

한국멀티플레이30공모주증권투자신탁[채권혼합] (펀드코드: 95113)

투자위험등급 5등급[낮은 위험]

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

이 간이투자설명서는 '한국멀티플레이30공모주증권투자신탁[채권혼합]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.**

한국자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.** 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. ▪ 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. ▪ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. ▪ 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조 		
집합투자기구 특징	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 이 투자신탁은 투자신탁재산의 100%이하를 채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 장기적으로 안정적인 자본이득 및 이자수익을 추구합니다. □ 주식에의 투자는 증권시장 상장법인에 발행한 주식 및 공모 증자 주식, 신규 기업공개주식에 투자 할 계획입니다. □ 채권에의 투자는 국공채, 통안채, 금융채, 회사채(신용평가등급 A- 이상)등에 투자운용할 계획입니다. 		
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자	한국자산운용 주식회사(02-2122-2800)		
모집[판매]기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2016.7.2	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.hkfund.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

종류(Class)		A1	C1
가입자격		선취판매수수료	제한없음
판매수수료		납입금액의 0.3%이내	해당사항없음
환매수수료		- 30일미만: 이익금의 70% - 30일 이상 90일미만: 이익금의 50%	
보수 (연, %)	판매	0.9000	0.9500
	운용 등	운용(0.3500) 신탁(0.0230) 일반사무관리(0.0170)	
	기타비용	0.0024	0.0024
	총보수·비용	1.2924	1.3424
합성총보수비용		1.3032	1.3523

※ 종류 C1은 이연판매보수(CDSC)제도가 적용(제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항의 11. 매입, 환매, 전환기준을 참조)

※ 생략된 종류(Class) : C2, C3, C4, C-i, C-e, C-p, C-w, C-y, S, S-p, C-f(생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조)

※ 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용입니다.

※ 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

※ 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(클래스펀드)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(클래스펀드)이 통합펀드(실제 운용 되는 펀드)에 투자한 비율을 안분한 통합신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. ※ 보수 지급시기: 매3개월 후급

※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 17시 이전 : 2영업일 기준가 매입 ▪ 17시 경과후: 3영업일 기준가 매입 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 17시 이전 : 3영업일 기준가 4영업일 지급 ▪ 17시 경과 후: 4영업일 기준가 5영업일 지급
기준가	1. 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산 2. 공시방법: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.hkfund.co.kr), 판매회사· 한국금융 투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지		

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 주된 투자대상인 채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 비교지수*의 수익률을 초과하는 투자수익률 달성을 추구합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

※ 비교지수 : $(0.3 * [KOSPI]) + (0.55 * [KOB120]) + (0.15 * [CD금리])$

2. 투자전략

1) 투자전략

이 투자신탁은 투자신탁재산의 100%이하를 채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 장기적으로 안정적인 자본 이득 및 이자수익을 추구합니다. 또한 모투자신탁의 운용실적에 따른 손익에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다

[홍국멀티플레이30공모주증권모투자신탁(채권혼합)의 투자전략]

□ 주식에의 투자는 증권시장 상장법인이 발행한 주식 및 공모 증자 주식, 신규 기업공개 주식에 투자 할 계획입니다. 특히 공모주 투자는 기업탐방, 외부 리서치 자료 및 시장상황 등을 고려하여 향후 성장성 및 내재가치가 우량한 종목을 중심으로 투자하여 향후 주가 상승에 따른 자본이익을 추구 할 예정입니다.

공모주투자	<ul style="list-style-type: none"> - 공모 기업에 대한 전문적 가치분석 및 밸류에이션에 근거한 투자판단 - 공모주 투자는 발행시장의 특성(Capital Gain)으로 약세장에서도 수익 발생 가능 - 펀드 투자만으로 IPO 시장에 직접 참여한 것 같은 기회 제공
Event Driven	<ul style="list-style-type: none"> - 대량 매매 : 대주주가 대규모의 주식을 매도하고자 할 경우 할인하여 주식을 매수 - 밸류에이션 매매 : 기업이 루머 등으로 기업가치가 단기에 크게 훼손되었거나 적정 기업가치와 현재 기업가치의 밸류에이션 갭이 클 경우 대상 기업에 투자하여 기업가치 회복 시 차익 실현

□ 채권에의 투자는 국공채, 통안채, 금융채, 회사채(신용평가등급 A- 이상)등에 투자운용할 계획입니다.

- 편입자산 듀레이션을 1년~1.5년 수준으로 운용하여 금리변동 리스크를 통제합니다.

※ 비교지수 : $(0.3 * [KOSPI]) + (0.55 * [KOB120]) + (0.15 * [CD금리])$

※ KOSPI지수 : 증권시장에 상장된 상장기업의 주식 변동을 기준시점과 비교시점을 비교하여 작성한 지표입니다.

※ KOB120 지수 : KIS 채권평가에서 공시하는 국내 채권시장의 채권운용 듀레이션이 1년이 되도록 종합채권지수를 재구성한 총수익 지수(Total Return Index)입니다.

※ CD 금리 : 은행에서 발행하는 양도성정기예금 금리로써 통상 91물(3개월)을 말합니다.

※ 지수 선정사유 : KOSPI 지수는 국내증권시장을 KOB120과 CD지수는 듀레이션 1년 수준의 국내채권 및 단기금융상품의 시장을 최대한 객관적으로 나타낼 수 있으므로 이 투자신탁이 주로 투자하는 국내 주권 및 채권과의 비교가 가장 적절하다고 판단되어 비교지수로 선정하였습니다.

※ 상기 제시된 전략은 시장상황 및 운용여건 등에 따라 변경될 수 있습니다.

