

# 간이투자설명서

(작성기준일 : 2019. 5. 30.)

## 한화코리아레전드60증권 자투자신탁2호(주식혼합) 펀드 코드 A32961

투자 위험 등급 3등급(다소 높은 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 낮은 위험	낮은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	높은 위험	매우 높은 위험

이 간이투자설명서는 ‘한화코리아레전드60증권 자투자신탁2호(주식혼합)’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.

### I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li> <li>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다.</li> <li>증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>
-------------	---

집합투자기구 특징	국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하며, 투자신탁재산의 50%미만으로 국내 채권에 투자하는 모투자신탁 수익증권에의 투자도 병행하여 수익 추구		
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 종류형, 모자형		
집합투자업자	한화자산운용주식회사 (02-6950-0000)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	제한없음
효력발생일	2019년 6월 7일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.harwhafund.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참고		

종류(Class)	A	C	C-e
가입자격	제한없음	제한없음	판매회사의 인터넷뱅킹
판매수수료	[선취]납입금액의 1% 이하	-	-
환매수수료	-	-	-
보수 (연, %)	판매	0.6000	1.0000
	운용 등	[집합투자업자] 0.430, [신탁업자] 0.030, [일반사무관리회사] 0.015	
	기타	0.0026	0.0000
	총보수·비용	1.0776	1.4750
	합성총보수·비용	1.0780	1.4750
※ 주석사항	[보수 지급시기] 판매/운용 등 : 매 3개월 후급, 기타 : 사유발생시 주1)수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용 부담할 수 있음 ※세부사항은 정식 투자설명서 참조		
매입방법	[15시 30분 이전(경과후)] 2(3)영업일 기준가격 적용		환매방법
			[15시 30분 이전(경과후)] 2(3)영업일 기준가격 적용/ 4(4)영업일 지급

기준가	<p>[산정방법] 직전일의 순자산총액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</p> <p>[공시장소] 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 홈페이지, 판매회사 각 영업점</p>
-----	---

## II. 집합투자기구의 투자정보

- 2016년 10월 14일자로 이 투자신탁은 ‘자본시장과 금융투자업에 관한 법률’ 시행령 제245조제3항 및 제4항에 따라 모자형 집합투자기구로 변경됩니다.
- 변경전 이 투자신탁의 명칭은 ‘한화좋은주식압축순환분할매수증권투자신탁(주식혼합)’이며, 변경 전 발행된 종류형 수익증권을 보유하고 있는 수익자는 별도의 절차없이 변경된 명칭(한화코리아레전드60증권 자투자신탁2호(주식혼합))의 해당 종류형 수익증권을 보유하는 것으로 간주됩니다.

### (1) 투자목적 및 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하며, 투자신탁재산의 50%미만으로 국내 채권에 투자하는 모투자신탁 수익증권에의 투자도 병행하여 수익을 추구합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

#### 2. 투자전략

이 투자신탁은 국내주식 및 국내채권에 전략적 자산배분을 실행합니다

- 한화코리아레전드증권 모투자신탁(주식)에 90%이하 투자
- 한화코리아밸류채권증권 모투자신탁(채권)에 50%미만 투자

#### <모투자신탁 투자 전략>

①한화코리아레전드증권모투자신탁(주식)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 성장주나 가치주 등 특정 종목군에 치중하지 않고 적극적인 종목선정과 자산배분으로 장기·안정적으로 시장 대비 양호한 초과수익을 추구</li> <li>- 리서치를 바탕으로 저평가된 종목 또는 성장가능성이 높은 종목을 선정하여 주식포트폴리오를 구성</li> <li>- 일시적인 시장의 유행보다 기업의 내재가치 및 장기경쟁력에 기초하여 종목 선정</li> </ul>
②한화코리아밸류채권증권모투자신탁(채권)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이 투자신탁은 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 채권에 60% 이상을 투자하여 안정적인 이자수익 추구</li> <li>- <u>취득시</u> A- 등급 이상의 채권 및 A2- 등급 이상의 CP에 주로 투자</li> <li>▶ 장기 안정적 운용성과 추구</li> <li>- 분산투자를 통한 신용위험 축소</li> <li>- 투자자산의 만기를 조절하여, 안정적 이자수익 확보</li> <li>▶ 저평가 회사채에 대한 투자</li> <li>- 선진화된 신용투자 프로세스와 분석기법을 활용한 높은 안정성과 상대가치를 추구</li> <li>▶ 섹터별 투자비중의 조절을 통한 신축적인 장세 대응</li> </ul>

▶ 비교지수: KOSPI 54%, KIS-Reuters 회사채 A-이상 5년이하 24%, KIS-Reuters 종합1~2년 16%, 매경BP CD 6%

주) 2016년 10월 14일부터 비교지수가 KOSPI지수\*(20%+5%\*M) + 매경BP CD\*(100%-(20%+5%\*M)에서 KOSPI 54%, KIS-Reuters 회사채 A-이상 5년이하 24%, KIS-Reuters 종합1~2년 16%, 매경BP CD 6%로 변경적용됩니다.

※ 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 투자신탁의 비

용이 증가할 수 있습니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

### 3. 수익구조

이 투자신탁은 국내주식 및 국내채권에 투자하는 증권집합투자기구(혼합주식형)로서 이 투자신탁에서 투자한 국내주식 및 국내채권 등의 가격변동에 따라 투자자의 수익률이 주로 결정됩니다.

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

### 5. 투자실적 추이 (세전 기준, 연도별 수익률, 단위: %)

기간	최근 1 년차 18.05.31 ~ 19.05.30	최근 2 년차 17.05.31 ~ 18.05.30	최근 3 년차 16.05.31 ~ 17.05.30	최근 4 년차 15.05.31 ~ 16.05.30	최근 5 년차 14.05.31 ~ 15.05.30
종류 A	-14.54	1.15	7.44	-0.19	8.98
비교지수	-13.72	2.72	17.30	-6.08	5.68

주 1) 비교지수 : (1 \* KOSPI\*(20%+5%\*M)+매경 BP CD\*(100%-(20%+5%\*M)))

주 2) 종류 A(선취권매수수수료 부과)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

## (2) 주요 투자위험 및 위험관리

### 1. 주요 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
주식가격변동위험	이 투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하고 있으므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.
국가위험	이 투자신탁은 주로 국내 주식 및 채권에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.
유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.
집합투자기구 해지(해산)의 위험	이 투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.

주) 위 내용은 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 파악된 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 이 투자신탁에서 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다

### 2. 투자위험 등급분류: 3등급(다소 높은 위험)

주) 이 위험등급분류는 한화자산운용의 내부기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.

### 3. 위험관리

- 위험관리체계: 리스크관리위원회를 통해 회사 전체의 위험 정책을 수립·변경하며 자산별, 펀드별 투자 가이드라인을 설정합니다.

- 주식 위험관리: 편입비, 섹터별 active weight, 포트폴리오 베타를 통해 포트폴리오 위험을 관리하며 기준지수 대비 추적오차를 점검하여 가이드라인에서 정한 기준을 초과하지 않도록 관리합니다.

### Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

#### (1) 과세

- 집합투자기구에 대한 과세  
투자신탁단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.
- 수익자에 대한 과세: 원천징수 원칙(과표기준가격을 기준으로 과세)
- 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 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 과세와 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

#### (2) 전환절차 및 방법 : 해당사항 없음

#### (3) 요약 재무정보

※ 집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 투자설명서의 ‘제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항’ 중 ‘1. 재무정보’를 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) . 단, 상장지수집합투자기구의 경우에는 자산운용보고서를 제공하지 않습니다.
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanwhafund.com)