

| 투자 위험 등급 4등급(보통 위험) | | | | | | 유리자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 4등급 으로 분류하였습니다. 펀드의 위험 등급은 운용실적, 시장상황 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 | |

투 자 설 명 서

이 투자설명서는 유리블록딜공모주증권투자신탁[채권혼합]에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 유리블록딜공모주증권투자신탁[채권혼합]을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 유리블록딜공모주증권투자신탁[채권혼합]
 2. 집합투자업자 명칭 : 유리자산운용(주)
 3. 판매회사 : 각 판매회사 본·지점. 판매회사에 대한 자세한 내용은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr)의 인터넷홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.
 4. 작성기준일 : 2019 년 02 월 11 일
 5. 증권신고서 효력발생일 : **2019 년 02 월 19 일**
 6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권(10 조좌)
 7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
 8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
 - 나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 집합투자업자 (02-2168-7900, www.yurieasset.co.kr)
금융투자협회(02-2003-9000, www.kofia.or.kr)
각 판매회사 본·지점
 9. 안정조작 및 시장조성 관련 : 해당사항 없음
- ※ 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후(청약일 이후)에도 변경될 수 있습니다.

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 안내

1. 투자판단 시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 **실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며**, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 **예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.**
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매신청 시 예상 환매금액보다 실제 수령금액은 작아질 수 있습니다.
10. 집합투자기구가 설정 후 6개월이 되는 날에 원본액이 15억원을 초과하지 못하는 경우 집합투자업자가 운용하는 “유리트리플알파증권모투자신탁[채권혼합]”의 자투자신탁

으로 변경되므로 신중한 결정을 하시기 바랍니다.

11. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모 펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모 펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

[요약 정보]

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2019.02.11)

유리블록딜공모주증권투자신탁(채권혼합)

(펀드 코드 : CH811)

투자 위험 등급 4등급(보통 위험)

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

이 간이투자설명서는 '유리블록딜공모주증권투자신탁(채권혼합)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

유리자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 4등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 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 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.· 투자판단 시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p> | | | | |
| 집합투자기구 특징 | · 투자신탁 자산총액의 90%이하를 채권에 투자하고 30%미만을 주식(블록딜 및 공모주에 주로 투자)에 투자하는 채권혼합형 상품입니다. | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권[혼합채권형], 개방형, 추가형, 종류형 | | | | |
| 집합투자업자 | 유리자산운용(주) ☎ 02-2168-7900] | | | | |
| 모집(판매) 기간 | 추가형으로 계속 모집 가능 | 모집(매출) 총액 | 투자신탁의 수익증권(10조좌) | | |
| 효력발생일 | 2019년 02월 19일 | 존속 기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간 없음 | | |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참조 | | | | |
| 종류(Class) | A1 | C | C-e | C-W | S |
| 가입자격 | 제한없음 | 제한없음 | 판매회사 온라인을 통해 가입한자 | 판매회사 일임형 Wrap Account 및 특정금전신탁 | 펀드온라인코리아 전용 |
| 판매수수료 | 납입금액의 1.00% 이내 | - | - | - | 3년 미만 환매시 환매 금액의 0.15% 이내 |
| 환매수수료 | 없음 | | | | |
| 보수 (연,%) | 판매 | 0.10 | 1.00 | 0.50 | 0.00 |
| | 운용 등 | 운용 0.40 / 신탁업자 0.03 / 사무관리회사 0.02 | | | |
| | 기타 | - | - | - | - |
| | 총보수·비용 | 0.55 | 1.45 | 0.95 | 0.45 |
| ※ 주석사항 | 주1) 선취판매수수료는 매입 시, 보수는 최초설정일로부터 매3개월 마다 후급으로 지급됩니다. 주2) 생략된 종류(A, A-e, AG, CG, C-F, C-P1, C-P1e, C-P2, C-P2e, S-P 등)와 관련한 세부사항은 투자설 | | | | |

| | | | | | |
|--|---|-------------|-------|---------|---------------------------|
| <div>명서 참조하시기 바랍니다.</div> <div>주3) 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계년도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이 할 수 있습니다. 다만, 이 투자신탁은 작성기준일 현재 설정되지 아니하여 비용을 기재하지 아니하였습니다.</div> <div>주4) 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수비용 이외에 추가비용이 발생할 수 있습니다.</div> | | | | | |
| 매입 방법 | 17시 이전 | 2영업일 기준가 매입 | 환매 방법 | 17시 이전 | 제3영업일 기준가적용 제4영업일 대금지급 |
| | 17시 경과후 | 3영업일 기준가 매입 | | 17시 경과후 | 제4영업일 기준가적용 제5영업일 대금지급 |
| 기준가 | <div><산정방법></div> <div>- 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</div> <div><공시장소></div> <div>- 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시</div> <div>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</div> | | | | |

II. 집합투자기구의 투자정보

[1]. 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 자산총액의 90% 이하의 범위 내에서 안정적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 자산총액의 30% 미만의 범위 내에서 블록딜 및 공모주에 투자하여 추가수익을 추구합니다.

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

2. 투자전략

가) **채권** : 투자신탁 자산총액의 90% 이하의 범위 내에서 국고/통안채, 은행채, 회사채 등에 투자하며, 신용등급이 우량(AA- 이상 목표)하고, 듀레이션은 1년 내외를 목표로 하여 유연한 시장대응으로 지속적이고 안정적인 이자수익과 제한된 범위 내에서 자본수익 추구

나) **주식** : 투자신탁 자산총액의 30% 미만의 범위 내에서 투자하며, 기존 기관투자자들의 투자영역이었던 블록딜(Block Deal, 상장기업 대상)에 참여 및 투자하여 개인투자자들에게 투자의 기회를 확대하며, 철저한 리서치와 기업탐방을 통해 투자 매력도가 높은 공모주에 선별 투자하여 추가수익 추구

① 블록딜(Block Deal) 투자전략

- 블록딜 대상을 상장기업으로 한정
- 네트워크 + 심층 기업분석을 통한 종목발굴
- Blind Deal을 통한 운용의 투명성 확보

② 공모주 투자전략

- 적극적인 공모주 수요예측 참여를 통한 물량 배정 극대화 추구
- 철저한 리서치와 기업탐방을 통해 투자 매력도가 높은 공모주에 선별 투자
- 공모기업의 펀더멘털, 기업가치, 수급상황 등을 면밀히 분석하여 자본이익 확대 가능성이 높은 우량 공모주에 선별 투자

- 적절한 매도 타이밍을 통한 공모주 프리미엄 이익 확보 및 차익 실현

3. 수익구조

이 투자신탁은 채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 자산총액의 90% 이하의 범위 내에서 안정적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 자산총액의 30% 미만의 범위 내에서 블록딜 및 공모주에 투자하여 추가수익을 추구합니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.

4. 운용전문인력

(2019.02.11 마감 기준, 단위 : 개, 억원)

| 구분 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----------------------|-----|------|------------------|-----------------------------|-----------------------|--|
| | | | | 현재 운용중인 다른 집합투자 기구의 수 | 다른운용 자산규모 (수탁고) | |
| 책임 운용 전문 인력 | 김상우 | 1968 | 주식 운용 본부장 | 24 | 1,760 | <ul style="list-style-type: none"> - 동국대학교 경영학과 - 연세대 경제대학원 금융공학 석사 - '95.02~'04.02 한국투자신탁운용 - '04.02~'05.05 LG투자증권 - '05.04~'06.06 현대와이즈자산운용 - '06.07~'07.06 제일저축은행 - '07.07~'17.02 군인공제회 - '17.07~'18.07 코레이트자산운용 - '18.07~현 재 유리자산운용 |
| 부책임 운용 전문 인력 | 소정섭 | 1981 | 주식 운용2 팀장 | | | <ul style="list-style-type: none"> - 연세대학교 경영학 학사 - KAIST 금융전문대학원 금융MBA - '07.11~'10.02 미래에셋증권 - '11.10~'12.03 SK증권 - '12.03~'14.12 군인공제회 - '14.12~'16.05 신탁중앙회 - '16.05~'18.09 코리안리재보험 - '18.09~현 재 유리자산운용 |
| 책임 운용 전문 인력 | 윤준수 | 1967 | 채권 운용1 본부장 | 65 | 34,709 | <ul style="list-style-type: none"> - 고려대 무역학과 - '94~'96.06/'97.10~'9.8 제일투신 - '98~'04. CI자산운용 - '05~'06. 교보증권 - '06~'09. 피닉스자산운용 - '09.05~현 재. 유리자산운용 |
| 부책임 운용 전문 | 최재영 | 1972 | 채권 운용2 본부장 | | | <ul style="list-style-type: none"> - 연세대 응용통계학과 - 서울대 경영학 석사 - '02.12~'07.06. 하이자산운용 |

| | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|---|
| 인력 | | | | | | - '07.06~'09.05. 알리안츠자산운용 - '09.05~현 재. 유리자산운용 |
|----|--|--|--|--|--|---|

주1) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지 (www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

5. 투자실적 추이

설정일 이후 반기가 경과하지 않아 작성하지 아니하였습니다.

[2]. 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

| 구분 | 주요내용 |
|---------------|--|
| 투자원본에 대한 손실위험 | 이 투자신탁은 실적배당형 상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 자산운용회사나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |
| 포트폴리오 집중위험 | 이 투자신탁은 소수종목에 선별적으로 집중 투자하므로, 변동성 및 일부 종목이 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. |
| 공모주 투자위험 | 이 투자신탁이 투자하는 새로이 기업공개가 되는 주식(이하 “공모주”라 함)은 과거 거래 전례가 없기 때문에 기존의 주식보다 더 큰 가격변동성을 수반할 수 있습니다. 또한 공모주 물량은 한정되어 있어서 동일한 거래를 하려는 시장참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 그리고 충분한 물량을 취득하는데 있어서도 제약이 될 수 있습니다. 그리고 공모주는 보다 유리한 가격과 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 매도금지 규정(Lock-up)에 종속될 수 있으며, 이 기간 동안 추가적으로 가격이 하락하여 투자자는 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 시장위험 | 투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. |
| 거래중지 위험 | 이 집합투자기구가 보유한 증권 및 파생상품 등은 증권시장의 폐장, 휴장 또는 전산오류, 천재지변 등의 불가피한 사유로 매매거래가 중지될 수 있고, 합병, 분할 등과 같은 기업행위가 이루어지는 과정에서 해당 증권 및 파생상품 등의 거래가 중지될 수 있습니다. 해당 증권 및 파생상품 등은 이 과정에서 평가가 중지되고 추후 거래가 재개되어 다시 평가가 이루어질 때까지 적절하게 가치를 반영시키지 못할 수 있으며 평가가 재개될 때 일시에 가격이 반영됨에 따라 수익률 변동이 크게 발생할 수 있습니다. |
| 채무불이행 위험 | 이 집합투자기구가 투자하는 채무증권의 발행주체가 현금흐름의 부족으로 인해 채무를 불이행할 경우 투자한 채권에 대한 이자와 원금의 손실이 발생해 투자원금액 손실이 발생할 수 있고, 아울러 채권의 이자와 원금 등에 대한 회수완료 기간이 길어짐에 따른 환매연기 등으로 기회비용 또한 발생할 수 있습니다. |
| 이자율 변동위험 | 이 집합투자기구가 투자하는 채무증권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 이자율 상승에 의한 채권가격 하락으로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. |

주1) 투자위험에 대한 세부사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 투자위험 등급 분류

이 투자신탁은 국내채권에 투자신탁 자산총액의 90%이하를 투자하며, 이자소득 및 채권가격 상승에 따른 자본수익을 추구하는 한편, 블록딜 및 공모주 등에 투자하여 주가상승에 따른 자본차익을 추구하는 투자신탁이므로 총 6개의 투자위험등급 중 4등급 보통위험으로 분류됩니다.

주1) 집합투자기구의 투자위험, 운용성과에 따른 실제수익률 변동성 등을 고려하여 최소 6단계 이상의 투자위험 등급 분류상 해당되는 등급과 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.

3. 위험관리

운용역 개인의 독단의 의한 의사결정을 지양하기 위하여 중요한 의사결정 사항은 자산운용전략위원회, 위험관리위원회 등에서 결정합니다.

III. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

- 가) 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등 (15.4%)을 부담합니다.
- 나) 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 다) 퇴직연금계좌의 세제(종류 C-P1, C-P1e 수익자에 한함)에 가입한 경우 : 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.
- 라) 연금저축계좌의 세제(종류 C-P2, C-P2e 및 종류 S-P 수익자에 한함)에 가입한 경우 : 소득세법시행령 제40조의2에 따라 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 연금소득(연금 수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금 외 수령 시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련사항은 "연금저축계좌 설정약관"을 참고하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

설정일 이후 반기가 경과하지 않아 작성하지 아니하였습니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr) 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(www.yurieasset.co.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.yurieasset.co.kr)

[목 차]

제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭
2. 집합투자기구의 종류 및 형태
3. 모집예정금액
4. 모집의 내용 및 절차
5. 인수에 관한 사항
6. 상장 및 매매에 관한 사항

제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭
2. 집합투자기구의 연혁
3. 집합투자기구의 신탁계약기간
4. 집합투자업자
5. 운용전문인력
6. 집합투자기구의 구조
7. 집합투자기구의 투자목적
8. 집합투자기구의 투자대상
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조
10. 집합투자기구의 투자위험
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가
13. 보수 및 수수료에 관한 사항
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보
2. 연도별 설정 및 환매현황
3. 집합투자기구의 운용실적

제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항

1. 집합투자업자에 관한 사항
2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항
3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)
4. 일반사무관리회사에 관한 사항
5. 집합투자기구 평가회사에 관한 사항
6. 채권평가회사에 관한 사항

제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항
5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항
6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항

[참고] 펀드 용어 정리

제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

| 명칭 | 유리블록딜공모주증권투자신탁[채권혼합] | | | | | |
|---------------|----------------------|-----------|-----------|------------|-------------|------------|
| 종류(Class) | 운용 | Class A | Class A-e | Class AG | Class C | Class C-e |
| 한국금융투자협회 펀드코드 | CH811 | CH812 | CH813 | CH814 | CH815 | CH817 |
| 종류(Class) | Class CG | Class C-F | Class C-W | Class C-P1 | Class C-P1e | Class C-P2 |
| 한국금융투자협회 펀드코드 | CH818 | CH819 | CH820 | CH821 | CH822 | CH824 |
| 종류(Class) | Class C-P2e | Class S | Class S-P | Class A1 | | |
| 한국금융투자협회 펀드코드 | CH826 | CH828 | CH829 | CL357 | | |

2. 집합투자기구의 종류 및 형태

가. 형태별 종류 : 투자신탁

나. 운용자산별 종류 : 증권[혼합채권형]

다. 개방형·폐쇄형 구분 : 개방형(환매가 가능한 투자신탁)

라. 추가형·단위형 구분 : 추가형(추가로 자금납입이 가능한 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 제 2부 “투자대상”과 “투자전략” 등을 참고하시기 바랍니다.

3. 모집예정금액 : 10조좌

이 투자신탁은 10조좌까지 모집 가능하며, 1좌 단위로 모집합니다. 모집기간은 정해지지 않았으므로 계속 모집이 가능합니다.

주1) 모집(판매)기간 동안 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 | 추가형으로 모집기간 없이 계속 모집 가능합니다. |
| 모집장소 | 판매회사의 본·지점으로 판매회사의 명단은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr) 홈페이지 참고 |
| 모집방법 및 절차 | 판매회사 영업일에 판매회사의 창구 또는 전자매체(On-Line)를 통하여 모집합니다. |

주1) 모집(매입) 방법 및 내용에 대한 자세한 내용은 제2부의 내용 중 ‘매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준’에서 참고하시기 바랍니다.

5. 인수에 관한 사항

해당사항 없음

6. 상장 및 매매에 관한 사항

해당사항 없음

제2부. 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

| 명칭 | 유리블록딜공모주증권투자신탁(채권혼합) | | | | | |
|---------------|----------------------|-----------|-----------|------------|-------------|------------|
| 종류(Class) | 운용 | Class A | Class A-e | Class AG | Class C | Class C-e |
| 한국금융투자협회 펀드코드 | CH811 | CH812 | CH813 | CH814 | CH815 | CH817 |
| 종류(Class) | Class CG | Class C-F | Class C-W | Class C-P1 | Class C-P1e | Class C-P2 |
| 한국금융투자협회 펀드코드 | CH818 | CH819 | CH820 | CH821 | CH822 | CH824 |
| 종류(Class) | Class C-P2e | Class S | Class S-P | Class A1 | | |
| 한국금융투자협회 펀드코드 | CH826 | CH828 | CH829 | CL357 | | |

2. 집합투자기구의 연혁

| 설정일 | 주요 내용 |
|------------|---------------|
| 2018.12.17 | - 최초 설정 |
| 2019.02.19 | - A1 클래스 신설 등 |

3. 집합투자기구의 신탁계약기간

이 투자신탁은 추가 자금 납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.

주1) 법령 또는 집합투자계약상의 규정에 따라 일정한 경우에는 강제로 해지(해산)되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해지(해산)될 수 있음을 안내한 후 자세한 내용은 제5부의 집합투자기구의 해지(해산)에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.

주2) 집합투자기구의 신탁계약기간은 투자자가 투자하고자 하는 기간, 즉, 일반적인 용어로 저축만기와 다를 수 있습니다

4. 집합투자업자

| 회사명 | 유리자산운용(주) |
|----------|---|
| 주소 및 연락처 | 서울특별시 영등포구 국제금융로6길 17(여의도동) 대표전화 02-2168-7900 홈페이지 www.yurieasset.co.kr |

주1) 집합투자업자에 대한 자세한 사항은 제4부의 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

5. 운용전문인력에 관한 사항

가. 운용전문인력

(2019.02.11 마감 기준, 단위 : 개, 억원)

| 구분 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|----|----|----|----|--------------------|--------------|--------------|
| | | | | 현재 운용중인 다른 집합투자 | 다른운용 자산규모 | |

| | | | | 기구의 수 | (수탁고) | |
|-----------------------|-----|------|------------------|-------|--------|--|
| 책임 운용 전문 인력 | 김상우 | 1968 | 주식 운용 본부장 | 24 | 1,760 | - 동국대학교 경영학과 - 연세대 경제대학원 금융공학 석사 - '95.02~'04.02 한국투자신탁운용 - '04.02~'05.05 LG투자증권 - '05.04~'06.06 현대와이즈자산운용 - '06.07~'07.06 제일저축은행 - '07.07~'17.02 군인공제회 - '17.07~'18.07 코레이트자산운용 - '18.07~현 재 유리자산운용 |
| 부책임 운용 전문 인력 | 소정섭 | 1981 | 주식 운용2 팀장 | | | - 연세대학교 경영학 학사 - KAIST 금융전문대학원 금융MBA - '07.11~'10.02 미래에셋증권 - '11.10~'12.03 SK증권 - '12.03~'14.12 군인공제회 - '14.12~'16.05 신탁중앙회 - '16.05~'18.09 코리안리재보험 - '18.09~현 재 유리자산운용 |
| 책임 운용 전문 인력 | 윤준수 | 1967 | 채권 운용1 본부장 | 65 | 34,709 | - 고려대 무역학과 - '94~'96.06/'97.10~'9.8 제일투신 - '98~'04. CJ자산운용 - '05~'06. 교보증권 - '06~'09. 피닉스자산운용 - '09.05~현 재. 유리자산운용 |
| 부책임 운용 전문 인력 | 최재영 | 1972 | 채권 운용2 본부장 | | | - 연세대 응용통계학과 - 서울대 경영학 석사 - '02.12~'07.06. 하이자산운용 - '07.06~'09.05. 알리안츠자산운용 - '09.05~현 재. 유리자산운용 |

주1) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

주2) 운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 주식운용본부 총 4개, 약 166억원 수준 / 채권운용본부 총 5개 약 8,771억원 수준

나. 운용전문인력 최근 변경내역(최근 3년) : 해당사항 없음

| 운용본부 | 책임운용전문인력 | 운용기간 |
|------|----------|------|
| | | |

6. 집합투자기구의 구조

가. 집합투자기구의 종류 및 형태

투자신탁, 증권[혼합채권형], 추가형, 개방형, 종류형

나. 종류형 구조

| 종류(Class) | 내용 |
|-------------|--|
| Class A | 가입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권 |
| Class A-e | 선취판매수수료가 징구되는 온라인(On-line) 가입전용 수익증권 |
| Class AG | 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등 으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권 |
| Class C | 가입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |
| Class C-e | 선취판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-line) 가입전용 수익증권 |
| Class CG | 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등 으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증 권 |
| Class C-F | 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다) 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다) 다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인 |
| Class C-W | 가. 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자 나. 조세특례제한법제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌에 해당하는 경우 또는 특정금전신탁 |
| Class C-P1 | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 전용 수익증권 |
| Class C-P1e | 판매회사의 온라인(On-line)을 통하여 가입하며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직 연금사업자 및 개인형퇴직연금계좌를 개설한 자 |
| Class C-P2 | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매 수수료 징구되지 않는 수익증권 |
| Class C-P2e | 판매회사의 온라인(On-line)을 통하여 가입하며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |
| Class S | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시 스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권 |
| Class S-P | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시 스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연 금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |
| Class A1 | 가입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권 |

7. 집합투자기구의 투자목적

이 투자신탁은 채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 자산총액의 90% 이하의 범위 내에서 안정적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 자산총액의 30% 미만의 범위 내에서 블록딜 및 공모주에 투자하여 추가수익을 추구합니다.

그러나, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 투자

신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

8. 집합투자기구의 투자대상

가. 투자대상

| 투자대상 | | 투자비율 | 투자대상 세부내용 |
|---|----------------|----------------------|---|
| ① | 채권 | 90% 이하 | 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 AA- 이상이어야 하며 사모사채 및 전자단기사채(취득시 신용평가등급이 A1 이상)를 포함하고, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권 유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) |
| ② | 주식 | 30% 미만 | - 법 제4조제4항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제4조제8항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권(법 제9조제15항제3호의 주권상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주 등에 한한다) - 주식(주식에 투자할 수 있는 집합투자증권에의 투자 및 주식및채권관련장내 파생상품의 매매에 따른 위험평가액을 합산한다)에의 투자는 투자신탁 자산총액의 30% 미만으로 한다. |
| ③ | 자산유동화증권 | 40% 이하 | 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권 유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 |
| ④ | 어음 | 40% 이하 | 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같다), 기업어음증권을 제외한 어음(취득시 신용평가등급이 A1 이상이어야 한다) |
| ⑤ | 장내파생상품 | 10% 이하 (위험평가액 기준) | 법 제5조제1항 및 제2항의 규정에 의한 장내파생상품으로서 주식·채권이나 주식·채권의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것 |
| ⑥ | 증권의 대여 | 50% 이하 | 투자신탁이 보유하는 증권총액 |
| ⑦ | 환매조건부매도 | 50% 이하 | 증권을 일정기간 후에 환매수할 것을 조건으로 매매하는 경우 |
| ⑧ | 증권의 차입 | 20% 이하 | 투자대상 ①, ②, ③, ④까지의 규정에 따른 증권 차입 |
| ⑨ | 신탁업자 고유재산과의 거래 | | 법 시행령 제268조제4항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래 |
| ⑩ | 단기대출 | | 법 시행령 제83조제3항의 금융기관에 대한 30일 이내의 금전의 대여 |
| ⑪ | 금융기관에의 예치 | | 법시행령 제79조제2항제5호 각목의 금융기관에의 예치(만기 1년 이내인 상품에 한한다). |
| ⑫ | 환매조건부매수 | | 증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. |
| ※ 다음의 경우에는 위의 투자대상 ①, ②, ③, ④의 규정은 그 한도로 적용하지 않습니다. 다만, 다음 4, 5의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 운용합니다. | | | |
| 1. 투자신탁 최초설정일부터 1개월간 2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1월간(회계기간이 3월 이상인 경우에 한한다) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간(계약기간이 3월 이상인 경우에 한한다) 4. 3영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우 5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 가.투자대상의 ① 내지 ④의 규정을 위반하게 되는 경우 | | | |

나. 투자제한

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

| 투자대상 종류 | | 투자제한의 내용 | 예외 |
|---------|--------------|---|---------------|
| (1) | 이해관계인과의 거래 | 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 법 시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인에게 다음 각 목의 방법으로 운용하는 행위. 다만, 집합투자업자의 대주주나 계열회사인 이해관계인과는 다음 각 목의 방법으로 운용할 수 없다. 가. 법 제83조제4항에 따른 단기대출 나. 환매조건부매수 | |
| (2) | 동일종목의 증권에 투자 | 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 증권(집합투자증권을 제외하되, 법 시행령 제80조제3항에서 규정하는 원화로 표시된 양도성 예금증서, 기업어음증권 외의 어음, 대출채권·예금·금융위원회가 정하여 고시하는 채권을 포함한다)에 투자하는 행위. 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다. 이하 같다)과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일종목으로 본다. 다만, 다음 각 목의 경우에는 각 목에서 정하는 바에 따라 10%를 초과하여 동일종목 증권에 투자할 수 있다. 가. 국채증권, 한국은행법 제69조에 따른 한국은행통화안정증권 및 국가나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권에 투자신탁 자산총액의 100%까지 투자하는 경우 나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우 다. 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시가총액이 100분의 10을 초과하는 경우에 그 시 | 최초설정일로부터 1개월간 |

| | | | |
|-----|------------------|--|---------------|
| | | 가총액 비중까지 투자하는 경우. 이 경우 시가총액비중은 거래소가 개설하는 증권시장별로 또는 해외 증권시장별로 매일의 그 지분증권의 최종시가의 총액을 그 시장에서 거래되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율로 계산하며, 매월 말일을 기준으로 산정하여 그 다음 1개월간 적용한다. | |
| (3) | 동일법인 발행지분증권 | 이 투자신탁 자산총액으로 동일법인 등이 발행한 지분증권총수의 10%를 초과하여 투자하는 행위 | |
| (4) | 파생상품거래 | 가. 파생상품의 매매에 따른 위험평가액이 이 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100%를 초과하여 투자하는 행위 나. 파생상품의 매매와 관련하여 기초자산 중 동일법인 등이 발행한 증권(그 법인 등이 발행한 증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다)의 가격변동으로 인한 위험평가액이 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 투자하는 행위 | 최초설정일로부터 1개월간 |
| (5) | 계열회사 발행증권의 취득 | 법 시행령 제86조에서 정하는 한도를 초과하여 집합투자업자의 계열회사가 발행한 증권을 취득하는 행위 | |
| (6) | 후순위채권에 투자 | 투자신탁재산을 그 발행인이 파산하는 때에 다른 채무를 우선 변제하고 잔여재산이 있는 경우에 한하여 그 채무를 상환한다는 조건이 있는 후순위채권에 투자하는 행위 | |
| (7) | 투자한도 초과 및 제한의 예외 | 가. 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동 등 법시행령 제81조제2항 각호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 가.투자대상의 (5) 내지 (8), 나.투자제한의 (2) 내지 (4)의 규정에 따른 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일로부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다. 나. 이 투자신탁의 최초설정일로부터 1개월까지는 나.투자제한의 (2) 및 (4)에 관한 규정을 적용하지 아니한다. 다. 집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 가.투자대상에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등급의 최초하락일로부터 3개월 이내 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 합니다. 다만, 부도 등으로 3개월 이내에 해당 투자대상자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 합니다. | |