3. 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산의 100%이하를 채권 등에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 증권자투자신탁(채권혼합형)으로서 투자한 모투자신탁의 가격변동에 따라 주된 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 운용전문인력 (2015.8.7 기준)

성명	구분	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합 투자기구수	다른 운용자 산규모	
장현진 (1967)	책임운용 전문인력	본부장	36개	6,091억	<ul style="list-style-type: none"> - 고려대학교 농업경제학과 - 고려대학교 일반대학원 농업경제학과

					- 94.08~98.07 : 한국산업증권 조사부 - 99.12~01.12 : ING Barings 리서치팀 - 01.12~08.12 : 튜브투자자문 리서치팀 - 09.02~13.11 : 하나UBS자산운용 주식운용본부 - 14.03~현재 : 흥국자산운용 주식운용본부
성일환 (1969)	부책임운용 전문인력	본부장	65개	134,475억	- 서강대 경제학과 - 93.12~00.02 : 동부증권 채권팀 - 00.02~01.04 : 동부투신운용 채권운용팀 - 01.06~02.12 : 서울투신운용 채권운용팀 - 03.01~04.07 : 유리자산운용 채권운용팀 - 04.07~11.03 : 동부자산운용 채권운용본부 - 11.04~현재 : 흥국자산운용 채권운용본부

※ 상기 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

5. 투자실적 추이(연도별 수익률)

[단위:%]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	14.08.07 ~15.08.06	13.08.07 ~14.08.06	12.08.07 ~13.08.06	11.08.07 ~12.08.06	10.08.07 ~11.08.06
흥국멀티플레이30공모주증권투자 신탁[채권혼합]A1	4.13	3.26	2.61	4.23	2.32
비교지수	1.23	4.60	2.46	2.70	5.37

주1) 비교지수 : $(0.3 * [KOSPI]) + (0.55 * [KOSPI120]) + (0.15 * [CD금리])$

주 2) 전체 종류 수익증권 중 대표 종류(종류 A1) 수익증권만 작성되었고 기타 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

6. 주요 투자위험

구 분	투자위험 주요내용
투 자 원 본 에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
시장위험 및 개 별 위 험	투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 주식의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
집 합 투 자 기 구 해 지 의 위 험	수익자 전원 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우 또는 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁으로서 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우와 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 등의 사유로 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 해당 집합투자기구가 해지될 수 있습니다.
순 자 산 가 치 변 동 위 험	환매청구일과 환매기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매시 환매청구일로부터 환매기준가격 적용일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.
환 매 연 기 위 험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금감위가 인정하는 경우에는 수익증권의 환매가 연기될 수 있습니다.

주)이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부. 집합투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

7. 투자위험 등급 분류

집합투자업자는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 투자신탁 위험등급을 매우 높은 위험(1등급)에서 매우 낮은 위험(6등급)까지 6단계로 분류하고 있습니다. 다만, 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구의 경우 '실제 수익률 변동성'에 따라 위험등급이 결정됩니다.

이 투자신탁은 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구로써 **최근 3년 수익률 변동성(표준편차)이 1.24%**이므로 6등급 중 **낮은위험(5등급)**으로 분류됩니다.

이는 주식에만 투자하는 집합투자기구보다는 낮은 위험수준을 갖으나, 채권에만 투자하는 집합투자기구보다는 높은 위험을 내포하고 있음을 의미합니다. 따라서 주식투자의 기본 속성에 충분한 이해를 가지고 있으며, 채권 등을 통한 추가수익을 추구하는 투자자에게 적합합니다.

※ 상기 위험등급분류는 매 결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

8. 위험관리

이 투자신탁은 위험관리를 위하여 각종 시장 지표의 모니터링과 분석으로 이 투자신탁에서 발생할 수 있는 위험 등을 사전인식 및 평가하여 운용전략위원회와 리스크관리실무위원회를 통해 의사결정 및 대응을 하고 있습니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

(1) 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(법인 15.4%, 지방소득세 포함)을 부담합니다.

(2) 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

(3) **연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : 종류C-p, 종류S-p 수익증권 가입자**

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구 분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
공제제도	연간 저축금액 중 400만원 한도로 세액공제 12%
연금수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
분리과세한도	1,200만원(공적연금소득 제외)
연금외수령시 과세 (통상적인 경우)	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
연금외수령시 부득이한 경우	천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고

연금외수령시 과세 (부득이한 경우)	기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 집합투자기구에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

2. 전환절차 및 방법 :

1) 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환 시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)에 따라 다음 각호에서 정하는 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 C1클래스에 한합니다.

- ① 종류C1 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C2 수익증권으로 전환
- ② 종류C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C3 수익증권으로 전환
- ③ 종류C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C4 수익증권으로 전환

2) 1)의 규정에 따라 전환하는 경우에는 위의 각 해당 전환일에 전환처리합니다. 다만, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리합니다.

3) 1)의 규정에 따라 전환하는 경우에 적용되는 기준가격은 해당 전환일의 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다.

4) 1)의 규정에도 불구하고 환매청구를 진행 중인 경우에는 수익증권을 전환하지 아니합니다.

5) 신탁계약서 제41조(환매수수료)의 규정에도 불구하고 판매회사는 다음 각호의 1의 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니합니다.

- ① 1)의 규정에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우
- ② 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우. 다만 전환 후 추가 납입분에 대해서는 이를 적용하지 아니합니다.

※상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서(제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항의 11. 매입, 환매, 전환기준)를 참조하여 주시기 바랍니다

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

※ 집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 투자설명서의 '제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 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.hkfund.co.kr) 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.hkfund.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.hkfund.co.kr)