

투자위험등급 :
1 등급
[매우 높은 위험]

NH-CA 자산운용주식회사는 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.

간 이 투 자 설 명 서

이 투자설명서는 NH-CA 1.5 배 레버리지 인덱스 증권투자신탁[주식-파생형]에 대한 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 NH-CA 1.5 배 레버리지 인덱스 증권투자신탁[주식-파생형] 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : NH-CA 1.5 배 레버리지 인덱스 증권투자신탁[주식-파생형]

구 분	Class A	Class C	Class Ce	Class Ci	Class Cw	Class S
한국금융투자협회펀드코드	94820	94822	94823	94824	94825	AP075

2. 집합투자기구 분류: 투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형,

종류형

3. 집합투자업자 명칭 : NH-CA 자산운용주식회사 (02-368-3600)

4. 판매회사 : 각 판매회사 본 지점

금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 (www.nh-ca.com)의 홈페이지 참조

5. 작성 기준일 : 2014 년 4 월 25 일

6. 증권신고서 효력 발생일 : 2014 년 5 월 9 일

7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권 (10 조)

8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형으로 계속 모집 가능

9. 존속기간: 이 투자신탁은 추가자금납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 신탁계약기간

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 : 집합투자업자, 각 판매회사

※ 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 정하거나 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.

[목 차]

투자결정시 유의사항 안내.....	3
I. 집합투자기구의 투자정보	4
1. 투자목적	4
2. 투자전략 및 위험관리	4
3. 주요 투자위험	5
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형	6
5. 운용전문인력	6
6. 투자실적 추이(연도별 수익률)	7
II. 매입·환매 관련 정보	7
1. 보수 및 수수료	7
2. 과세	8
3. 기준가격 산정 및 매입·환매절차	9
4. 전환절차 및 방법	9
III. 요약 재무정보	10

투자결정시 유의사항 안내

1. 이 집합투자기구에 대한 투자판단을 내리기 전에 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자는 이 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 미래에도 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 아니합니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사로부터 보호받지 못합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취(후취)수수료 등을 감안하면 투자자의 입금(환매)금액 중 실제 집합투자증권을 매입(환매)하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 이 집합투자기구는 파생상품펀드투자 판매를 위해 한국금융투자협회에서 정한 별도의 자격요건이 있는 자만이 투자권유를 할 수 있습니다.

간이투자설명서

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 **주식 및 장내파생상품을 법시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된투자대상자산**으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

이 투자신탁은 증권시장에 대한 위험선호도가 높은 투자자를 위한 상품으로서 주식 및 주식관련 장내파생상품을 주된 투자대상으로 하여 증권시장의 상승에 따른 자본이익의 극대화 및 시장상승 대비 초과수익 획득의 추구를 투자목적으로 하며 특히 다음과 같은 투자목적으로 운용됩니다.

※ 주요투자대상

투자대상의 종류	투자한도	투자대상 조건
①주식	※주식 및 주식관련장내파생상품 포함 60% 이상	법제 4 조제 4 항에 의한 주권, 신주인수권이 표시된 것, 법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 출자증권, 「상법」에 따른 합자회사·유한회사·익명조합의 출자지분, 「민법」에 따른 조합의 출자지분, 그 밖에 이와 유사한 것으로서 출자지분이 표시된 것(주권상장법인 또는 코스닥상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주에 한한다)
②채무증권	40% 이하	법제 4 조제 3 항에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 같다), 사채권(신용평가등급이 BBB+ 이상이어야 한다), 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위하여 발행한 약속어음으로서 법시행령 제 4 조에서 정하는 요건을 갖춘 것으로서 신용평가등급이 A2-이상인 것)을 말한다. 이하 같다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 신용등급이 A2-이상인 것) 및 그 밖에 이와 유사(유사)한 것으로서 지급청구권이 표시된 것을 말한다.

- 기타 다른 투자대상에 대한 자세한 사항은 본 집합투자기구의 증권신고서 및 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

◎ **주식관련장내파생상품을 이용하여 레버리지(Leverage; 지렛대)효과를 일으켜 증권시장에 대한 위험노출 수준을 투자신탁 순자산총액의 1.5 배 수준으로 유지함으로써 KOSPI 200 지수의 일일등락률의 1.5 배의 수익률 추종.**

※ **일일등락률의 1.5 배는 기간수익률의 1.5 배와는 차이가 있음을 유의하여 주시기 바랍니다. (이러한 차이는 투자자가 예상할 수 있는 수익률에 직접적인 영향을 끼칠 수 있으므로 투자결정 시 사전적으로 반드시 판매직원, 집합투자업자 등과 상의하여 주시기 바랍니다.)**

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 기본운용전략

- ① 주식과 주식관련장내파생상품을 이용하여 KOSPI200지수의 일일등락율의 1.5배 수준의 수익을 추구하는 것을 전략의 기본으로 합니다.
- ② 주식관련 장내파생상품매매에 따른 위험 평가액을 순자산총액의 100%이하로 하되, 주식과의 투자비율을 조절하여 투자신탁의 위험평가액을 순자산총액의 150% 수준으로 유지하여 KOSPI200지수의 일일등락율의 1.5배 수준 수익을 추구합니다.