9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조

가. 투자전략 및 위험관리

- 가) **채권** : 투자신탁 자산총액의 90% 이하의 범위 내에서 국고/통안채, 은행채, 회사채 등에 투자하며, 신용등급이 우량(AA- 이상 목표)하고, 듀레이션은 1년 내외를 목표로 하여 유연한 시장대응으로 지속적이고 안정적인 이자수익과 제한된 범위 내에서 자본수익 추구
- 나) **주식** : 투자신탁 자산총액의 30% 미만의 범위 내에서 투자하며, 기존 기관투자자들의 투자영역이었던 블록딜(Block Deal, 상장기업 대상)에 참여 및 투자하여 개인투자자들에게 투자의 기회를 확대하며, 철저한 리서치와 기업탐방을 통해 투자 매력도가 높은 공모주에 선별 투자하여 추가수익 추구

① 블록딜(Block Deal) 투자전략

- 블록딜 대상을 상장기업으로 한정

- 네트워크 + 심층 기업분석을 통한 종목발굴
- Blind Deal을 통한 운용의 투명성 확보

② 공모주 투자전략

- 적극적인 공모주 수요예측 참여를 통한 물량 배정 극대화 추구
- 철저한 리서치와 기업탐방을 통해 투자 매력도가 높은 공모주에 선별 투자
- 공모기업의 펀더멘털, 기업가치, 수급상황 등을 면밀히 분석하여 자본이익 확대 가능성이 높은 우량 공모주에 선별 투자
- 적절한 매도 타이밍을 통한 공모주 프리미엄 이익 확보 및 차익실현

나. 수익구조

이 투자신탁은 채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 자산총액의 90% 이하의 범위 내에서 안정적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 자산총액의 30% 미만의 범위 내에서 블록딜 및 공모주에 투자하여 추가수익을 추구합니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.

10. 집합투자기구의 투자위험

집합투자증권은 집합투자기구의 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 아니합니다.

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

| 구분 | 내용 |
|---------------|---|
| 투자원본에 대한 손실위험 | 이 투자신탁은 예금자보호법에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 위탁회사나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다. |
| 주식가격 변동위험 | 주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히, 주식은 투자자산보다 가격 변동성이 큰 특징이 있으며 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다. |
| 이자율 변동위험 | 이 집합투자기구에서 투자하는 채무증권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 이자율 상승에 의한 채권가격 하락으로 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 시장위험 및 개별위험 | 집합투자자산을 지분증권, 채무증권 및 어음 등에 투자함으로써 유가증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 집합투자자산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. |
| 파생상품 투자위험 | 이 투자신탁은 파생상품매매에 따른 위험평가액 기준으로 투자신탁 자산총액의 10% 이내에서 파생상품에 투자할 수 있는 투자신탁입니다. 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 주식, 채권 등 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 월등히 높은 위험을 수반합니다. |
| 유동성위험 | 증권의 시장규모 등을 감안할 때 이 투자신탁에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성 제약이 발생할 수 있으며, 이 경우 환금기간의 장기화로 인해 투자신탁의 적 |

| | |
|---------------------|---|
| | 시 환매에 응할 수 없는 위험이 있습니다. 또한 거래비용의 증가, 환매연기 등으로 기회비용이 발생할 수 있으며, 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.. |
| 증권대여 위험 | 이 투자신탁은 운용전략에 따라 투자재산을 증권대여의 방법으로 운용할 수 있으며, 이 경우 중개회사 및 거래상대방의 시스템 및 운영오류나 거래상대방의 파산으로 인해 자산의 회수가 적시에 이루어지지 않을 수 있으며, 투자신탁의 투자자산매매가 원활히 이루어지지 않을 수 있습니다. 이에 의해 기회비용이 발생할 수 있으며, 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 증권차입 위험 | 이 투자신탁은 운용전략에 따라 투자재산을 증권차입의 방법으로 운용할 수 있으며, 차입 자산을 공매도하여 해당 자산의 반환 시점에 예상과 달리 그 자산의 가치가 급등하게 되면 매도 시점보다 높은 가격으로 매수함으로써 인해 그 차액만큼 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 환매조건부매도 및 운용에 대한 위험 | 이 투자신탁은 운용전략에 따라 투자재산을 환매조건부 매도로 운용할 수 있으며, 환매조건부채권(RP)이란 단기 금융상품의 일종으로 일정기간이 지난 후 채권을 다시 매수할 것을 원칙으로 현재 채권을 매도하는 거래계약입니다. 따라서 이 상품은 단기간에 자금을 조달하는 성격을 가지고 있기에 레버리지 위험을 포함하고 있습니다. 또한 환매조건부채권 매도에 의한 자금조달로 금융상품을 매입할 경우 자금의 조달과 운용에 대한 기간의 불일치, 금리 불일치 등의 미래의 경제상황에 따라 조달금리가 운용금리보다 높아져 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 정기예금 및 RP매입 위험 | 이 투자신탁은 투자재산을 정기예금, RP매입 등으로 운용할 수 있으며, 이렇게 기간이 정해져 있는 유동성 자산의 경우 시장매각이 제한되고, 중도해지시 약정이율의 축소 적용 등 불이익이 발생할 수 있습니다. 이로 인해 투자자는 환매연기로 기회비용이 발생할 가능성이 있습니다. |
| 단기대출(콜론) 및 예금잔액 위험 | 이 투자신탁은 투자재산을 단기대출로 운용할 수 있으며, 단기대출을 받는 금융기관(은행, 증권, 보험, 카드 등)의 현금 부족 및 부도 등으로 인해 만기일에 자금상환이 이루어지지 않을 수 있습니다. 이 경우 투자자는 환매연기에 따른 기회비용 발생과 함께 자금 미상환에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자신탁 내의 현금 중 자산에 투자되지 않는 잔액은 신탁회사에 예치하게 됩니다. 이 경우 신탁회사(은행, 한국증권금융 등)의 현금 부족 및 부도로 인해 당해 예금잔액은 물론 이자수령 등의 차질로 투자자는 환매연기로 인한 기회비용 발생과 함께 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |

나. 특수위험 : 집합투자기구의 고유한 형태 또는 투자전략 및 투자방침으로 인하여 발생하는 위험으로서 이 집합투자기구가 노출된 위험을 나열한 것입니다.

| 구분 | 내용 |
|------------|--|
| 포트폴리오 집중위험 | 이 투자신탁은 소수종목에 선별적으로 집중 투자하므로, 변동성 및 일부 종목이 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. |
| 공모주 투자위험 | 이 투자신탁이 투자하는 새로이 기업공개가 되는 주식(이하 “공모주”라 함)은 과거 거래 전례가 없기 때문에 기존의 주식보다 더 큰 가격변동성을 수반할 수 있습니다. 또한 공모주 물량은 한정되어 있어서 동일한 거래를 하려는 시장참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 그리고 충분한 물량을 취득하는데 있어서도 제약이 될 수 있습니다. 그리고 공모주는 보다 유리한 가격과 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 매도금지 규정(Lock-up)에 종속될 수 있으며, 이 기간 동안 추가적으로 가격이 하락하여 투자자는 투자원금액의 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 거래중지 위험 | 이 집합투자기구가 보유한 증권 및 파생상품 등은 증권시장의 폐장, 휴장 또는 전산오류, 천재지변 등의 불가피한 사유로 매매거래가 중지될 수 있고 합병, 분할 등과 같은 기업행위가 이루어지는 과정에서 해당 증권 및 파생상품 등의 거래가 중지될 수 있습니다. 해당 증권 및 파생상품 등은 이 과정에서 평가가 중지되고 추후 거래가 재개되어 다시 평가가 이루어질 때까지 적절하게 가치를 반영시키지 못할 수 있으며 평가가 재개될 때 일시에 가격이 반영됨에 따라 수익률 변동이 크게 발생할 수 있습니다. |
| 신용위험 | 이 투자신탁에서 투자하는 증권 및 파생상품 등의 거래에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급 하락, 채무불이행, 부도발생 등에 따른 환매연기로 인한 기회비용 발생과 함께 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. |

다. 기타 투자위험 : 일반위험 및 특수위험 외에 일반적으로 발생가능성이 낮거나 집합투자기구의 가치변동에 영향이 비교적 작은 위험이나 투자자가 투자 의사 결정시 참고하여야 할 위험으로서 이 집합투자기구가 노출된 위험을 나열한 것입니다.

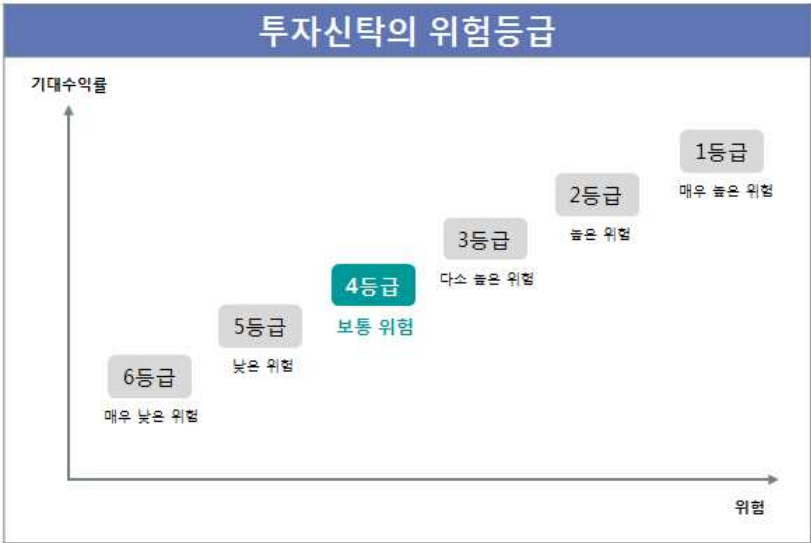
| 구분 | 내용 |
|----------------------|--|
| 환매가격 변동위험 | 환매청구일과 환매기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다. 환매청구일의 기준가격 보다 환매기준가격 적용일의 기준가격이 낮을 경우에는 그러한 기준가격의 하락을 만큼 손실이 발생합니다. |
| 환매연기위험 | 집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등 법령으로 정하는 사유로 인하여 집합투자계약에서 정한 환매일에 집합투자증권을 환매할 수 없게 된 경우에는 신탁재산의 환매를 연기할 수 있습니다. 이러한 환매의 연기가 발생할 경우 수익자는 보유하는 수익증권에 대해 심각한 현금성의 제약을 받게 되고 투자신탁 재산의 가치하락으로 인한 손실을 입게 됩니다. |
| 펀드규모위험 | 투자신탁의 설정부진 또는 환매 등의 사유로 투자신탁의 규모가 일정수준 이하가 되는 경우에는 투자대상 자산의 편입 및 분산투자에 제약이 발생하거나 각종 비용 부담이 증가할 수 있으며, 이러한 요인들은 이 투자신탁의 성과에 부정적인 영향을 미치게 됩니다. |
| 공정가액 산정위험 | 시장가격이 없는 자산이나 예금과 같은 시가평가가 곤란한 자산에 대해서는 시가를 적용하지 아니하고 공정가액이나 장부가 등을 반영하여 신탁재산의 평가를 합니다. 이러한 평가방법은 자산의 진정한 가치를 반영하지 못할 가능성이 있으며 이로 인해 투자신탁재산 가치의 수익자간 배분이 공정하게 이루어지지 않을 수 있습니다. |
| 권리행사위험 | 이 투자신탁의 운용자는 이 투자신탁을 운용함에 있어서 보유증권에 대하여 일정한 재량 하에 의결권이나 매수청구권 등의 권리를 행사할 수 있습니다. 이러한 권리행사와 관련하여 집합투자재산의 경제적 가치를 증대시키고 투자자의 권익을 보호할 수 있도록 신의성실의 의무에 대해 의사를 결정할 것이지만 그럼에도 불구하고 권리행사 결과가 집합투자재산의 가치에 부정적인 영향을 초래할 수 있습니다. |
| 거래중지위험 | 이 투자신탁이 보유한 증권 등의 자산은 증권시장의 폐장, 휴장 또는 전산오류, 천재지변 등의 불가피한 사유로 매매거래가 중지될 수 있고 합병, 분할 등과 같은 기업행위가 이루어지는 과정에서 해당 자산의 거래가 중지될 수 있습니다. 해당 자산은 이 과정에서 평가가 중지되고 추후 거래가 재개되어 다시 평가가 이루어질 때까지 적절하게 가치를 반영시키지 못할 수 있으며 평가가 재개될 때 일시에 가격이 반영됨에 따라 수익률 변동이 크게 발생할 수 있습니다. |
| 대량환매위험 | 일시에 집중적인 대량의 환매가 발생할 경우에는 환매자금을 우선적으로 조달하기 위해 운용전략 상의 의도와 무관하게 투자신탁이 보유하고 있는 자산을 처분해야 합니다. 이로 인해 효과적인 운용전략의 구사가 방해받거나 자산의 처분 자체가 처분가격 및 미처분 자산의 시장가격을 하락시킴으로써 투자신탁의 성과에 크고 작은 불리한 영향을 미치게 됩니다. |
| 운용 교란 위험 | 투자신탁에 대한 설정 및 환매의 청구는 운용전략 상의 의도와 무관하게 투자신탁이 보유하고 있는 자산의 거래를 유발하여 효과적인 운용전략의 구사를 방해하거나 자산의 시장가격형성에 영향을 주어 투자신탁의 성과에 크고 작은 불리한 영향을 미치게 됩니다. |
| 기준가격 산정 오류 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 기준가격 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. |
| 운용프로세스 | 집합투자업자는 일반적으로 투자목적 달성을 위하여 운용프로세스를 운영합니다. 집합투자업자 |

