

간이투자설명서

(작성기준일 : 2019. 6. 26)

한화한국오퍼튜니티증권 자투자신탁(주식)

| 투자 위험 등급 3등급(다소 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 ‘한화한국오퍼튜니티증권 자투자신탁(주식)’의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

1. 집합투자기구의 개요

| | | | | | | | | | |
|-----------------|----------|--|------------------|---------------------------|---------|---------------------|------------------|------------|-------|
| 투자자 유의사항 | | <div>· <u>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</u></div> <div>· <u>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</u></div> <div>· 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</div> <div>· 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</div> <div>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조하시기 바랍니다.</div> | | | | | | | |
| 집합투자기구 특징 | | 이 투자신탁은 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁인 한화 한국 오퍼튜니티 증권모투자신탁(주식)에 투자하며 J.P.Morgan자산운용만의 축적된 know-how를 바탕으로 한 투자결정과정에 따라 선별된 한국기업과 한국경제 관련주식에 주로 투자하여 장기적인 투자수익을 추구 합니다. | | | | | | | |
| 분류 | | 투자신탁 / 증권집합투자기구(주식) / 개방형 / 추가형 / 종류형 / 모자형 / 전환형 | | | | | | | |
| 집합투자업자 | | 한화자산운용주식회사 (02-6950-0000) [모투자신탁 위탁운용사] JF Asset Management Limited - 원화자산위탁운용 | | | | | | | |
| 모집(판매) 기간 | | 계속 판매 가능 | | 모집(매출) 총액 | | 모집(매출)총액 제한 없음 | | | |
| 효력발생일 | | 2019년 7월 9일 | | 존속 기간 | | 최초 설정일로부터 투자신탁의 종료일 | | | |
| 판매회사 | | 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.hanwhafund.com)의 홈페이지 참고 | | | | | | | |
| 종류(Class) | | A | A-E | S | C1 | C-E | UA | UC-E | P |
| 가입자격 | | 선취 제한없음 | 선취 인터넷 | 후취 펀드온라인 코리아 | 제한없음 | 제한없음 인터넷 | 선취 전환형 | 인터넷 전환형 | 퇴직연금 |
| 판매수수료 | | 납입금액의 1.00%이내 | 납입금액의 0.50%이내 | 3년 미만 환매금액의 0.15%이내 | 해당사항 없음 | | 납입금액의 1.00%이내 | 해당사항 없음 | |
| 환매수수료 | | 해당사항 없음 | | | | | | | |
| 보수 (연, %) | 운용 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 | 0.75 |
| | 판매 | 1.00 | 0.50 | 0.35 | 1.50 | 1.00 | 0.80 | 1.00 | 0.70 |
| | 기타보수 | 0.042 | 0.042 | 0.042 | 0.042 | 0.042 | 0.042 | 0.042 | 0.042 |
| | 기타비용 | 0.0044 | 0.0041 | 0.0042 | 0.0041 | 0.0044 | 0.0044 | 0.0042 | 0.000 |
| | 총보수·비용 | 1.7964 | 1.2961 | 1.1462 | 2.2961 | 1.7964 | 1.5964 | 1.7962 | 1.492 |
| | 합성총보수·비용 | 1.7964 | 1.2961 | 1.1462 | 2.2961 | 1.7964 | 1.5964 | 1.7962 | 1.492 |

| | | |
|-----------------|--|---|
| ※ 보수/비용 주석사항 | - 상기의 표는 일반 투자자들이 주로 투자하는 종류(Class)만 나타내었으며 C2, C3, C4, C5, C-G, C-F, C-I, C-W, C-S, P-E 종류(Class)에 대한 세부사항은 투자설명서를 참조하여주시기 바랍니다. - 보수는 매 3개월마다 지급되며 보수와 별개로 추가로 발생가능한 기타비용(직전연도를 기준으로 작성된 것으로, 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다)은 사유발생시마다 지급됩니다. - 수익증권의 전환절차 및 방법은 본문을 참조하시기 바랍니다. | |
| 매입 방법 | 15시 30분 이전: 제2영업일 기준가 15시 30분 이후: 제3영업일 기준가 | 환매 방법 15시 30분 이전: 제2영업일에 기준가 적용, 제4영업일 지급 15시 30분 이후: 제3영업일에 기준가 적용, 제4영업일 지급 |
| 기준가 | 당일에 공고되는 1,000좌당 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며 1,000좌 단위로 원 미만 셋째자리에서 4사5입하여 원 미만 둘째자리까지 계산하며 판매회사 본·지점, 판매회사, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) 및 금융투자협회 인터넷홈페이지(www.kofia.or.kr)에 공시합니다 | |

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 집합투자기구의 투자목적

이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하여 장기적 자본증식을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

2. 집합투자기구의 투자전략

이 투자신탁은 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서, 그 투자신탁재산의 90%이상을 선별된 한국기업과 한국경제 관련 주식에 주로 투자하는 한화 한국 오퍼튜니티 증권모투자신탁(주식)에 투자합니다. 모투자신탁인 한화 한국 오퍼튜니티 증권모투자신탁(주식)은 JF Asset Management Limited만의 축적된 know-how를 바탕으로 한 투자결정과정에 따라 선별된 한국기업과 한국경제 관련주식에 주로 투자하여 장기적인 투자수익을 추구합니다. 전세계 각 지역 투자 전문가들의 기업탐방, 지역리서치 및 분석정보 등을 관리하고 있는 JF Asset Management Limited만의 기업분석시스템인 「JFirst Note」를 적극 활용함으로써 전세계 또는 아시아 및 신흥시장에서 한국시장의 상대적 특수성을 고려한 다양한 각도의 투자결정이 이루어질 것입니다.

