

투자위험등급 :
3 등급
[중간 위험]

한화자산운용주식회사는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1 등급(매우 높은 위험)에서 5 등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5 단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간이투자설명서

이 투자설명서는 한화알파 30 증권투자신탁 1 호(채권혼합)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 한화알파 30 증권투자신탁 1 호(채권혼합) 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한화알파 30 증권투자신탁 1 호(채권혼합)
2. 집합투자업자 명칭 : 한화자산운용주식회사
3. 판매회사 : 각 판매회사 본·지점
(판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.)
4. 작 성 기 준 일 : 2012 년 3 월 22 일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2012 년 4 월 2 일
6. 모집(매출) 증권 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권으로 10 조좌까지 모집
[모집(매출) 총액 : 10 조원]
7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집 가능
8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템→<http://dart.fss.or.kr>
나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템→ <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 한화자산운용(주) 본점, 금융위원회, 각 판매회사
9. 안정조작 또는 시장조성 관련: 해당사항 없음

※ 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.

또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취판매수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

목차 CONTENTS

I. 집합투자기구의 개요

1. 집합투자기구의 명칭
2. 모집기간
3. 모집예정금액
4. 집합투자기구의 신탁계약기간
5. 집합투자기구의 종류 및 형태
6. 집합투자업자

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상
2. 투자전략 및 위험관리
3. 수익구조
4. 주요 투자위험
5. 투자위험에 적합한 투자자 유형
6. 운용전문인력
7. 투자실적 추이(세전 기준)

III. 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

IV. 요약 재무정보

간이투자설명서

I 집합투자기구의 개요

1. 집합투자기구의 명칭:

명칭	한화알파 30 증권투자신탁 1 호(채권혼합) (68751)		
종류 (클래스)	종류 A	종류 C	종류 I
금융투자협회 펀드코드	68752	68753	92970

2. 모집기간: 추가형으로 별도의 모집기간 없이 계속 모집(판매) 가능합니다.

3. 모집예정금액 : 10조원까지 모집(판매) 가능하며 1좌단위로 모집합니다. 다만, 모집(판매)기간이 별도로 정해지지 않았으므로 모집예정금액까지 계속 모집(판매) 가능합니다.

주 1) 모집(판매)기간 동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.

주 2) 모집(판매) 예정금액이 줄거나 모집(판매) 예정기간이 단축될 수 있습니다.

4. 집합투자기구의 신탁계약기간

이 집합투자기구는 신탁계약의 종료일이 별도로 존재하지 않습니다. 또한 집합투자기구의 신탁계약기간은 투자자가 투자하고자 하는 기간(저축만기)과 다를 수 있습니다.

주) 법령 또는 집합투자계약상 일정한 경우(예: 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 100 억원 미만인 경우) 등에는 강제로 해지되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해지될 수 있습니다.

5. 집합투자기구의 종류 및 형태

투자신탁, 증권집합투자기구(혼합채권형), 개방형, 추가형, 종류형

주) 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러 가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제 2 부의 내용 중 “투자대상”과 “투자전략” 등을 참고하시기 바랍니다.

6. 집합투자업자 : 한화자산운용주식회사

II 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상

투자대상	취득한도	투자대상자산 세부설명
주식	30%이하	주식은 법 제 4 조제 4 항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제 4 조제 8 항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권(법 제 9 조제 15 항제 3 호의 주권상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주 등에 한한다)을 말함

채권	50%이상	채권은 법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화 계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)을 말함.
어음	40%이하	어음은 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령제 4 조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성 예금증서를 제외하고는 신용평가등급이 A2- 이상이어야 한다)를 말함
주식및채권관련 장내파생상품		주식및채권관련장내파생상품은 법 제 5 조제 1 항 및 제 2 항의 규정에 의한 장내파생상품으로서 주식·채권이나 주식·채권의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것을 말함
주식, 집합투자증권 등 및 파생상품 위 험평가액		주식 및 집합투자증권등에의 투자금액과 파생상품매매에 따른 위험평가액의 합계액은 투자신탁 자산총액의 30%이하

