

한화한국오퍼튜니티증권 자투자신탁(주식) [펀드코드: 70820]

투자 위험 등급						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다.
2 등급 [높은 위험]						
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 주로 국내 주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하여, 시장위험 및 투자신탁 위험, 파생상품 투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 한화한국오퍼튜니티증권 자투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적 및 전략

투자목적

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

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

투자전략

이 투자신탁은 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서, 그 투자신탁재산의 90%이상을 선별된 한국기업과 한국경제 관련 주식에 주로 투자하는 한화 한국 오퍼튜니티증권 모투자신탁(주식)에 투자합니다. 모투자신탁인 한화 한국 오퍼튜니티증권 모투자신탁(주식)은 JF Asset Management Limited 만의 축적된 know-how 를 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 Limited 만의 기업분석시스템인 「JFirst Note」를 적극 활용함으로써 전세계 또는 아시아 및 신흥시장에서 한국시장의 상대적 특수성을 고려한 다양한 각도의 투자결정이 이루어질 것입니다.

* 비교지수: KOSPI 95% + 매경 BP CD 5%

분류

투자신탁 / 증권집합투자기구(주식) / 개방형 / 추가형 / 종류형 / 모자형 / 전환형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위: 천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수요선취 오픈펀드(A)	납입금의 1.0% 이내	1.7920	1.00	1.37	1.7973	282	474	675	1,108	2,394
수요선취 오픈펀드 보수제한(C)	없음	2.2920	1.50	1.58	2.2950	235	471	708	1,168	2,467
수요선취 온펀드(A-e)	납입금의 0.5% 이내	1.2920	0.50	1.02	1.2966	182	321	467	781	1,713
수요선취 온펀드(C-e)	없음	1.7920	1.00	1.16	1.7972	184	378	581	1,018	2,317
수요선취 온펀드 수퍼(S)	3년 미만 한도금의 1.0% 이내	1.1420	0.35		1.1450	117	241	370	649	1,476

[illegible]

	손실위험	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 가격상승으로 인한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 과거 시장상황에 미루어 볼 때, 저금리 시대에는 이자율 상승에 따른 위험은 높았습니다.		
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.				
매입 방법	· 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		환매 방법	· 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음			
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요 내용		
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
· 퇴직연금제도의 세제(Class P, P-E 수익자에 한함): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자를 대상으로 하는 퇴직연금 투자신탁으로 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.				
※ 퇴직연금제도 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.				

	※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	<p>(종류 수익증권간 전환) 판매회사는 수익자의 전환청구와 관계없이 종류 C1 수익증권의 최초 매수일(이하 "최초매수일"이라 합니다.)로부터 경과기간에 따라 다음 각호에서 정하는 수익증권으로의 전환처리를 합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류 C1 수익증권에 한합니다.</p> <p>1) 최초 매수일로부터 1년이 되는 날 종류 C1 수익증권을 종류 C2 수익증권으로 전환 2) 최초 매수일로부터 2년이 되는 날 종류 C2 수익증권을 종류 C3 수익증권으로 전환 3) 최초 매수일로부터 3년이 되는 날 종류 C3 수익증권을 종류 C4 수익증권으로 전환 4) 최초 매수일로부터 4년이 되는 날 종류 C4 수익증권을 종류 C5 수익증권으로 전환</p> <p>(다른 투자신탁 수익증권간 전환) 이 집합투자기구는 UA 클래스 또는 UC-E 클래스 수익증권에 관하여 아래의 “한화펀드 엠브렐라 클래스”의 각 집합투자기구에 각 집합투자기구의 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권을 다른 집합투자기구의 집합투자증권으로 전환할 수 있는 권리를 투자자에게 부여하는 법 제 232 조의 규정에 의한 전환형 집합투자기구입니다.</p>		
	유형	전환가능 집합투자기구	
	주식형	한화천연자원증권 자투자신탁(주식) 한화한국오피티니티증권 자투자신탁(주식) 한화브라질증권 자투자신탁(주식)	
집합투자업자	재간접형	한화러시아증권 자투자신탁(주식-재간접형) 한화미국대표증권 자투자신탁 1 호(주식-재간접형) 한화유럽대표증권 자투자신탁(UH) (주식-재간접형) 한화차이나증권 자투자신탁(주식-재간접형)	
	한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : www.hanwhafund.com)		
	[모투자신탁 위탁운용사: JF Asset Management Limited]		
모집기간	계속 판매 가능	모집·매출 총액	제한없음
효력발생일	2025년 7월 18일	존속 기간	최초 설정일로부터 투자신탁의 종료일
판매회사	집합투자업자(www.hanwhafund.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)	집합투자기구의 특징	
	수수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
	판매수수료 수수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
집합투자기구의 종류	수수수료 후취(S)	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.	

	판매 경로	온라인 (E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
		온라인 슈퍼(S)	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류의 수익증권(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	보수체감	판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구 없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
		무권유 저비용 (G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		기관, 법인 100 억 (F)	법 제 9 조 제 5 항에 따른 전문투자자 (단, 법 제 9 조 제 5 항 제 4 호, 법 시행령 제 10 조 제 3 항 제 15 호부터 제 18 호까지에 해당하는 전문투자자는 제외) 또는 최초 납입금액 100 억원 이상 일반법인에게 발행되며 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자기구입니다.
		개인 100 억, 법인 50 억 (I)	최초 납입금액 100 억 이상 개인 또는 50 억 이상 100 억 미만 일반법인에게 발행되며 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자기구입니다.
		기관, 랩 (W)	판매회사의 일임형 Wrap 계좌를 보유한 자 또는 특정금전신탁, 집합투자업자를 통하여 이 수익증권을 직접 매입하는 경우로서 보험업법 제 108 조 제 1 항 제 3 호의 변액보험계약 또는 법 시행령 제 14 조제 1 항 각호의 규정에 따른 기관투자자 및 기금이 가입할 수 있으며 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자기구입니다.
		계열사 자금	투자신탁의 안정된 운용을 위해 투자하는 집합투자업자의 계열회사에게 발행되며 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자기구입니다.
		전환가능	“한화펀드 엠브렐러 클래스”의 다른 투자신탁으로 전환할 수 있는 권리가 투자자에게 부여되는 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (P)	근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.

[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)