5의2. 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(제80조제1항제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당한다)
6. 집합투자업자의 변경. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우는 제외한다.
 - 가. 합병 · 분할 · 분할합병
 - 나. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우
 - 다. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우
7. 환매금지형투자신탁(존속기간을 정한 투자신탁으로서 수익증권의 환매를 청구할 수 없는 투자신탁을 말한다. 이하 같다)이 아닌 투자신탁의 환매금지형투자신탁으로의 변경
8. 환매대금 지급일의 연장
9. 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

(4) 반대수익자의 매수청구권

투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.

1. 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 제193조제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는 수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우
2. 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 대통령령으로 정하는 방법에 따라 수익증권의 매수를 청구하는 경우

(5) 투자신탁의 합병

- ① 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 그 집합투자업자가 운용하는 다른 투자신탁을 흡수하는 방법 등으로 투자신탁을 합병할 수 있습니다.
- ② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 '①'에 따라 투자신탁을 합병하고자 하는 경우 법 제193조제2항 각 호에서 정하는 사항을 기재한 합병계획서를 작성하여 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.
- ③ 다만, '②'에도 불구하고 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따라 합병하려는 투자신탁이 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 같은 항 각 호 외의 부분 본문에 따른 합병계획서의 작성 및 수익자총회의 결의를 거치지 아니할 수 있습니다. 이 경우 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 법시행령 제223조 제3호 또는 제4호에 해당하지 아니 하는 경우에는 합병비율의 적정성, 그 밖에 투자자 보호와 건전한 거래 질서의 유지를 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시 하는 사항에 대하여 합병 전까지 금융위원회의 확인을 받아야 합니다.
 1. 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 법시행령 제223조 제3호 또는 제4호 에 해당할 것
 2. 그 투자신탁 간에 법 제229조에 따른 집합투자기구의 종류가 동일 할 것
 3. 그 투자신탁 간에 집합투자 규약에 따른 투자대상자산 등이 유사할 것
- ④ 법 제193조제2항 각호 외의 부분 단서에 따라 합병을 하는 경우 집합투자업자는 합병하는 날의 20일 전까지 다음 각 호의 사항을 수익자에게 서면으로 통지하여야 합니다. 다만, 발행된 수익증권의 총 좌수의 100분의 1 이하를 소유한 수익자에게는 합병하는 날의 20일 전에 다음 각 호에서 정한 사항을 법 제89조제2항 각 호의 방법으로 공시한 경우에는 그 통지를 한 것으로 봅니다.
 1. 법 제193조 제2항 각 호 (제4 호는 제외한다)의 사항
 2. 법 제191조 제1항 제2호에 따른 수익증권 매수청구권에 관한 사항
- ⑤ 집합투자업자는 '④'에 따라 수익자에게 통지하는 경우에는 그 통지업무를 한국예탁결제원에 위탁 하여야 합니다.

나. 잔여재산분배

금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지하는 경우, 그리고 신탁계약서에서 정한 신탁계약기간의 종료, 수익자총회의 투자신탁 해지 결의, 투자신탁의 등록 취소 등의 사유로 투자신탁을 해지하는 경우 집합투자업자는 신탁계약이 정하는 바에 따라 투자신탁재산에 속하는 자산을 해당 수익자에게 지급할 수 있습니다.

다. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권

투자자는 집합투자업자(투자신탁이나 투자익명조합의 집합투자업자에 한하며, 해당 집합투자증권을 판매한 투자매매업자 및 중개업자 포함)에게 영업시간 중에 이유를 기재한 서면으로 그 투자자에 관련된 집합투자재산에 관한 장부·서류의 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있습니다. 이 경

우 그 집합투자업자는 대통령령으로 정하는 정당한 사유가 없는 한 이를 거절하여서는 안됩니다.

[열람이나 등본·초본의 교부를 청구할 수 있는 장부 및 서류]

- 1) 집합투자재산 명세서
- 2) 집합투자증권 기준가격대장
- 3) 재무제표 및 그 부속명세서
- 4) 집합투자재산 운용내역서

라. 손해배상책임

- 금융투자업자는 법령·집합투자규약·투자설명서에 위반하는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 투자자에게 손해를 발생시킨 경우에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 다만, 배상의 책임을 질 금융투자업자가 상당한 주의를 하였음을 증명하거나 투자자가 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래를 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.
- 금융투자업자가 손해배상책임을 지는 경우로서 관련되는 임원에게도 귀책사유가 있는 경우에는 그 금융투자업자와 관련되는 임원이 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.
- 증권신고서(정정신고서 및 첨부서류를 포함)와 투자설명서(예비투자설명서 및 간이투자설명서를 포함) 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항이 기재 또는 표시되지 아니함으로 인하여 증권의 취득자가 손해를 입은 경우에는 아래와 같은 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.