*** 주식 및 채권관련장내파생상품에의 투자는 주로 헷지 목적으로 투자하나 상황에 따라 헷지외의 목적으로 투자(위험평가액이 투자신탁 순자산총액의 10%이내 한도) 할 수 있습니다.**

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 투자목적

가. 투자목적

이 투자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하며, 금융공학적 기법을 활용하여 국내 주식 매수 및 주가지수선물(KOSPI200)매도 헷지를 통하여 안정적인 수익을 달성하는 것을 목표로 합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

나. 비교지수 : KIS-Reuter종합 1년이하 30%, KOB120 70%

주) 비교지수가 2009년 7월 6일부터 KIS-Reuters종합 1년이하 30%, 매경BP CD 70%에서 KIS-Reuters종합 1년이하 30%, KOB120 70%로 변경 적용되었습니다.

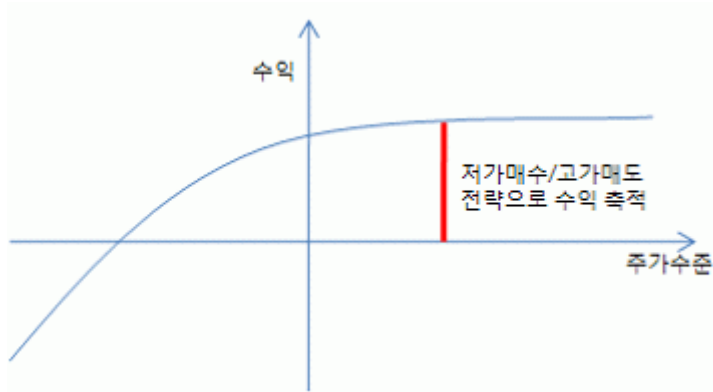
(2) 투자전략 및 위험관리

가. 투자전략

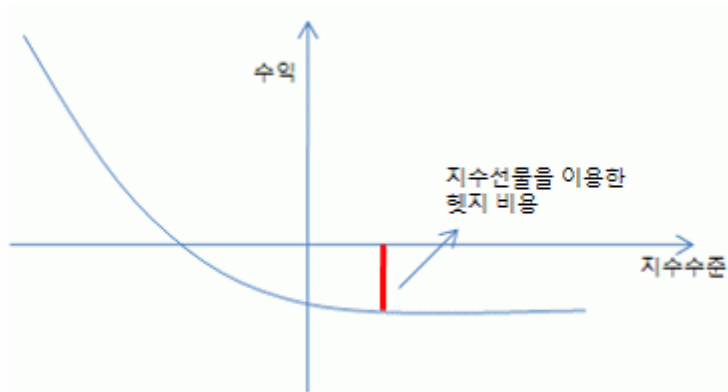
1) 주식 및 주식관련장내파생상품 부문

- 투자신탁재산의 30%이하 범위에서 주식에 투자합니다.
- 주식시장 하락시 분할매수하고 주식시장 상승시 분할매도(Put옵션 매도형태의 손익구조 복제)하여 자본차익을 추구하며, 주식시장 하락에 대비하여 주가지수선물을 매도(Put옵션 매수형태의 손익구조 복제)하여 개별종목과 지수선물 사이의 변동성 차이를 이용한 추가수익을 획득하는 운용전략을 추구합니다.
- 주식에의 투자비중은 금융 공학적 산식(수익 민감도)에 의하여 산출된 비율에 의하여 장중 혹은 장종가에 따라 결정합니다.

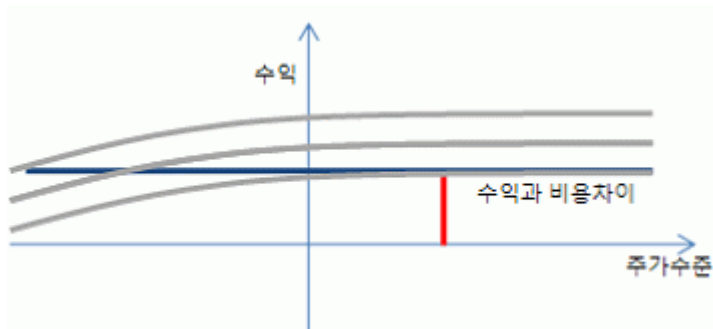
* 주식 포지션에 대한 수익 추구 구조



* 주가지수선물 매도 헷지에 의한 구조



* 주식 포지션과 주가지수선물 포지션의 합성 수익구조



* 유의사항: 상기 손익구조 복제는 금융공학의 이론적인 매매방식을 적용하여 도출되는 것을 표시한 것으로 주식시장의 급등락 등의 경우에는 손익구조가 달라질 수 있음을 유념하시기 바랍니다.