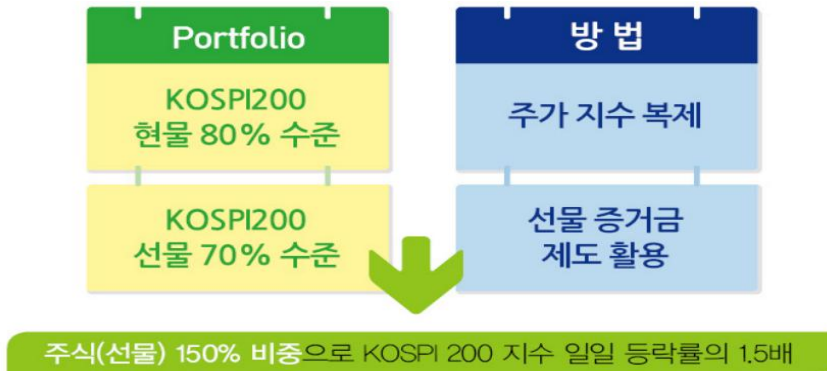
※ **일일등락율의 1.5배는 기간수익률의 1.5배와는 차이가 있음을 유의하여 주시기 바랍니다. 이러한 차이는 투자자가 예상할 수 있는 수익률에 직접적인 영향을 끼칠 수 있으므로 투자결정 시 사전적으로 반드시 판매직원, 집합투자업자 등과 상의하여 주시기 바랍니다.)**

(2) 세부운용전략

- ① 현물(주식) 포트폴리오 구축
KOSPI 200 인덱스와의 상관계수를 바탕으로 투자종목을 선정하여 현물 Basket 구성
- ② 주식관련장내파생상품 투자
파생상품 매매에 따른 위험평가액이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액(투자신탁 순자산총액)의 100분의 100의 범위 이내에서 투자

③ 전체 포트폴리오 구축

KOSPI 200 지수, 현물 Basket, 주식관련장내파생상품의 가격수준을 고려하여 현물 포트폴리오(주식)와 주식관련장내파생상품(KOSPI200 선물 등) 포트폴리오의 위험노출수준을 투자신탁 순자산총액의 1.5 배 수준이 되도록 포트폴리오를 구성하여 KOSPI 200 지수 일일등락율의 1.5 배 수준을 추종하도록 운용
-포트폴리오 구축 예시 <시장상황에 따라 변동될 수 있습니다.>



※ 이 투자신탁은 KOSPI 200 지수 일일등락율의 1.5 배 수준의 성과를 추구하는 것을 투자전략의 기본으로 하지만 증권시장상황, KOSPI 200 주가지수선물 및 현물 지수와의 가격차이 등의 다양한 요인에 의하여 일일등락율의 1.5 배 수준을 초과하거나 미달할 수도 있습니다. 즉, 상기의 투자전략이 반드시 KOSPI 200 지수 일일등락율의 1.5 배의 성과를 보장하지는 않습니다.

(3) 위험관리

① 비교지수(벤치마크)와의 추적오차를 통제하는 Risk 관리 방법:

·KOSPI200 지수 일일등락율의 1.5 배 수준의 수익률을 추구하기 위해 주식현물 Basket 과 장내파생상품(KOSPI 200 지수선물 등)을 사용하며, KOSPI200 지수 선물가격과 KOSPI200 지수의 가격차이로 인한 추적오차가 발생할 수 있습니다.

·NH-CA 자산운용의 내부 시스템을 이용하여 추적오차를 점검하여 추적오차를 최소화 할 수 있도록 운용할 계획입니다.

※ 상기의 투자전략 및 위험관리계획은 이 투자신탁의 기본적인 계획입니다. 그러나 이러한 운용전략이 반드시 달성된다는 보장은 없음을 유의하시기 바랍니다.

