

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 한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합) 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합)(95994)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권 (혼합채권형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형
3. 집합투자업자 명칭 : 한화자산운용주식회사(02-6950-0000)
4. 판매회사 : 집합투자업자([www.hanwhafund.com](http://www.hanwhafund.com)) 및 금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))의 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2013년 12월 31일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2014년 1월 13일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권[모집(매출)총액: 10 조좌]
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집 가능
9. 존속기간: 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 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 : 한화자산운용주 본점, 금융위원회, 각 판매회사

※ 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 따른 예금보험공사의 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

## 투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.
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 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
8. 투자자가 부담하는 선취판매수수료 등을 감안하면 투자자의 입금액액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

# 간이투자설명서

## I 집합투자기구의 투자정보

### 1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 합니다. 모투자신탁은 국내채권을 기본투자대상으로 하며, 추가수익전략으로 계량적 주식선택모델에 의해 선정된 투자매력도 하위 주식을 차입하여 매도하고 그 자금으로 투자매력도 상위 주식을 매수하는 전략과, 투자매력도 상위 주식을 매수하고 주식시장 지수선물을 매도하는 전략으로 비교지수 대비 초과수익을 추구함을 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.

### 2. 투자전략 및 위험관리

#### 가. 투자전략

- 이 투자신탁은 한화스마트알파증권 모투자신탁(채권혼합)에 주로 투자하고 나머지 자산은 단기 대출 및 금융기관 예치 등의 자산으로 운용합니다.

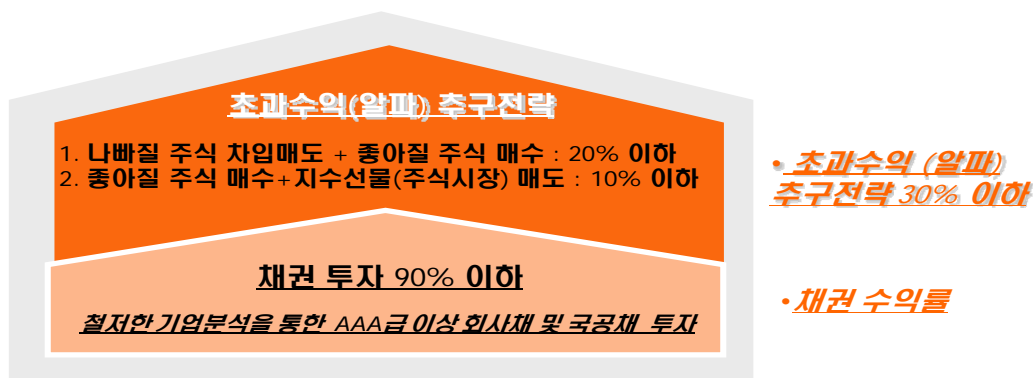
#### [모투자신탁의 투자전략]

##### (1) 운용전략 및 투자방침

###### 가. 채권운용전략

- 국공채 및 우량 회사채(신용평가등급 AAA 이상)에 투자하여 안정적인 수익 추구
- 비교지수 추종전략 : 금리변동에 따른 적극적인 운용자제
- 엄격한 크레딧리서치를 통한 우량 회사채 투자

###### 나. 초과수익(알파) 추구전략



##### (2) 운용전략의 특징

- 90%이하를 채권에 운용하여 안정적인 채권수익률 확보
- 초과수익(알파) 추구전략 : 한화자산운용의 계량적 주식선택모델을 이용한 매수 주식과 차입매도 주식 선택

※ 비교지수: KOSPI 100%

※ 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.

- 주식 및 채권 위험관리: 각 자산별로 투자 가이드라인을 준수하는지 모니터링하며 정기적으로 자산별 기여성과분석을 실시합니다. 편입비, 주식포트폴리오의 섹터별 active weight, 베타, 채권포트폴리오의 듀레이션 조절 등을 통해 포트폴리오 위험을 통제하며 채권 및 유동성에 대한 투자는 거래상대방별, 섹터별, 신용등급별 한도를 준수하도록 관리합니다. 회사채에 투자하는 경우에는 운용팀과 독립된 크레딧리서치팀에서 미리 정한 투자 종목(Buy List) 내에서만 투자 가능합니다.