[손해배상의 주체]

- 해당 증권신고서의 신고인과 신고 당시의 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 대통령령으로 정하는 자를 말한다)
- 해당 증권의 투자설명서를 작성하거나 교부한 자
- 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 매출인

마. 재판관할

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

바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항

- 이 상품의 집합투자계약 등 상품에 대한 추가정보를 원하시는 고객은 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 자료를 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 기준가 변동 등 운용실적에 관해서는 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 투자설명서 및 기준가변동 등은 금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 금융투자협회 인터넷(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항

가. 의무해지

집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료
- 수익자총회의 투자신탁 해지결의
- 집합투자기구의 피흡수 합병
- 집합투자기구의 등록 취소
- 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우는 제외

나. 임의해지에 관한 사항 및 절차

집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- 투자자 전원이 동의한 경우
- 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

가. 정기보고서

(1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등

① 영업보고서

집합투자업자는 집합투자재산에 관한 매 분기의 영업보고서를 작성하여 매 분기 종료 후 2개월 이내에 금융위원회 및 한국금융투자협회에 제출해야 합니다. 집합투자업자는 집합투자재산에 관한 영업보고서를 아래의 서류로 구분하여 작성하여야 합니다.

- 투자신탁의 설정현황 또는 투자익명조합의 출자금 변동상황
- 집합투자재산의 운용현황과 집합투자증권의 기준가격표
- 의결권 공시대상 법인에 대한 의결권의 행사내용 및 그 사유가 기재된 서류
- 집합투자재산에 속하는 자산 중 주식의 매매회전율과 자산의 위탁매매에 따른 투자중개업자별 거래 금액 및 수수료와 그 비중

② 결산서류

집합투자업자는 집합투자기구에 대하여 다음의 사유가 발생한 경우 해당 사유가 발생한 날부터 2개월 이내에 결산서류를 금융위원회 및 한국금융투자협회에 제출하여야 합니다.

- 집합투자기구의 회계기간 종료
- 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료
- 집합투자기구의 해지 또는 해산

③ 회계감사

집합투자업자는 집합투자재산에 대하여 회계기간 말일 및 집합투자기구의 해지일부터 2개월 이내에 회계감사인인 회계감사를 받아야 합니다. 다만, 수익자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 회계기간 말일과 집합투자기구의 해지일을 기준으로 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 회계감사를 받지 않습니다.

- 집합투자기구의 자산총액이 300억원 이하인 경우
- 집합투자기구의 자산총액이 300억원 초과 500억원 이하인 경우로서 회계기간 말일과 집합투자기구의 해지일 이전 6개월간 집합투자증권을 추가로 발행하지 아니한 경우

(2) 자산운용보고서

집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 해당 집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 해당 투자신탁의 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.

① 자산운용보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다.

- 회계기간의 개시일부터 3개월이 종료되는 날, 회계기간의 말일, 계약기간의 종료일 또는 존속기간의 만료일, 해지일 또는 해산일 중 어느 하나에 해당하는 날 현재의 해당 집합투자기구의 자산·부채 및 집합투자증권의 기준가격
- 직전의 기준일부터 해당 기준일까지의 기간 중 운용경과의 개요 및 해당 운용기간 중의 손익사항
- 기준일 현재 집합투자재산에 속하는 자산의 종류별 평가액과 집합투자재산 총액에 대한 각각의 비율
- 해당 운용기간 중 매매한 주식의 총수, 매매금액 및 대통령령으로 정하는 매매회전율
- 기준일 현재 집합투자재산에 속하는 투자대상자산의 내용
- 집합투자기구의 투자운용인력에 관한 사항. 다만, 회계기간 개시일로부터 3개월, 6개월, 9개월이 종료되는 날을 기준으로 하여 작성하는 자산운용보고서에는 기재하지 않을 수 있습니다.
- 집합투자기구의 투자환경 및 운용계획
- 집합투자기구의 업종별·국가별 투자내역
- 집합투자기구의 결산 시 분배금 내역(결산 후 최초로 작성하는 자산운용보고서로 한정한다)
- 집합투자기구의 투자대상 범위 상위 10개 종목
- 집합투자기구의 구조. 다만, 회계기간 개시일로부터 3개월, 6개월, 9개월이 종료되는 날을 기준으로 하여 작성하는 자산운용보고서에는 기재하지 않을 수 있습니다.
- 집합투자기구가 환위험을 회피할 목적으로 파생상품을 거래하는 경우 그 거래에 관한 사항
- 그 밖에 투자자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

② 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 적용하지 아니할 수 있습니다.