2) 채권부문

- 투자신탁 재산의 50%이상 범위에서 국공채 및 A-등급 이상의 회사채, 투자신탁 재산의 40%이하를 A2- 이상의 CP 등에 투자

※ 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

나. 위험관리

- 위험관리체계: 리스크관리위원회를 통해 회사 전체의 위험 정책을 수립·변경하며 자산별, 펀드별 투자 가이드라인을 설정합니다. 위험관리부서는 자산별, 펀드별 거래한도 및 투자한도, 또는 손실한도 준수 여부를 점검하며, 핵심 위험요인을 정의하여 포트폴리오 위험을 측정·관리합니다. 정기적으로 운용부서 및 운용본부장에게 포트폴리오 위험, 기준지수 대비 성과, 요인분석 및 추적오차 등에 대한 정보를 제공하고 있으며, 필요한 경우 대표이사 이하 관계자들이 사후 조치 및 재발방지대책을 결정합니다.

- 위험관리 : 상대적으로 변동성이 큰 종목들로 바스켓이 구성되므로 주가하락시, 또는 개별종목과 주가지수와의 상관관계가 급격히 변동할 때 손실 위험이 확대되지 않도록 모니터링합니다. 선물 및 옵션 투자에 대해서는 매일 포지션을 확인하며 포지션한도 및 손실한도를 초과하지 않도록 관리합니다.

- 펀드 듀레이션 조절을 통해 시장위험을 관리하며, 채권 및 유동성에 대해 거래상대방별 투자한도를 설정해 신용위험을 통제합니다. 채권 섹터별, 신용등급별 투자한도를 정하고 있으며 회사채의 경우 운용팀과 독립된 크레딧리서치팀에서 미리 정한 투자 종목(Buy List) 내에서만 투자가 가능합니다.

3. 수익구조

이 투자신탁은 국내 주식 및 채권 등에 투자하는 혼합채권형 집합투자기구로서, 이 투자신탁에서 투자한 국내 주식 및 채권등의 가격변동에 따라 투자자의 수익률이 주로 결정됩니다.

4. 주요 투자위험

이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 **원본을 보장하지 않습니다.**

(1) 일반위험

구분	투자위험의 주요내용
주식가격변동위험	이 투자신탁은 신탁재산의 30%이하를 국내 주식에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
신용위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다
파생상품투자위험	파생상품(선물, 옵션)의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.

(2) 특수위험

구분	투자위험의 주요내용
----	------------

국가위험	이 투자신탁은 국내의 주식 및 채권 등에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.
전략 실행 실패 관련 위험	이 투자신탁은 옵션구조복제를 주요전략으로 실행하고 있으며, 옵션복제에 실패하는 경우 예상하는 수익과 달라질 수 있습니다. 또한, 전략이 정상적으로 실행되는 경우에도, 시장이 단기간에 급격하게 하락하는 경우에 (-) 수익을 보일 수 있으며, 개별종목과 지수와의 상관관계가 급격하게 변할 경우 또는 시장의 변동성이 급격하게 변동하는 경우 등 투자조건이 예상한 바와 달라지는 경우에는 예상수익과 괴리가 발생할 수 있습니다.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

5. 투자위험에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 투자신탁의 주요투자대상, 원본손실가능성 등을 기준으로 펀드의 위험등급을 5단계[매우 높은 위험(1등급), 높은 위험(2등급), 중간 위험(3등급), 낮은 위험(4등급), 매우 낮은 위험(5등급)]로 분류하고 있습니다. 이 투자신탁은 신탁재산의 50%이상을 회사채 및 국공채 등에 투자하고 신탁재산의 30%이하를 주식에 투자하는 상품으로 투자위험 **5등급 중 3등급에 해당하는 중간 수준의 투자위험**을 지니고 있습니다. 따라서, 이 투자신탁은 채권과 주식 등에 투자함에 따라 중간 정도의 투자위험으로 중간 정도의 투자수익을 추구하는 투자자에게 적합합니다.

