

투자위험등급 :
1 등급
[매우 높은 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 한화좋은주식압축순환분할매수증권투자신탁(주식혼합)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 한화좋은주식압축순환분할매수증권투자신탁(주식혼합) 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구명칭 : 한화좋은주식압축순환분할매수증권투자신탁(주식혼합)
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 : 2012년 03월 22일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2012년 04월 02일
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 입금액액 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:

명 칭	한화좋은주식압축순환분할매수증권투자신탁(주식혼합) (A3296)		
종류 (클래스)	종류 A	종류 C	종류 C-e
금융투자협회 펀드코드	A3297	A3298	A3299

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

3. 모집예정금액 : 10조원까지 모집(판매) 가능하며 1좌단위로 모집합니다.

주1) 모집(판매)기간 동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.

주2) 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 경우에는 강제로 해지되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해지될 수 있습니다.

5. 집합투자기구의 종류 및 형태

- 투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형, 추가형, 종류형

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

6. 집합투자업자 : 한화자산운용주식회사

II

집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상

투자대상	취득한도	투자대상자산 세부설명
주식	- 95% 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 공모주등에 한한다)을 말함
채권	- 50% 미만	- 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, 주식관련사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)을 말함
어음	- 50% 미만	- 어음이란 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
주식 및 채권관련장내파생상품	- 위험평가액이 자산총액의 10%이하	- 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

* 주식및채권관련장내파생상품에의 투자는 주로 헷지 목적으로 투자하나 상황에 따라 헷지외의 목적으로 투자(위험평가액이 투자신탁 자산총액의 10%이내 한도) 할 수 있습니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 투자목적

가. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하며, 퀀트 리서치를 바탕으로 구성된 압축된 주식포트폴리오를 기간 및 지수수준에 따라 분할매수 하는 전략을 활용하여 안정성을 제고합니다. 또한 일정 기간별 운용조정수익률에 도달한 경우에는 주식관련 자산의 투자비중을 이 투자신탁 설정 초기의 비중(자산총액의 20% 내외)으로 재조정하고 분할매수를 다시 시작하는 전략을 연속적으로 실행함으로써 실현된 수익의 확보 및 재투자를 용이하게 함을 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.

나. 비교지수

- KOSPI지수*(20%+5%*M) + 매경BP CD*(100%-(20%+5%*M))

(단, 20%+5%*M≤90%,

20% : 최초설정시 또는 운용조정수익률 도달로 운용조정시 최초 주식 투자비중,

M : 최초설정 이후 경과 개월 수 또는 운용조정후 경과 개월 수)

KOSPI: 한국거래소에서 발표하는 한국주식시장을 대표하는 종합 주가 지수로서, 유가증권시장 상장 종목을 대상으로 한 시가총액식 지수

매경BP CD: 한국채권평가에서 발표하는 단기자금시장지수 중 하나로서, 3개월 미만, 신용등급 A3- 이상의 양도성예금증서(CD)를 대상으로 CD에 투자할 경우의 누적성과를 지수화한 유동성 지수

(2) 투자전략 및 위험관리

가. 투자전략

- 퀀트 리서치를 바탕으로 구성된 압축된 주식포트폴리오를 월별 및 지수수준에 따라 분할 매수
- 일정 기간별 운용조정수익률에 도달한 경우에는 주식관련 자산의 투자비중을 이 투자신탁 설정 초기의 비중으로 재조정하고 분할매수를 다시 시작

(가) 운용조정

- 누적운용수익률이 운용조정수익률에 도달한 경우에는 그 날로부터 제5영업일 이내에 주식관련 자산의 투자비중을 이 투자신탁 설정 초기의 비중(자산총액의 20%내외)으로 재조정하고 분할매수를 다시 시작하는 전략을 연속적으로 실행
- 해당기간별 운용조정수익률

최초설정일 또는 운용조정수익률 도달일부더				
1년 이하	1년 초과~ 1년 6개월 이하	1년 6개월 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~ 2년 6개월 이하	2년 6개월 초과
10%	13%	15%	18%	20%