3. 수익구조

모자형투자신탁의 자투자신탁으로서 이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 하위 집합투자기구의 운용실적에서 발생한 손익은 종류(클래스) 수익증권을 매입한 투자자에게 귀속됩니다.

4. 운용전문인력: 김서영(이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다)

5. 투자실적 추이(세전 기준) 주1)

| 기간 | 최근 1년차 | 최근 2년차 | 최근 3년차 | 최근 4년차 | 최근 5년차 |
|---------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 17.08.02 ~ 18.08.01 | 16.08.02 ~ 17.08.01 | 15.08.02 ~ 16.08.01 | 14.08.02 ~ 15.08.01 | 13.08.02 ~ 14.08.01 |
| A 클래스 | -3.30 | 25.79 | -10.48 | 0.59 | 1.97 |
| 비교지수 ^{주2)} | -4.78 | 19.38 | -0.03 | -2.07 | 7.93 |

주1) 종류 A(선취판매수수료부과)의 수익률만 대표로 기재하였으며, 다른 종류 수익증권의 수익률은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

주2) 비교지수는 KOSPI이며, 비교지수의 수익률에는 집합투자업자보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다

주3) 비교지수는 2018년 08월 31일자로 KOSPI에서 KOSPI 95% + 매경BP CD 5%으로 변경될 예정입니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며

투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사, 신탁업자 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, **이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.**

| 구분 | 투자위험의 주요내용 |
|---------------|---|
| 투자원본에 대한 손실위험 | 집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하게 되고, 집합투자업자, 판매회사, 신탁회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |
| 시장위험 및 투자신탁위험 | 모투자신탁의 집합투자재산을 지분증권, 채무증권 및 파생상품 등에 투자함으로써 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 집합투자재산의 가치는 모투자신탁이 투자하는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. |
| 파생상품 투자위험 | 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 파생상품의 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. 일반적으로 장외파생상품은 장외파생상품을 발행한 회사와의 직접적인 거래이므로 그 회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 장외파생상품의 원리금을 제때에 받지 못할 수도 있습니다. |
| 환율변동위험 | 집합투자재산은 환율변동 위험에 노출될 수 있으며, 집합투자재산의 성과는 환 관련 규제 법규의 변화에 따라 영향을 받을 수 있습니다. |
| 이자율 변동에 따른 위험 | 채무증권의 가격은 현행 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채무증권의 가격 상승으로 인한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 과거 시장상황에 미루어 볼 때, 저금리 시대에는 이자율 상승에 따른 위험은 높았습니다. |
| 투자원본에 대한 손실위험 | 집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하게 되고, 집합투자업자, 판매회사, 신탁회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |

※ 이 투자신탁의 투자위험에 관한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 투자위험 등급 분류 : 3등급(다소 높은 위험)

Ⅲ. 집합투자기구의 기타정보

1. 과세

가. 수익자에 대한 과세율

개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함). 단, 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득(사업소득, 근로소득, 연금소득, 기타소득)과 합산하여 개인 소득세율로 종합과세 됩니다.

나. 연금저축계좌 및 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세 - P 및 P-E 클래스 가입자

소득세법 제20조의3에 따른 연금저축계좌 및 퇴직연금계좌 (연금저축계좌 와 퇴직연금계좌를 합하여, 이하 ‘연금계좌’ 라 합니다)를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 과세를 하지 않으며, 연금계좌에서 자금 인출시 연금소득, 기타소득 또는 퇴직소득 등으로 과세합니다.

※ 연금계좌와 관련된 과세는 소득세법 등 관련 법령의 개정, 정부 정책의 변경 및 개별 가입자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으니 유의하여 주시고, 수익자는 투자신탁의 투자에 따른 과세에 관하여 조세전문가와 상담하시는 것이 좋습니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 관련 법령의 변경 및 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

2. 전환절차 및 방법

가. 수익증권의 전환

판매회사는 수익자의 전환청구와 관계없이 C1 클래스 수익증권에 최초 가입후 1년이상 경과시 수익자가 보유하고 있는 C1 클래스 수익증권은 C2 클래스 수익증권, C3 클래스 수익증권, C4 클래스 수익증권으로 순차적으로 전환됩니다

나. 투자신탁간의 전환

UA클래스 또는 UC-E클래스의 수익증권을 보유하고 있는 수익자는 “한화 펀드 엠브렐라 클래스”의 다른 투자신탁으로의 전환을 청구할 수 있습니다.

※ “한화 펀드 엠브렐라 클래스”에 관한 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 요약 재무정보

이 투자신탁의 재무재표는 투자설명서를 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(www.hanwhafund.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(www.hanwhafund.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanwhafund.com)