| | |
|----------------------|---|
| 위험 | 에게 부여된 임의재량에 의한 투자활동의 결과는 집합투자업자의 능력에 좌우되고 특히 적절한 투자 기회를 식별하고 성공적으로 투자전략을 이행하는 펀드매니저의 능력에 의존합니다. 펀드매니저는 당해 투자신탁뿐만 아니라 다수의 다른 투자신탁의 운용을 담당할 수 있고 또한 담당 펀드 매니저의 퇴직 등으로 신탁계약기간 도중에 담당 펀드매니저가 변경될 위험이 있습니다. |
| 집합투자기구 해지 위험 | 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁이 설정되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 수익자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다. |
| 소규모에 따른 집합투자기구 변경 위험 | 집합투자기구가 설정 후 6개월이 되는 날에 원본액이 15억원 미만인 경우 수익자총회 없이 이 집합투자기구의 집합투자업자가 운용하는 “유리트리플알파증권모투자신탁(채권혼합)”의 자투자신탁으로 변경될 수 있으니 신중한 검토 후 투자 결정을 하시기 바랍니다. |

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 채권을 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 자산총액의 90% 이하의 범위 내에서 안정적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 자산총액의 30% 미만의 범위 내에서 블록딜 및 공모주에 투자하여 추가수익을 추구하는 투자신탁이므로 총 6개의 투자위험등급 중 보통위험인 4등급으로 분류됩니다.

상기의 투자위험등급은 설정된 후 3년이 경과하면 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(예 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분합니다.



[유리자산운용(주)의 위험등급 분류기준(투자대상자산의 종류 및 위험도 기준)]

| 위험등급 | 분류기준 | 내용 |
|------|----------|---|
| 1등급 | 매우 높은 위험 | ○ 레버리지 등 수익구조가 특수하여 투자시 주의가 필요한 집합투자기구 ○ 최대손실률이 20%를 초과하는 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ○ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 2등급 | 높은 위험 | ○ 고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 ○ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 3등급 | 다소 높은 위험 | ○ 고위험자산에 80% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ○ 고위험자산에 80% 이상 투자하는 집합투자기구 중 시장 대표성을 지니거나 광범위한 분산 투자를 추구하는 국내 주가지수를 추종하는 인덱스형 및 인핸스드 인덱스형에 해당하는 집합투자기구 ○ 최대손실률이 20% 이하인 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 |

| | | |
|-----|----------|---|
| | | ○ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 4등급 | 보통 위험 | ○ 고위험자산에 50% 미만으로 투자하는 집합투자기구 ○ 중위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ○ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 5등급 | 낮은 위험 | ○ 저위험자산에 최소 60% 이상 투자하는 집합투자기구 ○ 수익구조상 원금보존추구형 파생결합증권에 주로 투자하는 집합투자기구 ○ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |
| 6등급 | 매우 낮은 위험 | ○ 단기금융집합투자기구(MMF) ○ 국공채 등에 주로 투자하는 집합투자기구 ○ 기타 이와 유사한 위험수준을 갖는 집합투자기구 |

- ① “고위험자산”은 주식, 상품, REITs, 투기등급채권(BB+등급 이하), 파생상품 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
- ② “중위험자산”은 채권(BBB-등급 이상), CP(A3등급 이상), 담보부 대출 및 대출채권 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
- ③ “저위험자산”은 국공채, 지방채, 회사채(A-등급 이상), CP(A2-등급 이상), 현금성 자산 및 이와 유사한 수준의 위험을 갖는 자산
- ④ 해외투자펀드는 국내펀드 분류기준을 준용하되 환헤지여부·투자국가 등을 고려하여 필요시 위험등급을 조정합니다.
- ⑤ 위에 명시되지 않은 펀드의 위험 등급은 투자대상·손실가능성 등을 고려하여 내부 심의위원회에서 정합니다.

- 주1) 상기 위험등급 분류기준은 유리자산운용의 내부기준으로서 다른 집합투자업자의 집합투자기구 위험등급 분류기준과는 차이가 있을 수 있습니다.
- 주2) 각 위험등급에 대한 설명은 해당 상품 유형의 기본적 속성을 단순화하여 기술한 것입니다. 실제 위험등급의 분류는 상품의 세부적 속성을 고려하여 판단하게 되므로 일부 상품의 경우 부여된 위험등급이 해당 위험등급에 대한 상기 설명과 일치하지 않을 수 있습니다.
- 주3) 상기에 명시되지 않은 형태의 집합투자기구의 경우 유리자산운용의 내부절차에 의한 판단에 따라 별도로 분류합니다.

11. 매입, 환매, 전환 기준

가. 매입

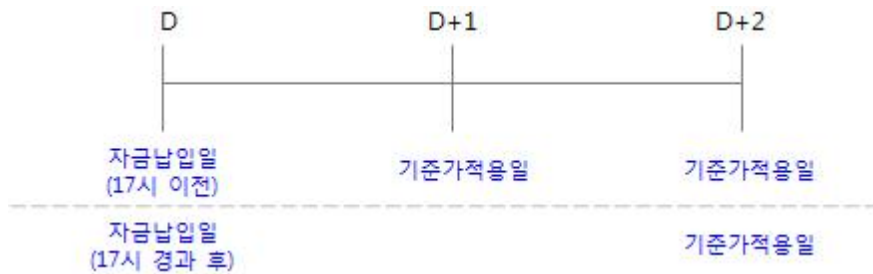
가) 매입방법, 절차 및 매입신청 가능시간

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

나) 매입시 적용되는 기준가격

매입시 적용되는 기준가격은 아래와 같으며, 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.

- ① 17시 이전 매입 : 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용
 - ② 17시 경과 후 매입 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용
- ※ 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.



다) 매입청구 취소, 정정의 가능여부 및 가능시간

이 투자신탁 매입청구의 취소(정정)는 매입청구를 한 당일에 한하여 판매회사 영업점의 영업시간 중에 가능합니다. 다만, 17시 경과 후 매입청구는 당일 판매회사의 영업가능 시간까지 취소(정정) 가능합니다.

라) 종류(Class)별 가입자격

| 종류(Class) | 내용 |
|-------------|--|
| Class A | 가입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권 |
| Class A-e | 선취판매수수료가 징구되는 온라인(On-line) 가입전용 수익증권 |
| Class AG | 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등 으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권 |
| Class C | 가입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |
| Class C-e | 선취판매수수료가 징구되지 않는 온라인(On-line) 가입전용 수익증권 |
| Class CG | 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 투자신탁 가입을 요청하는 등 금융기관등 으로부터 별도의 투자권유 없이 가입이 가능한 수익증권으로서, 선취판매수수료가 징구되지 않는 수익증 권 |
| Class C-F | 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다) 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다) 다. 100억원 이상 매입한 개인이거나 500억원 이상 매입한 법인 |
| Class C-W | 가. 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자 나. 조세특례제한법제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌에 해당하는 경우 또는 특정금전신탁 |
| Class C-P1 | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 전용 수익증권 |
| Class C-P1e | 판매회사의 온라인(On-line)을 통하여 가입하며, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직 연금사업자 및 개인형퇴직연금계좌를 개설한 자 |
| Class C-P2 | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매 수수료 징구되지 않는 수익증권 |
| Class C-P2e | 판매회사의 온라인(On-line)을 통하여 가입하며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |
| Class S | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시 스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권 |
| Class S-P | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시 |

| | |
|----------|--|
| | 시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |
| Class A1 | 가입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권 |

나. 환매

가) 환매방법, 절차 및 환매신청 가능시간

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.

나) 환매시 적용되는 기준가격

환매시 적용되는 기준가격은 아래와 같으며, 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.

- ① 17시 이전 환매 : 환매를 청구한 날로부터 제3영업일(D+2일)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3일)에 환매대금 지급
- ② 17시 경과 후 환매 : 환매를 청구한 날로부터 제4영업일(D+3일)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제5영업일(D+4일)에 환매대금 지급



다) 환매수수료 : 부과하지 않음

라) 환매청구 취소, 정정의 가능여부 및 가능시간

이 투자신탁 환매청구의 취소(정정)는 환매청구를 한 당일에 한하여 판매회사 영업점의 영업시간 중에 가능합니다. 다만, 17시 경과 후 환매청구는 당일 판매회사의 영업가능 시간까지 취소(정정) 가능합니다.

마) 집합투자증권의 일부환매

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

바) 집합투자증권의 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 제2영업일전일 (17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 제3영업일전일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에

환매청구를 한 경우

② 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우

사) 집합투자증권의 환매연기

법령과 집합투자계약에서 정한 사유로 인하여 환매일에 환매금액을 지급할 수 없게 된 경우 집합투자업자는 수익증권의 환매를 연기할 수 있습니다. 환매가 연기된 경우, 집합투자업자는 지체 없이 환매연기 사유 및 수익자총회 개최 등 향후 처리계획을 수익자 및 판매회사에게 통지하여야 합니다.

집합투자계약 제28조(환매연기)

- ① 제26조에 따라 수익증권의 환매에 응하여야 하는 집합투자업자(신탁업자를 포함한다. 이하 이 조에서 같다)는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등 법시행령 제256조에서 정하는 사유로 인하여 환매일에 수익증권을 환매할 수 없게 된 경우 그 수익증권의 환매를 연기할 수 있다. 이 경우 집합투자업자는 환매를 연기한 날부터 6주 이내에 수익자총회에서 수익증권의 환매에 관한 사항으로서 법시행령 제257조제1항에서 정하는 사항을 결의하여야 한다.
- ② 집합투자업자는 수익자총회에서 수익증권의 환매에 관한 사항을 정하지 아니하거나 환매에 관하여 정한 사항의 실행이 불가능한 경우에는 계속하여 환매를 연기할 수 있다.
- ③ 수익자총회에서 환매에 관한 사항이 결의되거나 환매를 계속 연기하는 경우 집합투자업자는 지체없이 다음 각 호의 구분에 따라 정한 사항을 수익자에게 통지하여야 한다.
 1. 수익자총회에서 환매에 관한 사항을 결의한 경우
 - 가. 환매에 관하여 결의한 사항
 - 나. 기타 법 시행령 제257조제2항에서 정한 사항
 2. 환매연기를 계속하는 경우
 - 가. 환매를 연기하는 사유
 - 나. 환매를 연기하는 기간
 - 다. 환매를 재개하는 경우 환매대금의 지급방법
 - 라. 기타 법 시행령 제257조제3항에서 정한 사항
- ④ 환매연기사유 전의 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 소유하고 있는 수익증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있다.
- ⑥ 집합투자업자는 제5항에 따라 환매가 연기된 투자신탁재산만으로 별도의 투자신탁을 설정할 수 있다.
- ⑦ 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제26조의 규정에도 불구하고 환매청구에 응하지 아니할 수 있다.
 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 제2영업일전일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 제3영업일전일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우
 2. 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우

아) 집합투자증권의 부분환매의 사유 및 절차

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 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다) 을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다 |
| 종류(Class)별 기준가격이 상이한 이유 | 판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다. |
| 산정주기 | 기준가격은 매일 산정합니다. |
| 공시시기 | 산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다.(단, 국경일 등 공휴일 제외) |
| 공시방법 | 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시합니다. |
| 공시장소 | 판매회사 각 영업점, 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr)·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