6. 운용전문인력

가. 책임운용전문인력 현황

(기준일: 2012년 3월 22일)

성명	생년	직위	운용현황		주요경력 및 이력	비고
			운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 집합투자기구 규모		
박용명	1968	본부장	140개	32,301억	-연세대학교(경영학) -메리츠증권 애널리스트(5년) -유리자산운용 주식운용팀장(4년) -유진자산운용 주식운용팀장(3년 7개월) -삼성투신운용 인덱스운용팀장(1년 10개월) -한화자산운용(2008.9~현재)	퀀트운용 본부

주) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용본부가 팀제로 운용하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력(퀀트운용본부장)입니다.

※ 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구

성명	펀드 수	운용규모
박용명	3개	170억

나. 최근 3년간 책임운용전문인력 변동사항

변경일	변경전	변경후
2009. 7. 6	김범희	오현세(채권) 김범희(주식)
2010. 9. 15	오현세(채권) 김범희(주식)	김범희
2012. 4. 2	김범희	박용명

7. 투자실적 추이(세전 기준)

(1) 연평균 수익률

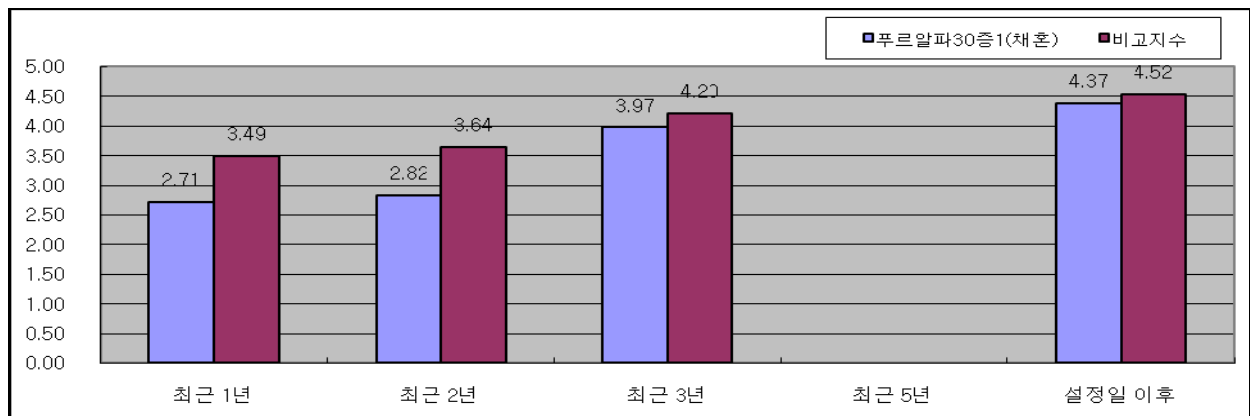
기간	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	10.07.16 ~11.07.15	09.07.16 ~11.07.15	08.07.16 ~11.07.15		07.05.10 ~11.07.15
한화알파 30 증 1(채혼)	2.71	2.82	3.97		4.37
비교지수	3.49	3.64	4.20		4.52
한화알파 30 증 1(채혼)A	1.89	2.00	3.14		3.54
비교지수	3.49	3.64	4.20		4.52
한화알파 30 증 1(채혼)C	1.22	1.31	2.44		2.84
비교지수	3.49	3.64	4.20		4.52

(주 1) 비교지수 : $(1 * (0.7 * [KOB120]) + (0.3 * [KIS \text{ 중합 } 3M - 01Y]))$

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주 3) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주 4) 종류형투자신탁의 경우 연평균수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다.