### 3. 주요 투자위험

이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며 **원본을 보장하지 않습니다.**

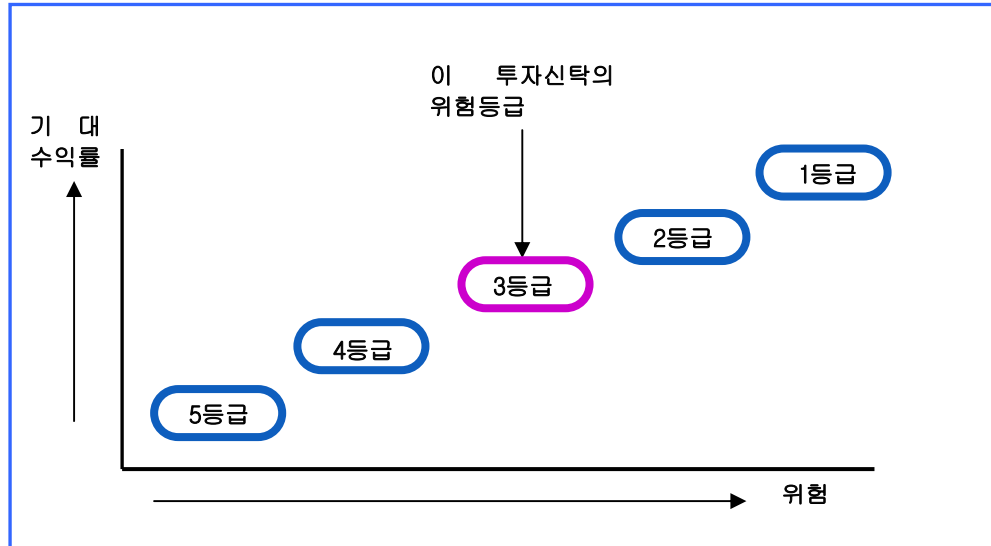
구분	투자위험의 주요내용
주식가격변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 신탁재산의 30%이하를 국내 주식 및 주식에 투자하는 집합투자증권등에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 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, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.
전략 실행 실패 관련 위험	이 투자신탁은 추가수익을 위한 알파전략을 실행하고 있으며, 계량적 주식선택모델에 의해 선정된 주식에 대해서 차입매도 및 매수를 합니다. 그러나 시장의 급격한 변곡점에서 계량적 주식선택모델의 예측이 시장과 크게 괴리가 발생할 경우 주식 차입매도/매수 포트폴리오 손실로 인하여 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 계량적 주식선택모델에 의해 제공된 차입매도 종목의 규모와 물량이 실제로 확보가 어려울 경우 추가수익을 위한 전략에 제약이 가해져 투자신탁의 성과에 영향을 미칠 수 있습니다.
주식차입거래 관련 위험	주식의 차입거래에는 담보물을 제공하게 되며 차입거래 수수료가 발생합니다. 또한 차입한 주식에 대해 대여기간 중 대여자의 환수요청(Recall)이 발생할 경우 거래비용이 발생할 수 있으며 재차입이 여의치 못할 경우 차입매도 전략에 차질이 발생할 수 있습니다.
집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등 투자자

의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.

#### 4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 투자신탁의 주요투자대상 및 원본손실가능성 등을 기준으로 펀드의 위험등급을 분류하고 있습니다. 또한 원본손실가능성의 판단기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험 등이 있습니다. 이 투자신탁은 신탁재산의 30%이하를 주식에 투자하고 있으므로 **5개의 투자위험등급 중 중간 수준의 위험도를 지닌 3등급**으로 분류됩니다.

이 집합투자기구의 위험등급 분류



※이 위험등급분류는 한화자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

#### 5. 운용전문인력

##### 가. 운용전문인력 현황

(기준일: 2014년 1월 13일)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
책임운용전문인력	장승한	1967	팀장	16개	4,468억	-서울대 경영대학원 -한화자산운용(1994.1~현재)
부책임운용전문인력	최세진	1973	매니저	11개	8,977억	-서울대 (기계공학) -하나UBS자산운용 (8년 1개월) -슈프림에셋투자자문 (11개월) -한화자산운용 (2008년11월 ~ 현재)

주1) 이 투자신탁은 전략운용팀이 팀제로 운용하며, 책임운용전문인력이란 이 투자신탁의 운용의 사결정과 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하고, 부책임운용전문인력이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주2) 기준일(2014년 1월 13일)의 운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 수 및 규모는 기재가 불가능하여, 운용을 담당할 집합투자기구 수 및 규모를 2013년 12월 31일 자료로 기재하였습니다.

※운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

## [모집합투자기구의 책임운용전문인력 현황]

(기준일: 2014년 1월 13일)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
책임운용 전문인력	장승한	1967	팀장	15개	4,468억	-서울대 경영대학원 -한화자산운용(1994.1~현재)
부책임 운용 전문인력	최세진	1973	매니저	10개	8,977억	-서울대 (기계공학) -하나UBS자산운용 (8년 1개월) -슈프림에셋투자자문 (11개월) -한화자산운용 (2008년11월 ~ 현재)

주1) 이 투자신탁은 전략운용팀이 팀제로 운용하며, 책임운용전문인력이란 이 투자신탁의 운용의 사결정과 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하고, 부책임운용전문인력이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주2) 기준일(2014년 1월 13일)의 운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 수 및 규모는 기재가 불가능하여, 운용을 담당할 집합투자기구 수 및 규모를 2013년 12월 31일 자료로 기재하였습니다.