가) 집합투자재산의 평가원칙

| 구분 | 내용 |
|-----|--|
| 시 가 | <p>증권시장(해외 증권시장을 포함함)에서 거래된 최종시가 또는 장내파생상품이 거래되는 파생상품시장(해외 파생상품시장을 포함함)에서 공표하는 가격. 다만, 다음 각 호의 경우에는 다음 각호에서 정하는 가격으로 평가할 수 있음.</p> <ol style="list-style-type: none"> 평가기준일이 속하는 달의 직전 3개월간 계속하여 매월 10일 이상 증권시장에서 시세가 형성된 채무증권의 경우에는 평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 둘 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 해외 증권시장에서 시세가 형성된 채무증권의 경우에는 둘 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격 |

| | 정보를 기초로 한 가격 |
|------|---|
| 공정가액 | <p>평가일 현재 신뢰할 만한 시가가 없는 경우에는 공정가액(집합투자재산에 속한 자산의 종류별로 다음 각 호의 사항을 고려하여 집합투자재산평가위원회가 법 제79조제2항에 따른 충실의무를 준수하고 평가의 일관성을 유지하여 평가한 가격)으로 평가하여야 함</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 투자대상자산의 취득가격 2. 투자대상자산의 거래가격 3. 투자대상자산에 대하여 다음 각 목의 자가 제공한 가격 <ol style="list-style-type: none"> 가. 채권평가회사 나. 「공인회계사법」에 따른 회계법인 다. 신용평가업자 라. 「부동산 가격공시 및 감정평가에 관한 법률」에 따른 감정평가업자 마. 인수업을 영위하는 투자매매업자 바. 가목부터 마목까지의 자에 준하는 자로서 관련 법령에 따라 허가·인가·등록 등을 받은 자 사. 가목부터 바목까지의 자에 준하는 외국인 4. 환율 5. 집합투자증권의 기준가격 |

나) 집합투자재산의 평가방법

| 구분 | 내용 |
|----------------------------|---|
| 1)상장주식 | 평가기준일에 유가증권시장 또는 코스닥시장에서 거래된 최종시가 다만, 경영참여형 사모집합투자기구가 법 제249조의12제1항제1호 또는 제2호에 따라 지분증권에 투자하는 경우에는 그 지분증권의 취득가격 |
| 2)예상배당금 | 한국금융투자협회에서 제공하는 증권사추정 예상배당금과 회사가 추정한 예상배당금을 고려하여 평가위원회가 결정 |
| 3)비상장주식 | 취득원가 또는 채권평가회사, 회계법인, 신용정보업자가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |
| 4)시가형성 전 상장신주식 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 전환사채의 전환권 행사 또는 신주인수권부사채의 신주인수권 행사 등으로 인하여 취득한 주식의 시가형성 전까지의 평가는 구주식의 최종시가로 평가. 다만, 전환 또는 행사기준일을 영업년도말로 보는 경우에는 구주식의 평가액에서 배당액을 차감하여 평가 2. 공모신주식은 최초로 시가가 형성되는 날까지 취득가액으로 평가 3. 집합투자기구의 전부해지시 미상장주식은 해지금 지급일에 지급일 전일의 평가액으로 다른 집합투자기구에 이체처리 함 4. 집합투자기구의 전부해지시 신주인수권은 해지금 지급일에 전일의 평가액에서 신주발행가액을 공제한 금액으로 다른 집합투자기구에 이체처리 함 |
| 5)장내파생상품 | 당해 장내파생상품이 거래되는 유가증권시장 등이 발표하는 가격 |
| 6)장외파생상품 | 장외파생상품의 평가는 채권평가회사가 제공하는 가격 또는 해당 장외파생상품 발행 또는 계산하는 회사가 제시하는 가격에 기초하여 평가위원회에서 결정한 가격 |
| 7)파생결합증권 | 집합투자재산 평가위원회가 평가한 공정가액 |
| 8)상장채무증권 | 평가기준일에 유가증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 (평가기준일이 속하는 달의 직전 3월간 계속 매월 10일 이상 유가 증권시장에서 시세가 형성된 채무증권에 한함) |
| 9)비상장채무증권 | 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 (위의 상장채무증권 평가요건에 해당하지 않는 상장채무증권 포함) |
| 10)외화표시상장 주식/ 상장채무증권 | 당해 투자 증권을 취득한 국가에 소재하는 유가증권시장의 최종시가 또는 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 |

| | |
|----------------|--|
| 11)집합투자증권 | 평가기준일에 공고된 기준가격에 의하되, 상장된 집합투자기구의 집합투자증권은 유가증권시장 또는 코스닥시장에서 거래된 최종시가 |
| 12)외국집합투자증권 | 평가기준일의 최근일에 공고된 당해 외국집합투자증권의 기준가격 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 최종시가 |
| 13)비상장 외화표시증권 | 채권평가회사가 제공한 가격을 기초로 한 가격 |
| 14)매각제한 투자재산 등 | 평가기준일에 거래실적이 없는 등 평가규정을 적용하기 곤란한 다음 각 호의 재산에 대해서는 평가위원회가 정하는 가격으로 평가할 수 있음 - 시장매각이 제한되거나 곤란하여 공정한 가치의 평가가 곤란한 재산 - 출자전환주식 등 평가기준일에 거래실적이 없어 공정한 가치의 평가가 곤란한 재산 - 기준가 산출시점 현재 외국의 시장에서 거래되는 재산으로서 외국의 최종시가가 공정한 가치를 반영하지 못한다고 판단되는 외화표시재산 - 상기 1)~13)의 규정을 적용하기 곤란하다고 판단되는 재산 |

다) 집합투자재산평가위원회의 구성 및 업무

| 구분 | 내용 |
|------|--|
| 구 성 | 위원장 : 집합투자재산의 평가담당임원 위원 : 집합투자재산의 운용담당임원, 준법감시인 간사 : 평가담당부서장(주무 부서장) |
| 회의소집 | 다음 각 호의 1에 해당하는 경우 위원장이 소집 - 이사회 또는 대표이사의 회의소집요구가 있는 경우 - 위원장이 필요하다고 인정하는 경우 - 전체위원의 3분의 1 이상의 회의소집요구가 있는 경우 |
| 기능 | 다음의 사항을 논의 및 결정 - 집합투자재산 평가의 일관성유지에 관한 사항 - 집합투자재산의 공정가액 평가에 관한 사항 - 채권평가회사의 선정 및 변경과 채권평가회사가 제공하는 가격의 적용에 관한 사항 - 부도채권 등 부실자산의 분류 및 평가에 관한 사항 - 집합투자재산 평가오류의 수정에 관한 사항 - 집합투자재산에 속한 자산의 종류별 평가기준에 관한 사항 - 미수금 및 미지급금 등의 평가방법에 관한 사항 - 기타 관련법규 및 집합투자계약 등에 규정되지 아니하거나 관련법규 및 집합투자계약에 의해 위임된 사항으로서 집합투자재산의 공정하고 정확한 평가를 위해 필요한 사항 |
| 의결방법 | 재적의원 3분의2 이상 출석과 출석의원 과반수 이상의 찬성에 의하며, 가부동수일 경우에는 위원장의 결정에 따름 |

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

이 투자신탁의 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

| 종류(Class) | 선취판매수수료 | 후취판매수수료 | 환매수수료 |
|-----------------|----------------|---|------------|
| Class A | 납입금액의 0.70% 이내 | 정구하지 않음 | 부과하지 않음 |
| Class A-e | 납입금액의 0.35% 이내 | | |
| Class AG | 납입금액의 0.35% 이내 | | |
| Class C | 정구하지 않음 | | |
| Class C-e | | | |
| Class CG | | | |
| Class C-F | | | |
| Class C-W | | | |
| Class C-P1 | | | |
| Class C-P1e | | | |
| Class C-P2 | | | |
| Class C-P2e | | | |
| Class S | | <u>3년 미만 환매시 환매금액의</u> <u>0.15% 이내</u> | |
| Class S-P | 정구하지 않음 | | |
| <u>Class A1</u> | | <u>납입금액의 1.00% 이내</u> | |
| <u>부과기준</u> | <u>매입시</u> | <u>환매시</u> | <u>환매시</u> |

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 종류(Class) | 지급비율(연간, %) | | | | | | |
|-------------|--------------|------------|------------|--------------------|-------------|--------------|-----------------|
| | 집합투자업자 보수 | 판매회사 보수 | 수탁회사 보수 | 일반사무 관리회사 보수 | 기타비용 | 총 보수 · 비용 | 합성 총 보수 · 비용 |
| Class A | 0.40 | 0.40 | 0.03 | 0.02 | <u>0.00</u> | 0.85 | 0.85 |
| Class A-e | | 0.20 | | | <u>0.00</u> | 0.65 | 0.65 |
| Class AG | | 0.26 | | | <u>0.00</u> | 0.71 | 0.71 |
| Class C | | 1.00 | | | <u>0.00</u> | 1.45 | 1.45 |
| Class C-e | | 0.50 | | | <u>0.00</u> | 0.95 | 0.95 |
| Class CG | | 0.65 | | | <u>0.00</u> | 1.10 | 1.10 |
| Class C-F | | 0.04 | | | <u>0.00</u> | 0.49 | 0.49 |
| Class C-W | | 0.00 | | | <u>0.00</u> | 0.45 | 0.45 |
| Class C-P1 | | 0.45 | | | <u>0.00</u> | 0.90 | 0.90 |
| Class C-P1e | | 0.22 | | | <u>0.00</u> | 0.67 | 0.67 |
| Class C-P2 | | 0.46 | | | <u>0.00</u> | 0.91 | 0.91 |
| Class C-P2e | | 0.23 | | | <u>0.00</u> | 0.68 | 0.68 |
| Class S | | 0.25 | | | <u>0.00</u> | 0.70 | 0.70 |
| Class S-P | | 0.13 | | | <u>0.00</u> | 0.58 | 0.58 |

| | | | | | | | |
|----------|------|------|--|--|------|------|------|
| Class A1 | | 0.10 | | | 0.00 | 0.55 | 0.55 |
| 지급시기 | 매3개월 | | | | 발생시 | - | - |

주1) 기타비용 비율은 직전 회계기간의 실적 또는 투자목적 및 투자전략이 유사한 다른 집합투자기구의 실적을 추정치로 사용할 수 있습니다. 다만, 작성기준일 현재 설정되지 아니하여 기재하지 아니합니다.

주2) 기타비용에 포함되지 아니하는 증권 거래비용 및 금융비용과 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금은 작성기준일 현재 설정되지 아니하여 기재하지 아니합니다.

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

주4) 기타비용(투자신탁의 투자신탁재산으로 지급하는 기타비용)

- 가) 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 전체 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급합니다.
- 나) 투자신탁이 부담하는 '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. 수익자총회 관련비용
 6. 투자신탁재산에 관한 소송비용(단, 집합투자업자의 귀책사항인 경우 제외)
 7. 증권 등 자산의 가격정보비용
 8. 투자신탁재산의 운용에 필요한 지적재산권비용
 9. 기타 이에 준하는 비용으로 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용

[1,000만원을 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시(누적, 단위 : 천원)]

| 종류(Class) | 투자기간 | 1년 | 3년 | 5년 | 10년 |
|-----------|--|-----|-----|-----|-------|
| Class A | 판매수수료 및 보수·비용 | 157 | 338 | 529 | 1,087 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 157 | 338 | 529 | 1,087 |
| Class A-e | 판매수수료 및 보수·비용 | 102 | 240 | 386 | 813 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 102 | 240 | 386 | 813 |
| Class AG | 판매수수료 및 보수·비용 | 108 | 259 | 418 | 885 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 108 | 259 | 418 | 885 |
| Class C | 판매수수료 및 보수·비용 | 149 | 457 | 783 | 1,736 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 149 | 457 | 783 | 1,736 |
| Class C-e | 판매수수료 및 보수·비용 | 97 | 300 | 513 | 1,137 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 97 | 300 | 513 | 1,137 |
| Class CG | 판매수수료 및 보수·비용 | 113 | 347 | 594 | 1,317 |

| | | | | | |
|-------------|--|------------|------------|------------|------------|
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 113 | 347 | 594 | 1,317 |
| Class C-F | 판매수수료 및 보수·비용 | 50 | 155 | 265 | 587 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 50 | 155 | 265 | 587 |
| Class C-W | 판매수수료 및 보수·비용 | 46 | 142 | 243 | 539 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 46 | 142 | 243 | 539 |
| Class C-P1 | 판매수수료 및 보수·비용 | 92 | 284 | 486 | 1,078 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 92 | 284 | 486 | 1,078 |
| Class C-P1e | 판매수수료 및 보수·비용 | 69 | 211 | 362 | 802 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 69 | 211 | 362 | 802 |
| Class C-P2 | 판매수수료 및 보수·비용 | 93 | 287 | 491 | 1,090 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 93 | 287 | 491 | 1,090 |
| Class C-P2e | 판매수수료 및 보수·비용 | 70 | 215 | 367 | 814 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 70 | 215 | 367 | 814 |
| Class S | 판매수수료 및 보수·비용 | 72 | 221 | 378 | 838 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 72 | 221 | 378 | 838 |
| Class S-P | 판매수수료 및 보수·비용 | 59 | 183 | 313 | 694 |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | 59 | 183 | 313 | 694 |
| Class A1 | 판매수수료 및 보수·비용 | <u>155</u> | <u>273</u> | <u>396</u> | <u>758</u> |
| | 판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함) | <u>155</u> | <u>273</u> | <u>396</u> | <u>758</u> |

주1) 투자자가 1,000만원(표시통화가 외화인 경우 1,000만원 수준의 해당통화 금액) 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 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.

주2) Class A의 경우, 선취판매수수료는 납입금액의 0.70%, Class A-e 및 Class AG는 납입금액의 0.35%, Class A1은 납입금액의 1.00%를 가정하여 산출하였으며, 판매사별 판매수수료가 차등 적용되면 예상되는 총보수·비용은 달라질 수 있습니다.

주3) Class S의 경우, 보유기간을 3년 이상인 경우로 한정하여 산정하였으며, 후취판매수수료는 포함하지 아니하였습니다.