※ 용어의 정의

- “누적운용수익률”이란 이 투자신탁의 최초설정일부더 계산한 운용수익률을 말하며 매일 공고·게시되는 기준가격을 기준으로 계산합니다.
 - ✓ 이 투자신탁 최초설정일에 설정된 종류 수익증권의 기준가격으로 계산하며, 최초설정일에 2개 이상의 종류 수익증권이 설정된 경우에는 종류C 수익증권의 기준가격으로 계산하되 종류C 수익증권이 중도에 전부 해지되는 경우에는 종류A 수익증권의 기준가격으로 계산합니다.
 - ✓ 계산기간 중 투자신탁 회계기간 종료에 따라 이익분배금(세금공제 전)을 분배한 적이 있는 경우에는 그 분배율을 모두 포함하여 계산합니다.
- 운용조정수익률
 - ✓ 최초설정시: 최초설정일로부터 계산한 기간별 수익률
 - ✓ 운용조정수익률에 도달한 경우: 운용조정수익률에 도달한 날의 기준가격에서 시작하여 계산한 기간별 수익률

※ 운용조정수익률 도달 여부는 공고·게시된 기준가격을 기준으로 투자신탁의 누적운용수익률을 기준으로 판단하며, 수익자 개인별 수익률로 판단하는 것은 아닙니다.

※ 운용조정수익률 도달을 확인한 이후 주식 처분과정이나 처분지체사유 등의 요인으로 손실이 발생하여 결과적으로 기준가격이 운용조정수익률에 미달할 수 있습니다.

(나) 주식운용 전략

① 포트폴리오 구성

- 기업의 성장국면에 따른 저평가정도와 이익모멘텀의 여부를 퀀트모델을 통해 스코어링
- 매월 펀더멘탈의 긍정적 변화에 의해 향후 가격 상승이 예상되는 주식 선정
- 종목수 : 30종목 내외

- 월별 리밸런싱을 통해 시장의 변화에 체계적으로 대응

② 분할매수 전략

- 초기매수: 펀드 설정시 자산총액의 20% 수준을 선별된 30개 내외 종목에 압축 투자
- 월별 분할매수: 설정금액의 일정비율만큼 매월 분할하여 주식 매입
- 지수수준에 따른 분할매수: 지수 하락시 추가 분할매수
- 주식 투자한도: 자산총액의 90% 수준

③ 분할매수 방법

가. 월별분할매수

- 최초설정일이 속한 달의 다음 달부터 매월 5영업일 이내에 5%씩 주식 추가매수

나. 지수수준에 따른 분할매수

- 최초설정일의 KOSPI증가 또는 운용조정수익률 도달 전영업일의 KOSPI증가 대비 2%씩 하락할 때마다 7%씩 주식 추가매수

<지수수준에 따른 분할매수의 구체적 방법>

운용조정수익률 도달이전 추가매수시점의 KOSPI 지수가 최초설정일의 KOSPI증가 대비	포트폴리오 추가 매수 누적비중 (순증 비중)
96% 이상 98% 미만	약 7% (약 7%)
94% 이상 96% 미만	약 14% (약 7%)
92% 이상 94% 미만	약 21% (약 7%)
90% 이상 92% 미만	약 28% (약 7%)
90% 미만	약 35% (약 7%)

주1) 해당 지수구간별로 분할매수는 추가 매수비중(순증 약 7%)이 완료될 때까지 실행

주2) 지수급변동시 분할매수를 실행하지 못하거나 일부만 이루어 질 수 있음

④ 순환 분할매수전략

- 누적운용수익률이 운용조정수익률에 도달한 경우에는 주식관련 자산의 투자비중을 재조정(조정당시 투자신탁재산의 20% 수준)한 이후 주식분할매수를 다시 시작하는 전략을 연속적으로 실행합니다.
- 주식관련 자산의 투자비중을 재조정한 이후 분할매수 진행방식은 최초설정시 분할매수 방식을 준용합니다.