※ 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 해당사항 없음

## 나. 최근 3년간 책임운용전문인력 변동사항

변경일	변경전	변경후
2012. 04. 02	김범희	박용명
2014. 01. 13	박용명	장승한

## 6. 투자실적 추이(연도별 수익률, 세전 기준) (단위: %)

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	12.03.01 ~13.02.28	11.03.01 ~12.02.29	10.11.16 ~11.02.28		
한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합)	4.68	0.92			
비교지수	3.82	3.98			
한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합) 종류 C	3.24	-0.48			
비교지수	3.82	3.98			
한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합) 종류 C-e	3.43	-0.29			
비교지수	3.82	3.98			
한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합) 종류 C-f	4.20	0.46			
비교지수	3.82	3.98			
한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합) 종류 C-i	4.06	0.32			
비교지수	3.82	3.98			
한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합) 종류 C-w	4.22	-1.22			
비교지수	3.82	3.64			
한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합) 종류 A	3.55	-2.68			
비교지수	3.82	3.34			

## II

## 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 판매수 수수료	후취 판매 수수료	환매수수료		전환 수수료
				2012년 9월 17일까지 환 매청구시	2012년 9월 18 일부터 환매청 구시	
A	제한없음	0.5% 이하 <sup>1)</sup>	-	30일미만: 이익금의 70% 30일이상 90일미만: 이익금의 30%	-	-
C	제한없음	-	-	90일미만 : 이익금의 70%	-	-
C-e	온라인 가입	-	-		-	-
C-f	납입금액이 800억원 이상인 경우 또는 법 에 의한 집합투자기구	-	-		-	-
C-i	납입금액이 50억원 이상인 경우	-	-		-	-
C-i2	납입금액이 500억원 이상인 경우	-	-		-	-
C-w	판매회사의 일임형 종 합자산관리계좌 또는 법 시행령 제103조에 서 규정하는 금전신탁	-	-		-	-
부과기준		납입금액	-	보유기간에 따라 이익금 기준 징수		-

주1) 선취판매수수료율은 납입금액의 0.5% 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, %)							증권 거래 비용
	집합투 자업자 보수	판매회 사 보수	신탁업 자 보수	일반사무 관리회사 보수	기타비용	총 보수·비 용	총 보수· 비용(피투 자 집합투 자기구 보 수포함)	
A	0.405	0.645	0.03	0.013	0.024	1.0954	1.0954	0.5879
C	0.405	0.945	0.03	0.013	0.0025	1.3955	1.3955	0.5830
C-e	0.405	0.76	0.03	0.013	0.0014	1.2094	1.2094	0.6024
C-f	0.405	0.01	0.03	0.013	0.0025	0.4605	0.4605	0.5696
C-i	0.405	0.15	0.03	0.013	0.0025	0.6005	0.6005	0.5459

C-i2	0.405	0.10	0.03	0.013	-	0.548	0.548	-
C-w	0.405	0.0	0.03	0.013	0.0015	0.4495	0.4495	0.6058
지급시 기	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후 급	매3개월 후 급	사유발생시 (주1 참조)	-	-	사유발생시 (주2 참조)

주 1) 기타비용은 증권에의 예탁 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 직전 회계연도(2011.11.16-2012.11.15)의 기타비용비율을 추정하여 사용하였으며 이는 매년 달라질 수 있습니다.

주 2) 증권거래비용은 2012.11.15 기준으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권 신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

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

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

(단위: 천원)

종류	1년	3년	5년	10년
종류A	162	404	670	1,462
종류C	143	451	790	1,799
종류C-e	124	391	685	1,559
종류C-f	47	149	261	594
종류C-i	62	194	340	774
종류C-i2	56	178	312	707
종류C-w	46	145	255	580

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 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.

## 2. 과세

소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

### (1) 집합투자자기구에 대한 과세

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

### (2) 수익자에 대한 과세율

집합투자자기구의 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: 개인 15.4%(지방소득세 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( <a href="http://www.hanwhafund.co.kr">www.hanwhafund.co.kr</a> ) · 판매회사 · 금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지, 판매회사 각 영업점
모투자신탁 기준가격	모투자신탁의 기준가격은 이 투자신탁의 기준가격 산정방식과 동일하게 산정되며 이 투자신탁의 기준가격과 함께 모투자신탁의 기준가격을 집합투자업자 및 판매회사의 홈페이지 및 영업점에 게시합니다.

