

<간이투자설명서>

기준일: 2020.05.18

한화글로벌멀티인컴재형증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형) [펀드코드: AG526]

투자 위험 등급 4등급 [보통 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산을 채권, 주식 및 기타 증권에 다양하게 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하여, 시장위험 및 투자신탁위험, 파생상품투자위험, 환율변동위험, 통화위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 간이투자설명서는 한화글로벌멀티인컴재형증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[투자목적]

이 투자신탁은 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하여 장기적인 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 이 투자신탁의 투자신탁재산의 60% 이상을 모투자신탁인 한화 글로벌멀티인컴증권모투자신탁(주식혼합-재간접형)에 투자합니다. 모투자신탁은 록셈부르그에 등록된 제이피모간인베스트먼트펀드(JPMorgan Investment Funds)에 속한 하위 집합투자기구로서 투자신탁재산의 대부분을 수익을 창출하는 채권, 주식 및 기타 증권에 다양하게 투자함으로써(적절한 경우 금융파생상품 활용), 정기적인 수익을 제공하는 JPMIF-글로벌 인컴 펀드(JPMIF-Global Income Fund, 이하 “본 하위 집합투자기구”)에 투자하여 장기적인 자본증식을 추구합니다. 집합투자업자는 모투자신탁이 투자했던 JP모간 멀티 인컴 펀드 (JPMorgan Multi Income Fund) (이하 “기존 하위 집합투자기구”)를 이와 유사한 투자전략을 갖고 있는 본 하위집합투자기구로 대체하였습니다. 하위집합투자기구 대체시 이 투자신탁의 투자 대상 및 투자 한도에 따라 일정 기간동안 모투자신탁은 본 하위 집합투자기구와 기존 하위 집합투자기구에 동시 투자할 수 있습니다. 2017년 6월 30일 이후 모투자신탁은 본 하위 집합투자기구에만 투자할 것입니다. 모투자신탁이 투자하는 본 하위 집합투자기구의 개요는 아래와 같습니다. 다만, 모투자신탁이 투자하는 하위 집합투자기구는 본 하위집합투자기구와 유사한 투자목적 또는 투자전략을 가진 다른 집합투자기구로 대체될 수 있습니다.

펀드명	JPMIF-글로벌 인컴 펀드(JPMIF-Global Income Fund)
기준통화	유로화(EUR)
벤치마크	40% Bloomberg Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) Hedged to EUR + 35% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR + 25% Bloomberg Barclays Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR

투자목적
및 전략

한화글로벌멀티인컴재형증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

투자목적 및 정책	<ul style="list-style-type: none"> - 본 하위 집합투자기구의 투자 목적은 수익을 창출하는 채권, 주식 및 기타 증권에 다양하게 투자함으로써(적절한 경우 금융파생상품 활용), 정기적인 수익을 제공하고자 합니다. - 본 하위 집합투자기구는 주로 채무증권, 지분증권 및 부동산투자신탁("REITs")에 투자할 것입니다. 이러한 증권은 발행인은 이머징 시장을 포함한 어느 국가에나 소재할 수 있습니다. - 본 하위 집합투자기구는 후강통 프로그램을 통하여 중국 A 주식에 투자할 수 있습니다. - 본 하위 집합투자기구는 전환증권 및 선도외환거래계약을 포함하나 이에 한정되지 않는 기타 자산에도 투자할 수 있습니다. - 본 하위 집합투자기구는 투자부적격등급(below investment grade) 및 미분류 등급 채무증권에 투자할 수 있습니다. - 본 하위 집합투자기구는 투자목적 달성을 위하여 금융파생상품에 투자할 수 있습니다. 금융파생상품은 헷지 목적으로도 활용될 수 있습니다. 금융파생상품에는 선물, 옵션, 차액계약(contracts for difference), 금융상품에 대한 선도계약 및 동 거래에 대한 옵션, 신용연계상품, 모기지 추후확정증권(mortgage TBAs) 및 스왑계약, 및 기타 고정 수익, 통화 및 신용 파생상품이 포함될 수 있으나 이에 한정되지 않습니다. - 본 하위 집합투자기구는 우발전환증권에 본 하위집합투자기구 자산의 최대 3%까지 투자할 수 있습니다. 본 하위집합투자기구는 부수적으로 현금 및 현금 등가물을 보유할 수 있습니다. - 본 하위 집합투자기구는 UCITS 및 다른 UCI에 투자할 수 있습니다. - 본 하위 집합투자기구는 모든 종류의 통화로 표시되는 자산에 투자할 수 있습니다. 비유로화 통화익스포저는 헷지 되거나 본 하위집합투자기구의 기준지수를 참고하여 운용될 수 있습니다.
위험특성	<p>본 하위 집합투자기구는 주식에 투자하기 때문에, 투자자들은 본 하위 집합투자기구가 보유하고 있는 주식의 주식시장 변동 및 회사의 재무상태 위험에 노출됩니다. 본 하위 집합투자기구의 실적은 증권신고서 및 투자설명서 "제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험"에 기재된 위험들을 포함하여 여러 위험요소들에 의하여 영향을 받습니다. 또한, 본 하위 집합투자기구에는 아래 기재된 위험요소들이 적용됩니다. 보다 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> · 투자자산의 가치는 상승 또는 하락할 수 있으며, 투자원금보다 적은 금액을 돌려받게 될 수 있습니다. · 투자자의 수익은 기초 금융자산으로부터 발생하는 배당금 수익(income) 및 자본이익에 따라 매년 달라질 수 있습니다. 특정 연도에 자본이익은 마이너스(negative)가 될 수 있으며, 배당금은 보장되지 않습니다. · 지분증권의 가치는 개별 회사의 성과 및 일반적인 시장 상황에 따라 상승 또는 하락할 수 있습니다. · 본 하위 집합투자기구는 규제상 변화, 투자한도 및 영업계약의 적용으로 인해 결과적으로 더 큰 거래상대방 위험을 가지게 될 수도 있는 중국 A 주식에 후강통 프로그램을 통하여 투자할 수 있습니다. · 채무증권의 가치는 발행자의 신용도뿐만 아니라 경제 및 금리 상황에 따라 상당히 변화할 수 있습니다. · 또한, 이머징 시장은 큰 정치적, 규제적 및 경제적 불안정성, 미흡한 보관 및 결제관행, 낮은 투명성 및 큰 금 융위험을 가질 수 있습니다. · 미분류 등급 채무증권의 신용도는 독립 신용평가기관에 의하여 측정되지 않습니다. · 우발전환증권은 특정 촉발사유(발행인의 계약조건에 명시됨)가 발생하는 경우, 수익에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다.