(다) 채권 및 유동성 운용전략

- 국채 및 통안채, 유동성자산 등에 안정적으로 운용
- 만기가 상대적으로 짧은 채권을 2~3개의 만기별로 투자하여, 향후 주식매수시점 근처에 채권이 순차적으로 만기상환되도록 함

※ 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.

3. 수익구조

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 증권집합투자기구(혼합주식형)로서 국내 주식의 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 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하고 있으므로 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, 옵션에의 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
기회이익 상실위험	이 투자신탁은 주로 주식에 투자하여 운용조정수익률에 도달한 때에는 주식관련 자산의 투자비중을 재조정(조정당시 투자신탁재산의 20% 수준)한 이후 주식 분할매수를 다시 시작하는 전략을 연속적으로 실행합니다. 이 경우 주식시장이 추가적으로 상승하더라도 주식관련 자산의 투자비중을 하향 조정함으로 인해 주식시장 상승에 상응하는 수익률 상승을 기대할 수 없습니다.
분할매수 효과 제한 위험	이 투자신탁은 추가형 구조로서 투자자의 가입 시점에 따라 분할매수의 효과를 충분히 향유하지 못하는 경우가 있을 수 있습니다. 예를 들어 분할매수가 대부분 진행되어 주식관련 자산의 투자비중이 높은 시점에 신규로 가입하는 투자자의 경우 운용조정수익률에 도달하여 주식관련 자산 투자비중을 재조정하고 분할매수를 다시 실행하게 되는 경우에는 분할매수 효과를 향유할 수 있으나, 운용조정수익률에 도달하지 못한 상태로 상당기간 경과하게 된다면 분할매수 효과가 제한되는 결과가 될 수 있습니다.
주식처분 위험	이 투자신탁은 운용조정 조건에 도달한 경우 주식을 처분하게 됩니다. 그러나, 운용조정 조건 도달을 확인한 이후 주식 처분 과정에서 주가하락 등의 요인으로 손실이 발생하여 결과적으로 실현이익이 운용조정의 기준이 되는 수익률에 미달할 수 있습니다.

주식처분 지체 위험	이 투자신탁은 운용조정 수익률에 도달한 경우 주식관련 자산의 투자비중을 재조정 하는 것을 원칙으로 합니다. 그러나 보유하고 있는 주식이 주식배당, 무상증자, 매매거래 제한, 기타 불가피한 사유로 처분이 불가능한 경우 그 사유가 해소된 이후에 처분하게 되어 투자비중 재조정 절차가 지연될 수 있습니다. 따라서 운용조정 수익의 확보 및 분할매수를 다시 시작하는 절차가 지연될 수 있으며, 이로 인해 투자신탁재산에 손실이 발생할 수 있습니다.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁의 주식포트폴리오는 동일 유형의 일반적인 집합투자기구에 비해 상대적으로 적은 종목수로 구성될 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 일부 종목의 집합투자기구에 미치는 영향력이 동일 유형의 좀 더 분산된 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
국가위험	이 투자신탁은 국내의 주식 및 채권 등에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

5. 투자위험에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 투자신탁의 주요투자대상 및 원본손실가능성 등을 기준으로 펀드의 위험등급을 분류하고 있습니다. 또한 원본손실가능성 기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험 등이 있습니다. 이 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하고 있으므로 **투자위험 5등급 중 1등급에 해당하는 매우 높은 수준의 투자위험**을 지니고 있습니다. 따라서 이 투자신탁은 **매우 높은 수준의 투자수익을 추구하고 그에 따른 매우 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있는 투자자**에게 적합합니다.

6. 운용전문인력

가. 책임운용전문인력 현황

(기준일: 2012년 03월 22일)

성명	생년	직위	운용현황		주요경력 및 이력	비고
			운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 집합투자기구 규모		
박용명	1968	본부장	140개	3조 1884억	-연세대학교(경영학) -메리츠증권 애널리스트(5년) -유리자산운용 주식운용팀장(4년) -유진자산운용 주식운용팀장(3년 7개월) -삼성투신운용 인덱스운용팀장(1년 10개월) -한화자산운용(2008.9~현재)	퀀트 운용본부

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	펀드수	운용규모
박용명	3개	170억

나. 최근 3년간 책임운용전문인력 변동사항

책임운용역	운용 기간
김범희	설정일 ~2012.04.01
박용명	2012.04.02 ~

7. 투자실적 추이(세전 기준)

- 신규로 설정되는 집합투자기구이므로 해당사항 없습니다.