주4) 종류별로(Class A와 Class C) 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 1개월이 경과하지 않는 기간 내에 있으나, 추가납입 또는 보수변경 등에 따라 일치하는 시점은 달라질 수 있습니다.

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

가. 이익 배분

집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 수익자에게 새로이 발행되는 수익증권으로 분배합니다. 다만, 집합투자업자는 이익금이 '0'보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다. 또한, 집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 이익금에 대해서도 분배를 유보합니다.

1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익
2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 집합투자재산의 매매이익

[집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항]

매년 결산·분배할 때 집합투자기구의 회계기간동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당 소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.

가) 이익분배금에 의한 집합투자증권 매수

수익자는 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 당해 수익증권을 매수합니다. 이익분배금으로 수익증권을 매수하는 경우 집합투자업자는 당해 수익증권 매수금액의 납입이 완료된 때에 집합투자규약 제10조제1항의 방법으로 수익증권을 발행하여야 합니다.

나) 상환금 등의 지급

집합투자업자는 신탁계약기간이 종료되거나 투자신탁을 해지하는 경우 지체없이 신탁업자로 하여금 투자신탁 원본의 상환금 및 이익금(이하 "상환금 등"이라 한다)을 판매회사를 경유하여 수익자에게 지급합니다.

- ① 판매회사는 신탁업자로부터 인도받은 상환금 등을 지체없이 수익자에게 지급하여야 합니다.
- ② 집합투자업자가 집합투자규약 제45조의 규정에 따라 이 투자신탁을 해지하는 경우에는 수익자 전원의 동의를 얻어 투자신탁재산인 자산으로 상환금등을 지급할 수 있습니다.
- ③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 한국예탁결제원을 통하여 그 사실을 통지하여야 합니다.

다) 이익분배금 및 상환금 등의 시효

이익분배금 또는 상환금 등을 수익자가 그 지급개시일로부터 5년간 지급을 청구하지 아니한 때에는 집합투자업자가 취득할 수 있습니다.

신탁업자가 이익분배금 또는 상환금 등을 집합투자업자에게 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.

가) 투자신탁에 대한 과세 : 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙

투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁 재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투

자자에게 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.

나) 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.

다) 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.

[연금저축계좌 과세 주요 사항 - Class C-P2, Class C-P2e, Class S-P 가입자]

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.

| 구분 | 주요 내용 |
|------|--|
| 가입자격 | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 "연금저축계좌"의 가입자에 한함 |
| 납입요건 | 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) |
| 수령요건 | 55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령(가입자의 수령개시 신청 후 인출) |
| 세액공제 | 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함) 해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) 다만, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 |

| | |
|-----------------|---|
| | 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함) [2017년 01월 01일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용] |
| 연금수령시 과세 | 연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함) |
| 분리과세한도 | 1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) |
| 연금외수령시 과세 | 기타소득세 16.5%(지방소득세 포함) |
| 해지가산세 | 없음 |
| 부득이한 연금외 수령 사유 | <ul style="list-style-type: none"> • 천재지변 • 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 • 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 • 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고 |
| 부득이한 연금외 수령시 과세 | 연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함) |
| 연금계좌 승계 | 상속인(배우자)가 승계 가능 |

주1) 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

라) 퇴직연금 가입자에 대한 과세

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

① 세액공제

종합소득이 있는 거주자가 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2% [해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함)]^{주1)}에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 「소득세법」 제59조의3제1항 각호에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.

해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제합니다.^{주2)}

주1) 2014년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입한 분부터 적용합니다.

주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용합니다.

② 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

③ 퇴직연금 수령방법에 따른 과세체계의 다양성

연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다. 따라서 퇴직연금종합안내(<http://pension.fss.or.kr>)의 “과제제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보 : 해당사항 없음

이 투자신탁의 재무제표는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 투자신탁에 관한 회계기준에 따라 작성되었으며, 동 재무제표에 대한 회계감사법인 및 감사의견은 다음과 같습니다.

| 기간 | 회계감사법인 | 감사의견 |
|-----|--------|------|
| 제1기 | | |

가. 요약재무정보 : 해당사항 없음

(단위 : 원)

| 항목 | 제1기 | 제2기 |
|----------|-----|-----|
| 운용자산 | | |
| 증권 | | |
| 파생상품 | | |
| 부동산/실물자산 | | |
| 현금 및 예치금 | | |
| 기타 운용자산 | | |
| 기타자산 | | |
| 자산총계 | | |
| 운용부채 | | |
| 기타부채 | | |
| 부채총계 | | |
| 원본 | | |
| 수익조정금 | | |
| 이익잉여금 | | |
| 자본총계 | | |

나. 대차대조표 : 해당사항 없음

다. 손익계산서

| 항목 | 제1기 | 제2기 |
|------------|-----|-----|
| 운용수익 | | |
| 이자수익 | | |
| 배당수익 | | |
| 매매/평가차익(손) | | |
| 기타 수익 | | |

| | | |
|---------|--|--|
| 운용비용 | | |
| 관련회사 보수 | | |
| 매매수수료 | | |
| 기타 비용 | | |
| 당기순이익 | | |
| 매매회전율 | | |

주 1) 회계감사인인 회계감사를 받은 집합투자기구의 경우에는 대차대조표 및 손익계산서를 기재하지 않을 수 있으며, 이 경우 대차대조표 및 손익계산서는 협회 홈페이지에 공시된 감사보고서를 통하여 확인할 수 있습니다.

2. 연도별 설정 및 환매 현황 : 해당사항 없음

| 기간 | 기간초 잔고 | | 회계기간중 | | | | 기간말 잔고 | |
|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|---------------|----|
| | | | 설정(발행) | | 환매 | | | |
| | 좌수 (출자지분수) | 금액 | 좌수 (출자지분수) | 금액 | 좌수 (출자지분수) | 금액 | 좌수 (출자지분수) | 금액 |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

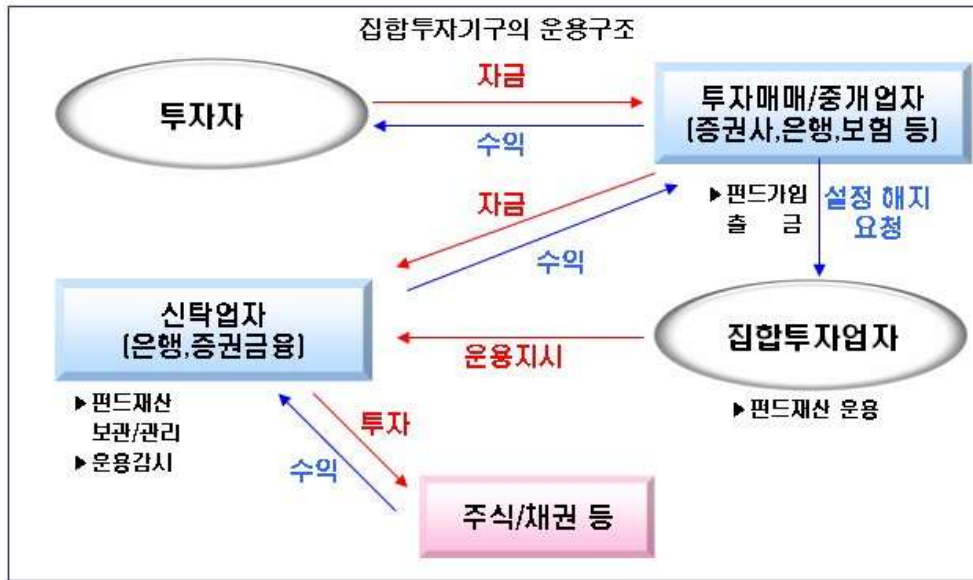
3. 집합투자기구의 운용실적

가. 연평균 수익률(세전 기준) : 해당사항 없음

나. 연도별 수익률 추이 : 해당사항 없음

다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 : 해당사항 없음

제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항



1. 집합투자업자에 관한 사항

가. 회사 개요

| | |
|----------|---|
| 회사명 | 유리자산운용주식회사 |
| 주소 및 연락처 | 서울특별시 영등포구 국제금융로6길 17 (여의도동) ☎ 02-2168-7900 |
| 인터넷홈페이지 | www.yurieasset.co.kr |
| 회사연혁 | 1998.10 회사설립 1999.08 자산운용회사 등록 1999.10 뮤추얼 펀드 판매 게시 2000.03 투자자문업등록 2000.05 투자일임업등록 |
| 자본금 | 153억 |
| 주요주주현황 | 부국증권(주) 99.05% / 우리사주조합 0.92% / 기타 0.03% |
| 이해관계인 | 판매회사 중 부국증권주식회사는 집합투자업자는 유리자산운용주식회사의 이해관계인에 해당합니다. |

나. 주요 업무

가) 주요업무

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

나) 선관업무

투자신탁의 집합투자회사는 선량한 관리자의 주의로써 집합투자재산을 관리하여야 하며, 집합투자자의 이익을 보호하여야 합니다.

다) 책임

집합투자업자가 법령, 신탁약관 또는 투자설명서에 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.

라) 연대책임

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

다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용

(단위 : 백만원)

| 요약대차대조표 | | | 요약손익계산서 | | |
|----------|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|
| 구분 | 제20기 | 제19기 | 구분 | 제20기 | 제19기 |
| | ('17.12.31) | ('16.12.31) | | ('17.12.31) | ('16.12.31) |
| 자산총계 | 35,481 | 32,334 | 영업수익 | 13,382 | 11,555 |
| - 현금및예치금 | 27,819 | 25,664 | - 운용보수 | 6,264 | 5,737 |
| - 유가증권 | 1,361 | 532 | - 자산관리수수료 | 6,216 | 5,069 |
| - 대출채권 | 85 | 187 | - 이자수익 | 404 | 395 |
| - 유형자산 | 98 | 123 | - 당기손익인식증권처분이익 | 466 | 354 |
| - 무형자산 | 3,596 | 3,596 | - 당기손익인식증권평가이익 | 33 | 0 |
| - 기타자산 | 2,522 | 2,233 | 영업비용 | 9,192 | 8,336 |
| 부채총계 | 1,053 | 1,185 | - 당기손익인식증권처분손실 | 23 | 10 |
| - 예수부채 | - | - | - 수수료비용 | 708 | 271 |
| - 차입부채 | - | - | - 판매비와관리비 | 8,460 | 8,055 |
| - 기타부채 | 1,053 | 1,185 | 영업이익(손실) | 4,191 | 3,219 |
| 자본총계 | 34,428 | 31,148 | 영업외수익 | 135 | 12 |
| - 자본금 | 15,300 | 15,300 | 영업외비용 | 71 | 21 |
| - 자본잉여금 | 198 | 198 | 법인세비용차감전순이익(손실) | 4,254 | 3,210 |
| - 이익잉여금 | 18,930 | 15,651 | 법인세비용 | 976 | 762 |
| 부채와자본총계 | 35,481 | 32,334 | 당기순이익(손실) | 3,279 | 2,448 |

라. 운용자산 규모

(2019.02.11 기준, 단위 : 억원)

| 구분 | 증권 | | | | 파생형 | 부동산 | 특별 자산 | 혼합 자산 | MMF | 총계 |
|-----|-------|-------|--------|-----|-------|-----|----------|----------|-----|--------|
| | 주식형 | 혼합형 | 채권형 | 재간접 | | | | | | |
| 수탁고 | 5,416 | 1,735 | 32,026 | - | 2,289 | - | 6 | 1,117 | - | 42,588 |

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

가. 신탁회사

가) 회사의 개요

| | |
|----------|---------------------------------------|
| 회사명 | 주식회사 하나은행 |
| 주소 및 연락처 | 서울특별시 중구 을지로 35(을지로1가) ☎ 1588-1111 |
| 인터넷홈페이지 | www.hanabank.com |

나) 주요업무

- ① 투자신탁재산의 보관 및 관리
- ② 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행
- ③ 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 수익증권의 환매대금 및 이익금의 지급
- ④ 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시 등에 대한 감시
- ⑤ 집합투자재산에서 발생하는 이자·배당·수익금·임대료 등의 수령
- ⑥ 무상으로 발행되는 신주의 수령
- ⑦ 투자증권의 상환금의 수입
- ⑧ 여유자금 운용이자의 수입
- ⑨ 금융위원회가 인정하여 고시하는 업무

다) 신탁업자의 의무와 책임

① 의무

신탁업자 집합투자자를 위하여 법령, 집합투자계약, 투자설명서, 신탁계약에 따라 선량한 관리자로서 그 업무를 성실히 수행하여야 합니다.

신탁업자는 집합투자업자의 운용지시가 법령, 집합투자계약 또는 투자설명서 투자설명서(예비투자설명서 및 간이투자설명서를 포함합니다. 이하 같습니다)에 위반되는지의 여부에 대하여 그 사항을 확인하고 위반이 있는 경우에는 집합투자업자에 대하여 당해 운용지시의 철회·변경 또는 시정을 요구하여야 합니다.

신탁업자의 확인사항 : 투자설명서가 법령·집합투자계약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행 내역 / 투자신탁 재산별 자산배분내역 및 배분결과

② 책임

신탁업자가 법령, 집합투자계약 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.