- 투자자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·팩스, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우
- 단기금융집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 매월 1회 이상 집합투자업자, 판매회사, 협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
- 환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 3개월마다 1회 이상 집합투자업자, 판매회사, 협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
- 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권의 평가금액이 10만원 이하인 경우로서 집합 투자계약에 자산운용보고서를 교부하지 아니한다고 정하고 있는 경우

(3) 자산보관·관리보고서

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

- 1) 집합투자계약의 주요 변경사항
- 2) 투자운용인력의 변경
- 3) 집합투자자총회의 결의내용 등

(4) 기타장부 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

투자신탁이나 투자익명조합의 집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 대통령령으로 정하는 방법에 따라 지체 없이 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 합니다.

(1) 신탁계약변경에 관한 공시

- 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.

- 1) 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
- 2) 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제216조에서 정한 사유로 변경되는 경우 제외)
- 3) 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외한다)
- 4) 투자신탁종류의 변경
- 5) 주된 투자대상자산의 변경

5)의2. 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제80조제1항제3호의2 각 목 외의 부분
에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당한다)

6) 집합투자업자의 변경

7) 환매금지투자신탁으로의 변경

8) 환매대금 지급일의 연장

9) 그 밖에 투자자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

- 집합투자업자는 신탁계약을 변경한 경우에는 인터넷 홈페이지 등을 이용하여, 공시하여야 하며, 수익자총회의 결의에 따라 신탁계약을 변경한 경우에는 공시 외에 이를 수익자에게 통지하여야 합니다.

(2) 수시공시

집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 (fund.eugenefn.com) · 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 또는 집합투자업자 · 판매회사의 본 · 지점 및 영업소에 게시하거나 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.

1) 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말한다)

2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유

3) 법 시행령이 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 명세 및 상각률

4) 집합투자자총회의 결의내용

5) 투자설명서의 변경. 다만, 법령의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 투자설명서를 변경하거나, 신탁계약의 변경에 따른 투자설명서의 변경 및 단순한 자구수정, 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조제3항제2호에 따라 투자설명서를 변경하는 경우 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 설립 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실. 다만, 존속하는 동안 추가로 설정(모집)할 수 있는 투자신탁에 한함.

9) 설정 및 설립되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실. 다만, 존속하는 동안 추가로 설정(모집)할 수 있는 투자신탁에 한함.

10) 그 밖의 투자자의 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항으로 금융위원회가 정하는 사항

(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시

① 집합투자업자는 투자자의 이익을 보호하기 위하여 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 및 그 사유 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.

- 법 제87조 제2항 및 제3호에 따라 법인의 합병, 영업의 양도 · 양수, 임원의 임면, 정관변경, 그 밖에 이에 준하는 사항으로서 투자자의 이익에 명백한 영향으로 미치는 주요의결사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유
- 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우: 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유

- 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 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권시장을 통하여 공시할 것
- 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인이 아닌 경우에는 수시공시 방법 등에 따라 공시하여 일반인이 열람할 수 있도록 할 것

(4) 위험지표의 공시

해당사항 없음

4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

가. 이해관계인과의 거래내역

이해관계인		거래의 종류	자산의 종류	거래 금액 (단위:백만원)
성명(상호)	관 계			
-	-	-	-	-

나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항

거래일자	거래상대방	거래내용	거래 금액 (단위:백만원)	거래사유
-	-	-	-	-

다. 투자중개업자 선정 기준

구분	내용
투자증권 거래	<p>① 선정시 고려사항</p> <ul style="list-style-type: none"> - 운용지시가 효율적으로 체결될 수 있을 것 - 중개회사가 가장 잘 처리할 수 있는 거래유형에 관한 사항 - 펀드 또는 고객이 부담하여야 할 비용이나 수익이 주어진 여건하에서 가장 유리한 회사 - 중개회사의 재무상황, 규모 등 발생 가능한 리스크 고려 <p>② 매매대가 이익에 관한 사항</p> <ul style="list-style-type: none"> - 특정 펀드에서 발생하는 매매대가 이익은 해당되는 펀드와 관련되어 사용될 것 - 매매대가 이익은 조사분석에 대한 비용, 운용에 관련된 서비스 및 중개수수료의할인 이외의 방법으로 제공될 수 없음 - 서비스에 대한 비용은 중개회사가 서비스 제공자에 직접 지불하여야 함 <p>[매매대가 이익은 다음의 방법으로 제공될 수 없는 등 제한이 따름]</p> <p>가. 회사 경영관련 비용</p>

	나. 리서치와 무관한 정보 및 시스템 제공 다. 마케팅비용 라. 조사분석 세미나 관련 여행비용(숙식비등) 마. 펀드매니저는 매매관련 수수료 및 매매대가 이익을 증가시키기 위하여 과도하게 유가증권 등의 매매주문을 하여서는 아니됨
장내파생 상품거래	[투자증권거래]의 경우와 같음

※ 매매대가 이익 : 중개회사에 지급하는 수수료에 대한 대가로 중개회사가 조사분석에 대한 비용이나 운용에 관련된 서비스에 대한 비용을 대신 지급하는 것을 말합니다.

