

Guideline on the Standard and Procedure for Imposing Fees

수수료 부과기준 및 절차에 관한 규정

Enacted, Sep 2009

제정 2009. 9.

Article 1. Purpose

The purpose of this guideline is to promote fair treatment of all investors by preventing differentiated fee structures for different types of investor without justified reasons. Further, this guideline seeks to define the standards and procedures for the imposition of fees to protect the investors' interest according to the Financial Investment Services and Capital Markets Act of Korea ("FSCMA").

제1조(목적)

이 규정은 자본시장과 금융투자업법에 따라 회사가 투자자에게 수수료를 부과함에 있어서 투자자간의 정당한 사유없는 차별을 방지하고 투자자의 이익을 보호하기 위하여 수수료의 부과기준 및 절차에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.

Article 2. Scope of Application

This guideline shall be applied to matters regarding the standards and procedures for imposing fees received by the company from the investor, other than those prescribed under the FSCMA, Presidential Decree of the FSCMA, Enforcement Regulations of the FSCMA, FSC Regulation under the FSCMA, FSC Enforcement Rule under the FSCMA and other related regulations ("Related Regulations").

제2조(적용범위)

회사가 투자자로부터 받는 수수료 등의 부과기준 및 절차에 관한 사항에 대하여 법, 동법시행령, 동법시행규칙, 금융투자업규정 및 금융투자업규정시행세칙, 그 외 관련 법규와 해당 집합투자계약에서 정한 사항 이외에는 이 규정을 적용한다.

Article 3. Types of Fees

"Fees" under this guideline refers to remuneration and fees ("Fees") applied to Discretionary Investment Management ("DIM") assets. The type of fees is the following.

제3조(수수료의 종류)

이 규정에서 “수수료” 이라 함은 투자일임계약에 적용되는, 투자자로부터 받는 수수료를 말한다.

DIM fees: remuneration provided by the investor to the company in consideration of the company's management of DIM assets.

투자일임수수료 : 회사가 제공하는 투자일임업무에 대한 대가로 투자자로부터 받는 금전을 말한다

Article 4. Standard for Imposing Fees

- (1) The company shall not differentiate investors when deciding the amount or proportion of fees received from the investors without justifiable reasons.
- (2) The fees shall be reasonable in consideration of the nature of the DIM assets, the level of service required, etc.
- (3) The company shall not receive additional fees aside from the fees agreed under contract with the investor.

제4조(수수료 등의 부과기준)

- ① 회사는 투자자로부터 받는 수수료 등의 금액 또는 비율을 정함에 있어서 투자자를 정당한 사유 없이 차별하여서는 아니 된다.
- ② 수수료는 투자일임 자산의 성격 그리고 요구되어지는 서비스의 수준 등을 고려하여 합리적으로 결정되어야 한다.
- ③ 회사는 투자자와의 계약에 의한 수수료 이외에 별도의 수수료는 받아서는 아니 된다.

Article 5. Procedure for Imposing Fees

- (1) In principle, the fees shall be calculated by multiplying the total net assets by the fee rate agreed with the investor, unless the level and calculation method of DIM fees are otherwise defined in the Related Regulations. This shall also be in accordance to the DIM agreement with the investor.
- (2) In principle, the payment of fees calculated in accordance with Paragraph 1 shall be made by the investor at the request of the company. The details of fees such as payment period or the payment deadline shall be in accordance with the DIM agreement with the investor.

제5조(수수료 부과절차)

- ① 수수료는 순자산총액과 투자자와 합의된 수수료율을 곱하여 산출하는 것을 원칙으로 하며, 그렇지 않는 경우 투자일임 관련 수수료에 관한 사항은 관련 규

정에서 정하는 바에 따른다.

② 제1항에 따라 산출된 수수료의 지급은 회사의 요청에 따라 투자자가 지급한다. 수수료의 지급시기 및 지급기한 등 수수료 지급에 대한 세부사항은 투자자와 합의된 투자일임계약서에서 정한 바에 따른다.

Article 6. Obligation to Explain

When the company solicits investment to general investors, the details of the financial investment product, the attendant risks in the investment and matters relating to fees shall be clearly explained to the general investors.

제6조(설명 의무)

회사는 일반투자자를 상대로 투자권유를 하는 경우에는 투자상품에 대한 구체적인 내용, 투자에 따른 위험 그리고 수수료에 관련된 사항 등을 일반투자자가 이해할 수 있도록 설명하여야 한다.

Article 7. Public Notice and Report

The enactment of this guideline or amendments hereto shall be publicly notified through the company's website and reported to the Korea Financial Investment Association.

제7조(공시 및 통보)

회사가 이 규정을 제정하거나 변경한 경우에는 이를 회사의 인터넷 홈페이지를 통해 알려야 하며 그리고 한국금융투자협회에도 통보하여야 한다.

Addenda

부 칙

Article 1. Effect Date. This standard shall enter into effect as of Sep 1, 2009.

제1조(시행일)

이 지침은 2009년 9월 1일부터 시행한다.