<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2019.08.20)

골든브릿지블루오션 3 호증권투자회사[채권혼합] (펀드 코드: 54230)

투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

(주)골든브릿지자산운용은 이 투자회사의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

투자회사는 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 집합투자기구 재산의 **40%이상을 국내 우량 채권인 국채, 지방채, 특수채, 사채권등에 투자하며** 시장 상황의 변동에 따른 **금리변동위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **골든브릿지블루오션3호증권투자회사[채권혼합]**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 투자회사를 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적 및 투자전략

- **우량 채권인 국채, 지방채, 특수채, 사채권(A-이상) 회사 자산총액의 40%이상 투자 하여 안정적 이자수익 확보**

분류

투자회사, 증권(채권혼합형), 개방형(중도환매가능), 추가형

투자비용

투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 (단위:%)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
없음	1.0	0.7	-	195	395	602	1,034	2,236

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(22페이지)을 참고하시기 바랍니다.

(주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적추이 (연평균 수익률, 단위 %)

기간	최초 설정일	최근 1 년	최근 2 년	최근 3 년	최근 5 년	설정일 이후
		18.08.21 ~ 19.08.20	17.08.21 ~ 19.08.20	16.08.21 ~ 19.08.20	14.08.21 ~ 19.08.20	06.01.25 ~ 19.08.20
골든브릿지블루오션3호 회사(채권혼합)	2006.01.25	-8.53	-3.78	-2.84	-1.57	5.09
비교지수		-0.82	-0.10	1.30	1.49	3.62
수익률변동성(%)		5.06	4.31	3.63	4.08	4.08

주1) 비교지수 : 해당사항없음

주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

<table>
<tr><td>운용전문인력</td><td>
<table>
<tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구
연평균 수익률(채권혼합형, 단위:%)</th><th rowspan="3">운용경력
년수</th></tr>
<tr><th rowspan="2">집합투자
기구 수(개)</th><th rowspan="2">운용규모
(억원)</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr>
<tr><th>최근1년</th><th>최근2년</th><th>최근1년</th><th>최근2년</th></tr>
<tr><td>김대중</td><td>1974</td><td>팀장</td><td>24</td><td>988</td><td>-</td><td>-</td><td>1.59</td><td>1.72</td><td>14년</td></tr>
</table>
주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.
주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.
</td></tr>
<tr><td>투자자 유의사항</td><td>
• 투자회사는 「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.
• 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
• 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
• 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
• 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.
</td></tr>
<tr><td>주요투자위험</td><td>
<table>
<tr><th>구 분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr>
<tr><td>금리변동위험</td><td>채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>주식가격
변동위험</td><td>당해 투자회사는 신탁재산을 주식에 30% 이하의 수준으로 투자함으로써 주식시장의 가격변경에 따른 가치 변동을 초래 할 수 있습니다. 따라서 투자대상 주식의 가격이 하락하는 경우 당해 투자회사의 가치도 일정수준 하락하게 됩니다.</td></tr>
<tr><td>시장위험</td><td>신탁재산을 주식, 채권 등에 투자함으로서 이 투자회사는 국내금융시장의 주가, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등은 당해 신탁재산의 운용에 영향을 미칠 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>신용위험</td><td>당해 투자회사는 주식, 채권, 장외파생상품거래 등에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의 신용등급이 하락하거나, 채무불이행 위험이 커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>매입 방법</td><td>• <u>오후 5시(17시) 이전</u> 자금을 납입한 경우 : 자금을 <u>납입한 영업일로부터 제</u></td><td>환매 방법</td><td>• <u>오후5시(17시) 이전</u> 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제3영</u></td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td><u>2영업일(D+1)</u>에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 매입
• <u>오후 5시(17시) 경과 후</u> 자금을 납입한 경우 : 자금을 <u>납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)</u>에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 매입</td><td rowspan="2"></td><td rowspan="2"><u>업일(D+2)</u>의 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제4영업일(D+3)</u>에 관련 세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금 지급
• <u>오후5시(17시) 경과 후</u> 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제4영업일(D+3)</u>의 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>제5영업일(D+4)</u>에 관련 세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금 지급</td></tr>
<tr><td>환매수수료</td><td>90 일 미만 환매시 이익금의 50%
180일 미만 환매시 이익금의 20%</td></tr>
<tr><td>기준가</td><td colspan="3"><table>
<tr><td>산정방법</td><td>• 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 – 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수
• 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</td></tr>
<tr><td>공시장소</td><td>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.gbam.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>과세</td><td colspan="3"><table>
<tr><th>구 분</th><th>과세의 주요내용</th></tr>
<tr><td>집합투자기구</td><td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td></tr>
<tr><td>수익자</td><td>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>전환절차 및 방법</td><td colspan="3">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="3">주식회사골든브릿지자산운용 [대표전화: 02-360-9500/ 인터넷 홈페이지: www.gbam.co.kr]</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>효력발생 이후 계속 모집 가능</td><td>모집(매출)총액</td><td>1조주</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2019년 09월 16일</td><td>존속 기간</td><td>별도로 정해진 존립기간 없음</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(www.gbam.co.kr) 및 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항 (34페이지)을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td colspan="3">해당사항 없음</td></tr>
</table>

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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