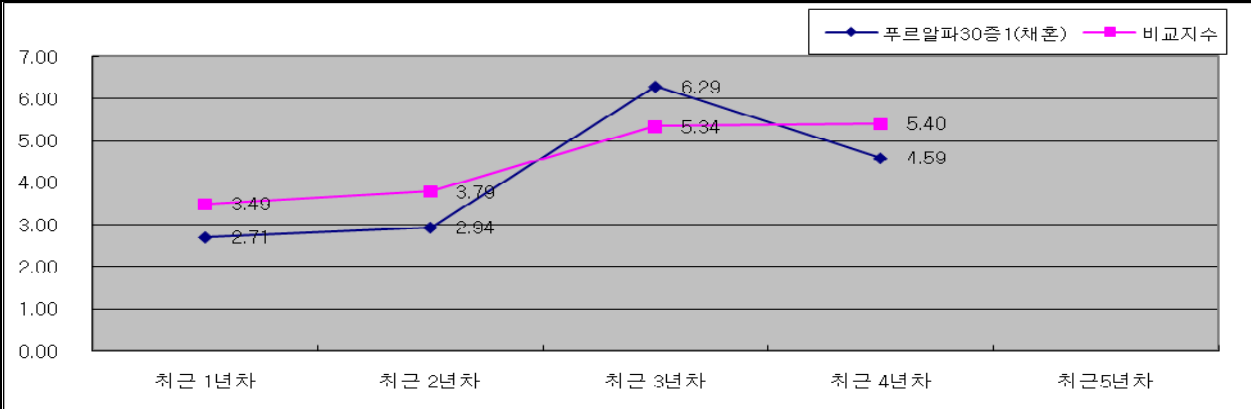


(2) 연도별 수익률

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	10.07.16 ~11.07.15	09.07.16 ~10.07.15	08.07.16 ~09.07.15	07.07.16 ~08.07.15	07.05.10 ~07.07.15
한화알파 30 증 1(채혼)	2.71	2.94	6.29	4.59	
비교지수	3.49	3.79	5.34	5.40	
한화알파 30 증 1(채혼)A	1.89	2.12	5.45	3.76	
비교지수	3.49	3.79	5.34	5.40	

한화알파 30 증 1(채혼)C	1.22	1.41	4.72	3.04	
비교지수	3.49	3.79	5.34	5.40	

(주 1) 비교지수 : $(1 * (0.7*[KOB120])+(0.3*[KIS\ 종합\ 3M-01Y]))$
(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
(주 3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.
(주 4) 종류형투자신탁의 경우 연도별수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다.



III 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

※ 이 집합투자기구의 판매회사는 판매보수 및 수수료와 관련하여 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부하고 설명하여야 합니다.

(1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	수수료율			부과기준
	종류 A	종류 C	종류 I	
선취판매수수료 (납입금액의)	0.7%	-	-	수익증권 매입시
후취판매수수료	-	-	-	환매시
환매수수료 (보유기간에 따라 이익금 기준 징수)	-	90일 미만: 이익금의 70%		환매시

-종류별 조건

종류별	가입자격
종류A	가입제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권
종류C	가입제한은 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
종류I	납입금액이 50억원 이상일 경우

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율(연간, %)	지급시기
----	-------------	------

	종류A	종류C	종류I	
집합투자업자 보수	0.44	0.44	0.44	매3개월 후급
판매회사 보수	0.31	0.955	0.31	
신탁업자 보수	0.03	0.03	0.03	
일반사무관리회사 보수	0.013	0.013	0.013	
기타비용	0.0099	0.0102	-	사유발생시
총 보수·비용	0.8029	1.4482	0.793	-
증권 거래비용	0.1323	0.1362	-	사유발생시

주 1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 직전 회계연도(2010.5.10-2011.5.09)의 기타비용비율을 추정치로 사용하였으며 이는 매년 달라질 수 있습니다.

주 2) 증권거래비용은 2011.5.09 기준으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

주3) 종류A와 종류C의 총 보수·비용이 일치하는 시점은 약 1년 1개월입니다.

주 4) 종류 C 수익증권의 판매회사 보수율은 기간별로 다음과 같이 적용됩니다.