5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항

: 해당사항 없음

6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항

: 해당사항 없음

[붙임] 용어 풀이

용 어	내 용
금융투자상품	이익추구 혹은 손실 회피 목적으로 만들어진 재산적 가치를 지닌 금융 상품으로 증권 및 파생상품 등이 이에 속합니다.
집합투자	2인 이상의 투자자로부터 자금을 모집하여 금융 투자 상품 등에 투자하여 그 운용 성과를 투자자에게 돌려주는 것을 말합니다.
펀드	집합투자를 수행하는 기구로서 법적으로 집합투자기구라 표현되며 통상 펀드라고 불립니다. 대표적으로 투자신탁 및 투자회사가 이에 해당합니다.
투자신탁	집합투자업자와 수탁회사간 신탁계약 체결에 의해 만들어지는 펀드를 말합니다.
집합투자증권 (수익증권)	펀드(투자신탁)에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 증권으로서 주식회사의 주권과 유사한 개념입니다.
수탁고	펀드에 유치된 자금의 양, 즉 집합투자업자가 고객들의 자금을 맡아 운용하는 규모를 지칭합니다.
순자산	펀드의 운용 성과 및 투자원금을 합한 금액으로서 원으로 표시됩니다.
증권 집합투자기구	집합투자재산의 50% 이상을 주식, 채권 등에 투자하는 펀드를 말합니다.
개방형	환매가 가능한 펀드를 말합니다.
단위형	추가로 자금 납입이 불가능한 펀드를 말합니다.
종류형	멀티클래스 펀드로서 자금납입방법, 투자자자격, 투자금액 등에 따라 판매보수 및 수수료를 달리 적용하는 펀드입니다.
기준가격	펀드의 가격으로서 매일매일 운용성과에 따라 변경되며 매입 혹은 환매시 적용됩니다.
자본이익	펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 시세 차익을 말합니다.
배당소득	펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 이자 및 배당금을 말합니다.
신탁보수	펀드에 가입 후 펀드 운용 및 관리에 대해 고객이 지불하는 비용입니다.
선취수수료	펀드 가입 시 투자자가 판매사에 지불하는 비용입니다.
환매수수료	펀드를 일정기간 가입하지 않고 환매할 시 투자자에게 부과되는 비용으로, 이는 펀드 운용의 안정성과 펀드 환매 시 소요되는 여러 비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.
설정	집합투자규약에 의거, 신탁업자와 신탁계약을 체결한 후 일정단위의 신탁금을 신탁업자에 납입하는 것을 설정이라고 하며, 신규설정과 추가설정이 있습니다.
해지	투자신탁(펀드)의 신탁기간이 종료되거나, 스왑펀드처럼 약속한 수익률에 도달할 경우 펀드의 자산을 모두 처분, 투자자들에게 원금과 수익금을 나눠주는 법적 절차를 말합니다.

투자자총회	집합투자계약상의 중요 사항을 변경할 때 펀드의 모든 가입자들이 모여서 의사 결정하는 기구. 그 방법 및 절차는 법령 및 해당 규약에 따릅니다.
한국투자금융협회 펀드코드	한국금융투자협회가 투자자들이 쉽게 공시사항을 조회·활용할 수 있도록 펀드에 부여하는 5자리의 고유 코드를 말합니다.
원천징수	소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자(보통은 판매회사)가 그 지급받는 자(투자자)가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다.
비교지수	벤치마크로 불리기도 하며 펀드 성과의 비교를 위해 정해놓은 지수입니다. 일반적으로 Active 펀드는 그 비교지수 대비 초과 수익을 목표로 하며 인덱스 펀드는 그 비교지수 추종을 목적으로 합니다.
금리스왑	금융 기관끼리 고정금리와 변동금리를 일정기간 동안 상호교환하기로 약정하는 거래를 말하여 금리상승에 따른 위험을 줄이기 위해 주로 활용됩니다.
신주인수권부 사채	주식회사가 신주를 발행하는 경우 미리 약정된 가격에 따라 일정한 수의 신주인수를 청구할 수 있는 권리가 부여된 사채입니다.
자산유동화증권	자산유동화증권이란 기업의 부동산을 비롯한 여러가지 형태의 자산을 담보로 발행된 채권을 말하며, 기업의 입장에서는 유동성이 떨어지는 부실채권이나 직접 매각하기 어려운 부동산 등 담보로 맡기고 ABS를 발행해 쪼개서 판매함으로써, 자금 조달의 용이성을 제고할 수 있습니다.
환매조건부채권	금융기관이 일정 기간 후 확정금리를 보태어 되사는 조건으로 발행하는 채권을 말합니다.