③ 연대책임

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

나. 일반사무관리회사

가) 회사의 개요

| | |
|----------|-----------------------------------|
| 회사명 | 하나펀드서비스 |
| 주소 및 연락처 | 서울특별시 중구 다동길 43 ☎ 02-6714-4642 |
| 인터넷홈페이지 | http://www.hanais.co.kr |

나) 주요업무

기준가격 계산에 관한 업무 및 보수인출 등의 업무를 수행합니다.

다) 일반사무관리회사의 의무

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

다. 집합투자기구평가회사 : 해당사항 없음

라. 채권평가회사

가) 회사의 개요

| 회사명 | 한국자산평가(주) | KIS채권평가(주) | NICE피앤아이(주) | 에프앤자산평가(주) |
|----------|---|--|--|--|
| 주소 및 연락처 | 서울특별시 종로구 율곡로 88 (운니동) ☎ 02)399-3350 | 서울특별시 영등포구 국제금융로2길 38 (여의도동) ☎ 02)3770-0400 | 서울특별시 영등포구 국회대로 70길 19 (여의도동) ☎ 02)739-3590 | 서울특별시 강서구 마곡중앙2로 61(마곡동) ☎ 02) 769-7700 |
| 홈페이지 | www.koreabp.com | www.bond.co.kr | www.nicepni.com | www.fnpricing.com |

나) 주요업무

채권시가평가 정보 제공, 채권 관련 자료 및 분석도구 제공, 집합투자재산에 속하는 채권 등 투자증권 및 파생상품의 가격을 평가하고 이를 이 투자신탁의 집합투자업자 및 사무관리회사에 제공 등 입니다.

제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항

가. 투자자총회 등

(1) 투자자총회의 구성

- 가) 이 투자신탁에는 전체 수익자로 구성되는 수익자총회를 둡니다.
- 나) 수익자총회는 법령 또는 집합투자계약에서 정한 사항에 대하여만 결의할 수 있습니다.

(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법

가) 수익자총회의 소집

수익자총회는 투자신탁을 설정한 집합투자업자가 소집합니다. 다만, 신탁업자 또는 수익증권 총 좌수의 100 분의 5 이상을 소유한 수익자가 수익자총회의 목적과 소집의 이유를 기재한 서면을 제출하여 수익자총회의 소집을 그 집합투자업자에 요청하는 경우 집합투자업자는 1 개월 이내에 수익자총회를 소집하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자가 정당한 사유 없이 수익자총회를 소집하기 위한 절차를 거치지 아니하는 경우에는 그 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총 좌수의 100 분의 5 이상을 소유한 수익자는 금융위원회의 승인을 받아 수익자총회를 개최할 수 있습니다.

수익자총회의 소집통지는 한국예탁결제원에 위탁하여야 하며, 한국예탁결제원은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.

집합투자업자가 수익자총회를 소집할 경우에는 수익자총회일을 정하여 2 주간 전에 각 수익자에 대하여 회의의 목적사항을 기재한 통지서를 서면 또는 컴퓨터통신으로 통지하여야 합니다.

나) 의결권 행사방법

수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 4 분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 5 분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.

수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. 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 법 시행령 제 221 조 제 6 항에서 정하는 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것
 2. 간주의결권행사의 방법이 집합투자계약에 기재되어 있을 것
 3. 수익자총회에서 의결권을 행사한 수익증권의 총좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10 분의 1 이상일 것
 4. 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 법 시행령 제 221 조 제 7 항에서 정하는 방법 및 절차를 따를 것
- 서면에 의하여 행사한 의결권의 수는 수익자총회에 출석하여 행사한 의결권의 수에 산입합니다.

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

다) 연기수익자총회

집합투자업자는 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2 주 이내에 연기된 수익자총회(이하 “연기수익자총회”라 합니다)를 소집하여야 합니다.

연기수익자총회의 결의에 관하여 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 8 분의 1 이상 의 수로 결의합니다. 다만, 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 10 분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.

(3) 투자자총회 결의사항

다음에 해당하는 사항을 포함한 관련 법령 및 집합투자계약에서 정한 사항은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.

- 가) 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 투자신탁보수 또는 그 밖의 수수료의 인상
- 나) 신탁업자의 변경(합병·분할·분할합병, 그 밖에 법시행령 제 216 조에서 정하는 사유로 변경되는 경우는 제외)
- 다) 투자신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외)
- 라) 투자신탁 종류의 변경
- 마) 주된 투자대상자산의 변경
- 바) 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제 80 조 제 1 항 제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)
- 사) 집합투자업자의 변경(합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따라 변경되는 경우는 제외)
- 아) 환매금지형투자신탁이 아닌 투자신탁의 환매금지형투자신탁으로의 변경
- 자) 환매대금 지급일의 연장
- 차) 투자신탁을 설정한 집합투자업자가 운용하는 다른 투자신탁을 흡수하는 방법으로 합병하고자 하는 경우(건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령 제 225 조의 2 제 1 항에서 정하는 경우는 제외)
- 카) 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

(4) 반대매수청구권

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

1. 법 제 188 조제 2 항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 법 제 193 조제 2 항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는 수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20 일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우
2. 법 제 193 조제 2 항 각 호 외의 부분 단서에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 법 시행령 제 222 조제 1 항에서 정하는 방법에 따라 수익증권의 매수를 청구하는 경우

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

가) 투자자는 집합투자업자(투자신탁이나 투자익명조합의 집합투자업자에 한하며, 해당 집합투자증권을 판매한 투자매매업자 및 투자중개업자를 포함한다)에게 영업시간 중에 이유를 기재한 서면으로 그 투자자에 관련된 집합투자재산에 관한 장부·서류의 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있습니다. 이 경우 그 집합투자업자는 대통령령으로 정하는 정당한 사유가 없는 한 이를 거절하여서는 안됩니다. 투자자가 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있는 장부·서류는 다음과 같습니다.

① 집합투자재산 명세서 / 집합투자증권 기준가격대장 / 재무제표 및 그 부속명세서 / 집합투자재산 운용 내역서

나) 집합투자업자는 집합투자규약을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 합니다.

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 아니함으로써 증권의 취득자가 손해를 입은 경우에는 아래에 해당하는 자는 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.

가) 그 증권신고서의 신고인과 신고 당시의 발행인의 이사(이사가 없는 경우 이에 준하는 자를 말하며, 법인의 설립 전에 신고된 경우에는 그 발기인을 말합니다)

나) 상법 제 401 조의 2 제 1 항 각 호의 어느 하나에 해당하는 자로서 그 증권신고서의 작성을 지시하거나 집행한 자

다) 그 증권신고서의 기재사항 또는 그 첨부서류가 진실 또는 정확하다고 증명하여 서명한 공인회계사·감정인 또는 신용평가를 전문으로 하는 자 등(그 소속단체를 포함) 법 시행령 제 135 조제 1 항에서 정하는 자

라) 그 증권신고서의 기재사항 또는 첨부서류에 자기의 평가·분석·확인 의견이 기재되는 것에 대하여 동의하고 그 기재내용을 확인한 자

마) 그 증권의 인수인 또는 주선인(인수인 또는 주선인이 2 인 이상인 경우에는 법 시행령 제 135 조 제 2 항으로 정하는 자를 말한다)

바) 그 투자설명서를 작성하거나 교부한 자

사) 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 매출인

마. 재판관할

수익자가 소송을 제기하는 때에는 수익자의 선택에 따라 수익자의 주소지 또는 수익자가 거래하는 집합투자업자, 신탁업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기할 수 있습니다. 다만, 수익자가 외국환거래법 제 3 조제 1 항제 15 호에 따른 비거주자인 경우에는 수익자가 거래하는 집합투자업자, 신탁업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 합니다.

바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항

이 상품의 신탁계약서 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(간이투자설명서 포함) 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 한국 금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항

가) 의무해지

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

- ① 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료
- ② 수익자총회의 투자신탁 해지결의
- ③ 투자신탁의 피흡수 합병
- ④ 투자신탁의 등록 취소
- ⑤ 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외합니다.

나) 임의해지

집합투자업자는 수익자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음의 경우에는 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- ① 수익자 전원이 동의한 경우
- ② 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우
- ③ 투자신탁을 설정한 후 1 년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우
- ④ 투자신탁을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우

위의 ③ 및 ④에 해당하는 경우 집합투자업자는 1 개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리 계획을 신탁업자와 협의하여 정하여야 하고, 동 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

가. 정기보고서

(1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등

가) 영업보고서

집합투자업자는 법 시행령 제 94 조제 1 항에서 정하는 방법에 따라 투자신탁재산에 관한 매 분기의 영업보고서를 작성하여 매 분기 종료 후 2 개월 이내에 금융위원회 및 한국금융투자협회에 제출해야 합니다.

집합투자업자는 집합투자재산에 관한 영업보고서를 아래의 서류로 구분하여 작성하여야 합니다.

- ① 투자신탁의 설정현황 또는 투자익명조합의 출자금 변동상황
- ② 집합투자재산의 운용현황과 집합투자증권의 기준가격표

- ③ 법 제 87 조제 8 항제 1 호·제 2 호에 따른 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유를 적은 서류
- ④ 집합투자재산에 속하는 자산 중 주식의 매매회전율과 자산의 위탁매매에 따른 투자중개업자별 거래금액
· 수수료와 그 비중

나) 결산서류

집합투자업자는 투자신탁에 대하여 다음의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우 그 사유가 발생한 날부터 2 개월 이내에 결산서류를 금융위원회 및 한국금융투자협회에 제출하여야 합니다.

- ① 집합투자기구의 회계기간 종료
- ② 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료
- ③ 집합투자기구의 해지 또는 해산

집합투자업자는 투자신탁의 결산기마다 다음의 서류 및 부속명세서(이하 "결산서류"라 합니다)를 작성하여야 합니다.

- ① 대차대조표
- ② 손익계산서
- ③ 자산운용보고서

(2) 자산운용보고서

집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 다만, 수익자가 수시로 변동되는 등 수익자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음의 경우에는 자산운용보고서를 수익자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.

- 가) 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우
- 나) 집합투자업자가 단기금융집합투자기구를 설정하여 운용하는 경우로서 매월 1 회 이상 집합투자업자, 판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 자산운용보고서를 공시하는 경우
- 다) 집합투자업자가 환매금지형집합투자기구를 설정하여 운용하는 경우(법 제 230 조제 3 항에 따라 그 수익증권이 상장된 경우만 해당)로서 3 개월마다 1 회 이상 집합투자업자, 판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 자산운용보고서를 공시하는 경우
- 라) 수익자가 소유하고 있는 수익증권의 평가금액이 10 만원 이하인 경우로서 집합투자규약에 자산운용보고서를 교부하지 아니한다고 정하고 있는 경우

집합투자업자는 집합투자업자는 자산운용보고서에 다음의 사항을 기재하여야 합니다.

- 가) 기준일(회계기간의 개시일부터 3 개월이 종료되는 날, 회계기간의 말일, 계약기간의 종료일, 해지일 중 어느 하나에 해당하는 날) 현재의 투자신탁의 자산·부채 및 수익증권의 기준가격
- 나) 직전의 기준일(직전의 기준일 없는 경우에는 해당 투자신탁의 최초설정일)부터 해당 기준일까지의 기간(이하 "해당 운용기간"이라 합니다) 중 운용경과의 개요 및 해당 운용기간 중의 손익사항
- 다) 기준일 현재 투자신탁재산에 속하는 자산의 종류별 평가액과 투자신탁재산 총액에 대한 각각의 비율
- 라) 해당 운용기간 중 매매한 주식의 총수, 매매금액 및 매매회전율(해당 운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율)
- 마) 기타 법 시행령 제 92 조제 3 항에서 정하는 사항
- 바) 고유재산 투자금 회수관련 사항

집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2 개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자가

해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조제 2 항제 1 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.

(3) 자산보관 · 관리보고서

신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날부터 2 개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관 · 관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. 집합투자업자는 수익자에게 자산보관 · 관리보고서를 교부하는 경우에 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하되 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조제 2 항제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제 270 조제 1 항 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 자산보관 · 관리보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.

- 가) 집합투자계약의 주요 변경사항
- 나) 투자운용인력의 변경
- 다) 집합투자자총회의 결의내용
- 라) 법 제 247 조제 5 항 각호의 사항
- 마) 법시행령 제 270 조제 2 항에서 정하는 사항

(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

집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우 포함)이 발생한 경우 이를 관련 법령으로 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.

- 가) 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
- 나) 신탁업자의 변경(합병 · 분할 · 분할합병, 법 시행령 제 216 조에서 정하는 사유로 변경되는 경우 제외)
- 다) 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외)
- 라) 투자신탁종류의 변경 (투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외)
- 마) 주된 투자대상자산의 변경
- 바) 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제 80 조 제 1 항 제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)
- 사) 집합투자업자의 변경 (합병 · 분할 · 분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따라 변경되는 경우는 제외)
- 아) 환매금지투자신탁으로의 변경
- 자) 환매대금 지급일의 연장
- 차) 그 밖에 수익자를 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 발생한 경우 지체 없이 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr) · 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지, 집합투자업자 · 판매회사의 본 · 지점 및 영업소에 게시하고 판매회사를 통해 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.