가. 2011년 5월 3일부터 2012년 5월 2일까지 : 연간 0.955%

나. 2012년 5월 3일부터 2013년 5월 2일까지 : 연간 0.927%

다. 2013년 5월 3일부터 : 연간 0.90%

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

(단위: 천원)

종류	1년	3년	5년	10년
종류A	152	329	524	1,105
종류C	148	458	797	1,804
종류I	81	256	449	1,022

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 선취판매수수료(0.7%) 및 총 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료를 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

주2) 상기 보수·비용 예시 중 종류C는 2011년 5월 3일에 투자한 경우를 가정하여 산출된 것입니다.

2. 과세

소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

(1) 집합투자기구에 대한 과세

투자신탁단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

(2) 수익자에 대한 과세

집합투자기구의 수익자는 과표기준가격을 기준으로 과세됩니다. 과표기준가격이란 세금을 산정하기 위한 기준가격으로 신탁재산의 운용수익 중 채권이자에 대한 이자소득, 채권의 매매·평가차익, 주식의 배당에 대한 배당소득 등 과세대상 수익만을 고려하여 산출합니다.

(3) 수익자에 대한 과세율: 개인15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%의 세율로 원천징수

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 과세와 관련된 보다 자세한 내용은 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

(1) 기준가격 산정

기준가격 산정주기/공시시기	매일
기준가격 공시방법	전자공시
기준가격 공시장소	집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지, 판매회사 각 영업점
종류간 기준가격이 상이한 이유	종류형 투자신탁으로서 각 종류 수익증권별로 판매보수가 상이하므로 기준가격에 차이가 발생합니다.

주1) 공휴일, 국경일 등 집합투자업자가 영업을 하지 않는 날에는 기준가격이 공시되지 않습니다.

(2) 매입 및 환매 절차

가. 매입

– 매입방법 : 판매회사의 영업점에서 영업시간 중에 매입을 하셔야 합니다.

– 매입청구시 적용되는 기준가격

(가) 오후 5시 이전 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 수익증권 기준가격 적용

(나) 오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용

나. 환매

– 환매방법 : 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매신청 하실 수 있습니다.

– 환매시 적용되는 기준가격

(가) 오후 5시 이전 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제3영업일의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매금액 지급

(나) 오후 5시 경과 후 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제4영업일의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제5영업일에 환매금액 지급

IV

요약 재무정보

(단위: 원)

통합 대차대조표			
항 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
	(2011.05.09)	(2010.05.09)	(2009.05.09)
운용자산	5,740,057,728	11,270,887,557	24,349,800,044
증권	4,136,992,440	10,371,850,851	23,537,188,281
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	1,603,065,288	899,036,706	812,611,763
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	29,833,652	347,010,213	633,699,497
자산총계	5,769,891,380	11,617,897,770	24,983,499,541
운용부채	0	0	0
기타부채	19,238,252	653,286,401	2,917,769,967
부채총계	19,238,252	653,286,401	2,917,769,967
원본	5,676,085,569	10,832,001,800	21,184,114,864
수익조정금	-44,527,082	-82,638,108	75,595,758
이익잉여금	119,094,641	215,247,677	806,018,952
자본총계	5,750,653,128	10,964,611,369	22,065,729,574

통합 손익계산서			
항 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
	(2010.05.10 - 2011.05.09)	(2009.05.10 - 2010.05.09)	(2008.05.10 - 2009.05.09)
운용수익	238,115,498	469,108,537	1,305,698,969
이자수익	283,542,725	565,823,548	1,260,507,831
배당수익	14,026,533	46,205,115	124,427,160
매매/평가차익(손)	-59,453,760	-142,920,126	-79,236,022
기타수익	11,613	82,797	851,884
운용비용	116,591,290	248,745,520	491,158,225
관련회사 보수	114,964,940	239,228,710	468,182,535
매매수수료	1,626,350	9,516,810	22,975,690
기타비용	2,441,180	5,198,138	9,373,677
당기순이익	119,094,641	215,247,676	806,018,951
매매회전율	624.76	1,164.66	2,218.07