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

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
A	제한없음	1.0% 이하 ¹⁾	-	- 30일미만: 이익금의 70% - 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	-
C	제한없음	-	-	90일미만 : 이익금의 70%	-
C-e	판매회사의 인터넷뱅킹	-	-		-
부과기준		납입금액	-	보유기간에 따라 이익금 기준 징수	-

주1) 선취판매수수료율은 납입금액의 1.0% 이하 범위에서 판매회사가 정하며, 판매회사별로 달리 적용할 수 있습니다.

판매회사별 선취판매수수료율은 금융투자협회, 판매회사 및 집합투자업자 홈페이지를 통해 확인할 수 있습니다. 판매회사가 선취판매수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 합니다.

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)							
	집합투 자업자 보수	판매회 사 보수	신탁업 자 보수	일반사무 관리회사 보수	기타비용	총 보수·비 용	총 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수포함)	증권 거래비용
A	0.55	0.60	0.03	0.015	-	1.195	1.195	-
C	0.55	1.00	0.03	0.015	-	1.595	1.595	-
C-e	0.55	0.90	0.03	0.015	-	1.495	1.495	-
지급시기	매3개	매3개	매3개	매3개월	사유발생시	-	-	사유발생시

한화좋은주식압축순환분할매수증권투자신탁(주식혼합)

	월 후급	월 후급	월 후급	후급	(주1 참조)			(주2 참조)
--	---------	---------	---------	----	---------	--	--	---------

주1) 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁은 작성기준일 현재 설정되지 아니하였으며, 이 투자신탁의 기타비용을 합리적으로 추정할 수 있는 다른 투자신탁이 존재하지 아니하여 기타비용 비율을 기재하지 아니합니다.

주2) 이 투자신탁은 작성기준일 현재 설정되지 아니하였으며, 이 투자신탁의 증권거래비용을 합리적으로 추정할 수 있는 다른 투자신탁이 존재하지 아니하여 증권거래비용 비율을 기재하지 아니합니다.

주3) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

주4) 기재가 생략된 기타비용과 증권거래비용은 이 투자신탁의 회계기간이 경과하거나 비용을 합리적으로 추정할 수 있는 경우 그 비율을 적시할 예정입니다.

주5) 종류A와 종류C의 총보수·비용이 일치하는 시점은 선취판매수수료율을 1%로 가정시 약 2년4개월입니다. 다만, 판매수수료는 1%이하 범위내에서 판매회사별로 달리 적용할 수 있으므로 판매회사별 판매수수료율에 따라 일치 시점이 달라질 수 있습니다. 선취판매수수료율이 낮아질수록 일치 시점은 앞당겨지게 됩니다.

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

(단위: 천원)

종류	투자기간	1년	3년	5년	10년
종류A	판매수수료 및 보수·비용	222	486	776	1,640
종류C	판매수수료 및 보수·비용	163	515	903	2,056
종류C-e	판매수수료 및 보수·비용	153	483	846	1,927

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 총 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료율(선취판매수수료율은 1%로 가정) 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.

2. 과세

투자소득에 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 정식 투자설명서를 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 3시 이전 자금납입: 자금납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 수익증권 기준가격

(나) 오후 3시 경과 후 자금납입: 자금납입한 영업일로부터 제3영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격

나. 환매

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

- 환매시 적용되는 기준가격

(가) 오후 3시 이전 환매 청구 : 청구한 날로부터 제2영업일의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매금액 지급

(나) 오후 3시 경과 후 환매 청구 : 청구한 날로부터 제3영업일의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매금액 지급

IV

요약 재무정보

- 신규로 설정되는 집합투자기구이므로 해당사항 없습니다.