- 가) 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말합니다)
 - 나) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유
 - 다) 법 시행령 제 93 조제 2 항에서 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 명세 및 상각률
 - 라) 수익자총회의 결의내용
 - 마) 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자계약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항 변경, 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제 123 조 제 3 항제 2 호에 따라 변경하는 경우는 제외
 - 바) 집합투자업자의 합병, 분할, 분할합병 또는 영업의 양도 · 양수
 - 사) 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우 그 내용
 - 아) 그 밖에 투자자의 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항으로 금융위원회가 정하는 사항
- 수시공시는 다음의 방법으로 합니다.
- 가) 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr), 수익증권을 판매한 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법
 - 나) 수익증권을 판매한 판매회사로 하여금 전자우편을 이용하여 투자자에게 알리는 방법
 - 다) 집합투자업자, 수익증권을 판매한 판매회사의 본점과 지점, 그 밖의 영업소에 게시하는 방법

(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시

집합투자업자는 투자신탁재산에 속하는 법 제 9 조 제 15 항 제 3 호 가목에 따른 주권상장법인으로서 법 제 87 조 제 7 항에 따른 의결권공시대상법인이 발행한 주식(법 제 9 조 제 15 항 제 3 호 나목에 따른 주권상장법인의 경우에는 주식과 관련된 증권예탁증권을 포함한다)의 의결권 행사 내용 등을 다음 각 호의 구분에 따라 공시하여야 합니다.

1. 법 제 87 조 제 2 항 및 제 3 호에 따라 주요의결사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유
2. 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우: 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유
3. 의결권 공시대상 법인에 대하여 의결권을 행사하지 아니한 경우 : 의결권을 행사하지 아니한 구체적인 사유

의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.

- 가) 집합투자업자는 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 매년 4 월 30 일까지 직전 연도 4 월 1 일부터 1 년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권시장을 통하여 공시하여야 합니다.

(4) 위험지표의 공시 : 해당사항 없음

4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

가. 이해관계인과의 거래내역 : 해당사항 없음

[이해관계인의 범위]

집합투자업자의 임직원과 그 배우자 / 집합투자업자의 대주주와 그 배우자 / 집합투자업자의 계열회사, 계열회사의 임직원과 그 배우자 / 집합투자업자가 운영하는 전체 집합투자기구의 집합투자증권을 100 분의 30 이상 판매·위탁 판매한 투자매매업자 또는 투자중개업자 / 집합투자업자가 운영하는 전체 집합투자기구의 집합투자재산의 100 분의 30 이상을 보관·관리하고 있는 신탁업자 / 집합투자업자가 법인이사인 투자회사의 감독이사

나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항 : 해당사항 없음

다. 투자중개업자 선정 기준

가) 선정시 고려사항

- ① 펀드 또는 고객이 부담하여야 할 비용(중개수수료)이나 수익(Value of Research)이 주어진 여건하에서 가장 유리한 회사
- ② 거래 유형 (예 : 상장주식매매, 차익거래매매, 파생상품매매, 채권매매 등)에 따라 가장 효율적으로 매매를 체결시키는 회사
- ③ 중개회사의 재무상황, 규모 등 리스크가 과다하지 않은 회사 (중개회사의 재무상황, 규모 등 발생 가능한 리스크 고려)

※ 단, 유동성이 없는 증권 또는 파생상품의 경우는 위의 상기 원칙의 적용을 배제하고, 유가증권의 매수 혹은 매도 가능성을 최우선적으로 고려하여 중개회사를 선정할 수 있습니다.

나) 매매대가 이익에 관한 사항

- ① 특정 펀드에서 발생하는 매매대가 이익은 해당되는 펀드와 관련되어 사용되어야 합니다.
- ② 매매대가 이익은 조사분석에 대한 비용, 운용에 관련된 서비스 및 중개수수료의 할인 이외의 방법으로 제공될 수 없습니다.
- ③ 서비스에 대한 비용은 중개회사가 서비스 제공자에 직접 지불하여야 합니다.

[매매대가 이익은 다음의 방법으로 제공될 수 없는 등 제한이 따름]

회사 경영관련 비용 / 리서치와 무관한 정보 및 시스템 제공 / 마케팅비용 / 조사분석 세미나 관련 여행비용(숙식비등) / 펀드매니저는 매매관련 수수료 및 매매대가 이익을 증가시키기 위하여 과도하게 유가증권 등의 매매주문을 하여서는 아니 됩니다.

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

다) 선정절차

- ① 운용담당자는 상기 원칙에 의하여 중개회사별 매매배분 계획을 세워야 합니다.
- ② 중개회사별 매매배분 계획은 준법감시부서의 승인을 받아야 합니다.
- ③ 운용담당자는 매매담당자에게 상기 중개회사별 매매배분 계획에 의하지 아니하고 특정한 중개회사에 매매의 위탁을 지정할 수 없습니다.

라) 중개사의 평가

각 운용부서장은 원칙적으로 아래 각 호의 요소에 따라 중개사를 평가합니다.

- ① 매매체결능력
- ② 중개수수료

- ③ 정보제공의 정도
- ④ 조사분석자료의 질
- ⑤ 결제이행능력

각 운용부서장은 상황에 따라 다른 합리적인 중개사선정기준이 있는 경우 그 요소를 추가할 수 있으며 배점비율을 조정할 수 있습니다.

마) 약정배분기준

국내상장 지분증권 및 지분증권관련 장내파생상품의 경우

- ① 평가결과에 따라 10 개 이상의 중개사를 선정하고 그 순위에 따라 약정을 집행합니다.
- ② 약정 집행은 수수료금액을 기준으로 집계 합니다.
- ③ 수수료금액을 기준으로 특정회사에 전체약정의 50%이상을 배정할 수 없습니다.

채무증권 및 채무증권관련 장내파생상품의 경우

- ① 평가결과에 따라 5 개 이상의 중개사를 선정하고 그 순위에 따라 약정을 집행 합니다.
- ② 약정집행은 거래금액을 기준으로 집계 합니다.
- ③ 거래금액을 기준으로 특정회사에 전체약정의 30%이상을 배정할 수 없습니다.

운용부서는 매 분기 마다 제 4 조에 의하여 중개사순위를 결정하고 "중개회사별 매매주문계획서"를 작성하여 매 분기 말일까지 준법감시인의 승인을 받아야 합니다

다음 분기의 약정배분은 제 3 항의 계획된 중개사순위에 따라 매매를 위탁하여야 합니다.

5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항

가) 투자주체 : 이 집합투자기구의 집합투자업자인 유리자산운용(주)

나) 투자목적 : 집합투자기구의 운용에 대한 책임성을 제고하고 신뢰를 확보하기 위함입니다.

다) 투자내용

- ① 의무투자기간 : 최소 3 년이상 투자를 원칙으로 합니다. 다만, 당연 해지 사유의 발생, 신탁계약만료일 도래로 인한 해지 등의 경우 등의 사유 발생 시 의무투자기간 이내라도 투자금을 회수할 수 있습니다.
- ② 투자시기 및 금액 : 이 투자신탁의 최초설정일에 최소투자금액 2 억원을 일시에 납입할 예정입니다.
- ③ 투자금의 회수 : 일시 환매로 일반 투자자에게 불이익이 발생하지 않도록 다음과 같은 방법으로 회수할 예정입니다.

⇒ 투자기간이 경과한 시점부터 2 회 이상 분할하여 회수하는 것을 원칙으로 하되, 투자금액이 투자신탁 수탁고의 5% 미만인 경우에는 일시 회수 가능함. 분할 회수는 회차별로 1 개월 이상의 시차를 두며, 1 회당 회수금액은 투자금액의 50% 이내로 합니다.

"투자기간 종료 이후에는 집합투자업자가 투자금을 회수할 수 있다는 사실"을 투자기간 종료 1 개월 이전에 투자자에게 통지하고, 집합투자업자 홈페이지에 공시할 예정임. 투자금 환매시에는 자산운용보고서상 환매결과를 기재하고 집합투자업자 홈페이지(www.yurieasset.co.kr)에 공시합니다.

주 1) 투자기간이 경과하기 이전에 다음과 같은 사유가 발생하는 경우에는 투자금을 회수할 수 있습니다.

- ① 존속기간이 3 년 미만인 집합투자기구는 집합투자계약상 존속기한까지 투자. 다만, 당초 존속기간이 3 년 미만이었으나, 집합투자자총회 등을 통해 존속기간을 3 년 이상으로 연장하는 경우 3 년간 투자
- ② 당연 해지사유 발생, 소규모 펀드로서 임의해지 하고자 하는 경우, 다른 투자자의 전액 환매로 해지·해산하는 경우
- ③ 다른 모펀드의 자펀드로 편입(신규 설정 후 6 개월이 되는 날 설정액이 15 억원에 미달하여 집합투자계약에서 정한 방법에 의해 다른 모펀드의 자펀드로 편입)되는 경우 또는 소규모 펀드 정리를 위해 모펀드를 교체하거나 이전하는 경우
- ④ 의무투자기간이 경과하기 전에 집합투자업자가 변경되는 경우 펀드를 이전 받는 집합투자업자가 자사펀드투자 의무를 승계(이전받는 집합투자업자는 의무투자기간(종전 보유기간 합산)까지 자사 펀드 투자를 유지)

주 2) 투자자는 집합투자업자의 고유재산 투자내역을 확인하시고 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항 : 해당사항 없음

[붙임] 용어의 정의

| 용 어 | 내 용 |
|-----------------|---|
| 금융투자상품 | 이익 추구 혹은 손실 회피 목적으로 만들어진 재산적 가치를 지닌 금융 상품으로 증권 및 파생상품 등이 이에 속합니다. |
| 법 | 자본시장과 금융투자업에 관한 법률을 말합니다. |
| 집합투자업자 | 2 인 이상에게 투자권유를 하여 모은 금전 등을 받아 재산적 가치가 있는 투자대상자산을 취득 처분, 그 밖의 방법으로 투자·운용하는 회사를 말합니다. |
| 집합투자기구 (=펀드) | 2 인 이상에게 투자권유를 하여 모은 금전 등을 투자자로부터 일상적인 운용지시를 받지 아니하면서 재산적 가치가 있는 투자대상 자산을 취득 처분, 그 밖의 방법으로 운용하고 그 결과를 투자자에게 배분하여 귀속시키는 것으로서, 투자신탁, 투자회사, 뮤추얼펀드, 투자기구 등으로도 불리우나, "펀드" 라는 용어로 가장 널리 불리웁니다. |
| 신탁업자 | 투자재산을 보관·관리하는 회사를 말합니다. |
| 투자신탁 | 집합투자업자와 신탁업자간 신탁계약 체결에 의해 만들어지는 펀드를 말합니다. |
| 증권집합투자기구 | 집합투자재산의 50%를 초과하여 증권(주식, 채권 등)에 투자하는 펀드입니다. |
| 개방형 | 환매가 가능한 펀드를 말합니다. |
| 폐쇄형 | 환매가 불가능한 펀드를 말합니다. |
| 추가형 | 추가로 자금 납입이 가능한 펀드를 말합니다. |
| 단위형 | 추가로 자금 납입이 가능하지 않은 펀드를 말합니다. |
| 종류형 | 통상 멀티클래스펀드로 불리웁니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자자 그룹(클래스)별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가 방법은 동일합니다. |
| 기준가격 | 펀드의 가격으로서 매일매일 운용성과에 따라 변경되며 매입 혹은 환매시 적용됩니다 |
| 수정기준가격 | 1 년에 한번씩 있는 펀드 결산과정을 거치면 기준가격은 다시 1,000 으로 재조정되는데, 이 경우 기준 가격만을 비교하여 펀드 수익률을 계산하는 것이 의미가 없게 됩니다. 따라서, 펀드 수익률 계산을 쉽게 하기 위해 펀드 결산이 없었다고 가정하고 수익을 계속 누적시켜서 계산하는 기준가격을 '수정 기준가격'라고 합니다. 수정기준가격은 집합투자업자의 인터넷 홈페이지(www.yurieasset.co.kr)에서 확인이 가능합니다. |
| 순자산 | 펀드의 운용 성과 및 투자원금을 합한 금액으로서 원으로 표시됩니다. |
| 자본이익 | 펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 시세 차익을 말합니다. 배당소득펀드 운용시 주식 및 채권 등에 투자하여 발생한 이자 및 배당금을 말합니다 |
| 보수 | 투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 집합투자업자보수, 판매회사보수, 신탁업자보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다. |
| 선취수수료 | 펀드 가입 시 투자자가 판매사에 지불하는 비용입니다. |
| 환매수수료 | 펀드를 일정 기간 가입하지 않고 환매할 시 투자자에게 부과되는 비용으로 그 비용은 펀드에 귀속됩니다. |
| 설정 | 펀드에 자금이 납입되는 것을 지칭합니다. |

| | |
|------------------|--|
| 해지 | 펀드를 소멸시키는 행위로서 투자회사의 해산과 유사한 개념입니다. |
| 환매 | 만기가 되기 전에 맡긴 돈을 되찾아 가는 것을 환매라고 합니다. 고객이 중도인출을 요구하는 경우 집합투자업자는 이를 받아들여야 하는 의무가 있습니다. 다만, 폐쇄형 상품의 경우 일정기한까지 중도해약을 금지하는 경우도 있습니다. |
| 한국금융투자협회 펀드코드 | 한국금융투자협회가 투자자들이 쉽게 공시사항을 조회·활용할 수 있도록 펀드에 부여하는 5 자리의 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. |
| 위험평가액 | 법 시행규칙 제 4-54 조(위험평가액 산정방법)에 의하여 산정된 위험평가액을 말합니다. |