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 자금납입: 자금납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 수익증권 기준가격
  - (나) 오후 5시 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 5시 이전 환매 청구 : 청구한 날로부터 제3영업일의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매금액 지급
  - (나) 오후 5시 경과 후 환매 청구 : 청구한 날로부터 제4영업일의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제5영업일에 환매금액 지급

## III

## 요약 재무정보

(단위: 원, %)

대차대조표	제 2 기	제 1 기
항목	( 2012.11.15 )	( 2011.11.15 )
운용자산	109,377,205,945	157,352,997,041
증권	108,760,117,212	156,247,655,571
파생상품	0	0
부동산/실물자산	0	0
현금 및 예치금	617,088,733	1,105,341,470
기타 운용자산	0	0
기타자산	1,502,829	158,589,798
자산총계	109,378,708,774	157,511,586,839
운용부채	0	0
기타부채	2,766,800	168,020,431
부채총계	2,766,800	168,020,431
원본	106,661,991,183	154,585,824,537
수익조정금	682,289,800	2,101,376,278
이익잉여금	2,031,660,991	656,365,593
자본총계	109,375,941,974	157,343,566,408

손익계산서	제 2 기	제 1 기
항목	( 2011.11.16 - 2012.11.15 )	( 2010.11.16 - 2011.11.15 )
운용수익	2,034,299,092	660,751,264
이자수익	77,945,015	21,515,524
배당수익	0	0
매매/평가차익(손)	1,956,354,077	639,235,740
기타 수익	111,899	6,298,639
운용비용	0	0
관련회사 보수	0	0
매매수수료	0	0
기타 비용	2,750,000	10,684,310
당기순이익	2,031,660,991	656,365,593
매매회전율(%)	0.00	0.00

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (고객 보관용)

- ◆ 집합투자기구(펀드) 명칭 : 한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합)  
 ◆ 판매회사 및 점포명 :  
 ◆ 판매직원 : 직위 성명 서명 또는 (인)

1. 간이투자설명서를 받으셨나요? 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있는데 직원으로부터 이에 대한 설명을 들으셨나요?  
 2. 판매회사는 귀하의 투자목적이나 투자경험 등에 적합한 상품을 권유하고 그 상품에 대하여 간이투자설명서를 이용하여 설명을 해야 하는데 상품설명을 받으셨는지요?  
 3. 위의 절차에 따라 권유 받은 이 상품이 귀하께 적합하다고 생각 하시나요?  
 4. 보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요?  
 5. 해외자산에 투자하는 펀드라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요?  
 6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 펀드라면 불리한 상황에서의 최대손실에상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?  
 7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운용하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야 하는데, 이에 대한 설명을 듣고 비계열사 펀드도 함께 권유 받으셨나요?

위 질문에 대하여 다시 한번 신중한 판단을 하신 후에 최종 투자결정을 내리셔서 귀하께서 예측하지 못하신 손실을 입으시는 경우가 없도록 한층 더 유의하시기 바랍니다.

\_\_\_\_\_ (판매직원 성명: 20 년 월 일 서명) \_\_\_\_\_ (고객 성명 서명 또는 인) \_\_\_\_\_

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (판매회사 보관용)

- ◆ 집합투자기구 명칭 : 한화스마트알파증권 자투자신탁(채권혼합)  
 ◆ 판매회사 및 점포명 :  
 ◆ 판매직원 : 직위 성명 서명 또는 (인)

고객 확인 사항	고객기재사항
1. 간이투자설명서를 받으셨나요? 투자자가 요청할 경우 간이투자설명서 대신 투자설명서를 받을 수 있는데 직원으로부터 이에 대한 설명을 들으셨나요?	(들었고 받았음)
2. 직원으로부터 이 상품에 대하여 간이투자설명서를 이용하여 설명을 들으셨나요?	(들었음)
3. 이 상품이 귀하의 투자목적이나 투자경험에 비추어 적합하다고 생각하시나요?	(적합함)
4. 보수 및 수수료에 관한 설명을 들었으며, 특히, 판매보수 및 판매수수료와 관련하여 해당 판매회사가 투자자에게 지속적으로 제공하는 서비스에 관한 내용이 기재된 자료를 투자자에게 교부하고 설명해야 하는데 자료를 제공받고 설명을 들으셨나요?	(제공받고 들었음)
5. 해외자산에 투자하는 상품이라면 환율변동 위험과 그 회피방법에 대하여 설명을 들으셨나요?	(들었음)
6. 펀드상품은 기본적으로 원금손실이 가능하다는 사실과 특히, 파생상품에 투자하는 상품이라면 불리한 상황에서의 최대손실에상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?	(들었음)
7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운용하는 펀드를 투자권유할 경우 계열사 펀드임을 설명하고 유사한 성격의 다른 비계열사 펀드도 함께 권유하여 투자자가 선택할 수 있도록 해야 하는데, 이에 대한 설명을 듣고 비계열사 펀드도 함께 권유 받으셨나요?	(들었고 권유받았음)

20 년 월 일

고객 성명 \_\_\_\_\_ 서명 또는 (인)