한화글로벌멀티인컴재형증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

	<div><div></div><div><ul style="list-style-type: none">· REITs 에 대한 투자는 경제조건 및 금리의 변화로 인하여 큰 유동성 위험 및 가격 변동성을 가질 수 있습니다.· 금융파생상품의 가치는 변동될 수 있습니다. 따라서, 금융파생상품에 대한 투자로 인하여 본 하위집합투자기구가 투자한 금액보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다.· 통화 환율 변동은 투자자의 투자자산으로부터의 수익에 불리한 영향을 미칠 수 있습니다.</div></div>									
<div>■비교지수: (0.31 * [MSCI World Index(TRN) Hedged to EUR]) + (0.59 * (0.36/0.59*[Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (TRN) Hedged to EUR])+(0.23/0.59*[Barclays Global Credit Index(TR Gross) Hedged to EUR])) + (0.10 * [매경BP_MMI_CALL지수])</div> <div>※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.</div>										
분류	투자신탁, 증권(주식혼합-재간접형), 개방형, 추가형, 모자형									
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)				
		판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
		투자신탁	없음	0.70	0.50	-	72	148	227	394
	<div>* '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</div> <div>* 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</div> <div>* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</div>									
투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
	19.05.19 ~ 20.05.18		18.05.19 ~ 20.05.18	17.05.19 ~ 20.05.18	15.05.19 ~ 20.05.18					
	투자신탁	2013.05.16	-6.95	-2.16	-0.56	0.89	2.04			
	비교지수(%)		-1.98	0.22	1.33	2.90	3.67			
수익률변동성 (%)	13.93		10.34	8.75	8.22	8.22				
<div>* 기초지수: (0.31 * [MSCI World Index(TRN) Hedged to EUR]) + (0.59 * (0.36/0.59*[Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (TRN) Hedged to EUR])+(0.23/0.59*[Barclays Global Credit Index(TR Gross) Hedged to EUR])) + (0.10 * [매경BP_MMI_CALL지수])</div> <div>* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</div> <div>* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</div>										
운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(해외-재간접형)				운용 경력년수
				집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	김종욱	1974	책임(매니저)	16	2,859	-6.26	-	-3.65	-0.15	11년

한화글로벌멀티인컴재형증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

[illegible]

한화글로벌멀티인컴재형증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

		<p>헤지비용은 이와 상이할 수 있으며 펀드 규모가 작거나 빈번한 설정·해지 등의 경우에는 효율적 환헤지가 어려울 수 있으며 기준가격 산출에 있어 외국주식과 환헤지 목적으로 투자한 파생상품의 평가반영 시점이 상이한 경우 헤지효과가 일시적으로 떨어질 수 있습니다.</p> <p>투자대상 자산 표시통화 대비 원화가치가 하락하는 경우(환율상승) 투자자들이 환차익을 얻을 수 있지만, 환헤지를 실시할 경우 오히려 이러한 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다. 또한, 환헤지를 실시할 경우 환헤지 계약 만기 후 재계약(roll-over)시 시장환율 및 선물환 프리미엄 등에 따라 헤지 손실이 발생할 수 있으며, 거래 수수료 등의 추가적 비용이 소요됩니다.</p>
	통화위험	<p>이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 자산 및 투자자산으로부터 창출되는 이익은 이 투자신탁의 기준통화와 다른 통화로 표시될 수 있습니다. 환율 변동은 투자수익에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 환헤지 전략은 환율 변동으로 인한 영향을 최소화 하기 위한 것이지만 언제나 성공하는 것은 아닙니다.</p>
	이자율 변동에 따른 위험	<p>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.</p>
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
매입 방법	<p>· 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>· 오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<p>· 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>· 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용. 제9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>
환매 수수료	없음	
기준가	산정방법	<p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>
	공시장소	<p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>
과세	구분	과세의 주요 내용
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.
	수익자	<p>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.</p>
	<p>- 재형저축 투자신탁에 대한 세제혜택</p> <p>수익자는 조세특례제한법 제91조의14 및 동법 시행령 제92조의13등 관련법령 등에서 정하는 바에 따라 세제혜택을 받을 수 있습니다. 다만, 수익자가 세제혜택 요건을 충족하지 못하거나 저축계약일로부터 7년 이내에 원금이나 이자 등을 인출, 양도하거나 계약을 해지하는 경우에는 감면받은 세액이 추징될</p>	

한화글로벌멀티인컴재형증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)

	<p>수 있습니다.</p> <p>※ 재형저축 투자신탁에 대한 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.</p>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : www.hanwhafund.com)		
모집기간	모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있음	모집·매출 총액	제한없음
효력발생일	2020년 5월 27일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.hanwhafund.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	해당사항 없음		

[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)