(4) 투자신탁의 비교지수(벤치마크)

KOSPI 200 Daily Return 1.5 Index

KOSPI 200 Daily Return 1.5 Index 산출식:

당일 벤치마크 지수 = 전일 벤치마크 지수 x [1+ {당일 KOSPI200 지수 등락율 x 1.5- CD 금리(3 월물)/365 x 50%}]

* 상기의 비교지수(벤치마크)는 KOSPI 200 지수의 일일등락율의 1.5 배 수준의 수익률을 추종하는 이 투자신탁의 속성과 주식관련장내파생상품 투자에 따르는 비용을 감안하였습니다.

3. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서, 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다.
시장위험	이 집합투자기구는 투자의 직접적인 주 대상이 되는 주식의 가격 하락 위험에 노출 됩니다. 또한 채권 투자에 대한 이자율 위험에 노출 됩니다. 신탁재산이 투자되는 국내 주식 및 채권은 국내외의 경제 상황, 이자율, 거시 경제지표의 변화에 따라 그 가치가 변화하고 또한 개별 기업의 이익 현황, 미래 성장 가능성, 영업 환경 및 재무 상황에 따라 그 가치가 등락하게 됩니다. 이와 같은 시장 위험 요소는 개별 주식 및 채권의 가격을 등락하게 만들 수 있으며 결과적으로 신탁재산의 가치 하락을 야기할 수 있습니다.

파생상품 투자위험	<p>위험관리와 초과수익을 위해 선물 옵션과 같은 파생상품에 투자 할 수 있습니다. 본질적으로 파생상품은 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지효과)로 인해 주식에 직접 투자하는 것 보다 높은 위험을 가집니다. 따라서 파생상품의 투자를 통해 손실이 발생할 경우 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.</p> <p>특히 이 투자신탁은 레버리지효과를 주된 투자전략으로 이용하므로 일반 주식형 투자신탁에 비해 높은 수준의 파생상품 투자위험을 내포합니다.</p> <p>파생상품 투자에 따른 위험에 관한 지표(계약금액, 만기시점의 손익구조, 집합투자재산의 손익구조변동 등)는 공시됩니다.</p>
환매연기 위험	<p>특별한 사유로 인하여 환매가 연기되거나 일정기간 환매가 제한될 수 있습니다. 환매가 연기되는 사유에 대해서는 본 투자설명서 제2부 중 “매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준”에서 상세하게 설명되어 있습니다.</p>
순자산 가치 변동 위험	<p>환매청구일과 환매기준가격적용일이 다르고 환매기간이 상대적으로 길게 소요됨에 따라 환매청구일로부터 환매기준가격적용일까지 기간동안의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.</p>
해지 위험	<p>다음 각 호의 경우 이 집합투자기구는 해지될 수 있습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 수익자 전원이 동의한 경우 2. 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 3. 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만 인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자 신탁의 설정원본이 50억 원 미만인 경우 <p>- 특히, 상기 3, 4의 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 이 투자신탁을 해지할 수 있습니다.</p>

※ 기타 다른 투자위험에 관한 자세한 사항은 본 집합투자기구의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자유형

이 투자신탁은 신탁재산의 60%이상을 주식 및 주식관련장내파생상품에 투자하는 투자신탁으로서 장내파생상품 투자를 통하여 KOSPI 200 지수 일일 등락율의 1.5배를 추구하며 채권형 및 주식형 상품과 비교하여 가격변동성이 큰 위험이 존재하는 만큼 **5등급 중 1등급에 해당되는 매우 높은 위험**을 지니고 있습니다. 이는 채권에만 주로 투자하는 채권형 투자신탁이나 혼합형 투자신탁 등 보다 훨씬 높은 수준의 위험을 갖는다는 것을 의미하며, **특히 파생상품매매를 통하여 레버리지를 일으키는 투자신탁으로서 그렇지 않은 일반 주식형 상품보다도 더 높은 수준의 위험을 내포합니다. 따라서 이 투자신탁은 주식 및 주식관련장내파생상품의 가치변동에 따라 손실 가능성을 이해할 수 있는 위험선호도가 높은 있는 투자자에게 적합합니다.**

※투자위험등급분류는 NH-CA 자산운용의 자체 기준입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력

(1) 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
김주인	1977	AI 팀 과장	25개	약 6,696억좌	서강대학교 경제학과 한국자금중개 2005 ~ 2006 KR선물 2006 ~ 2007 PCA자산운용 2007 ~ 2008 NH-CA자산운용 2008~ 현재

※이 투자신탁의 운용은 AI 팀에서 담당하며 상기인은 이 투자신탁의 책임운용전문인력입니다.

- 책임운용전문인력: 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력.

※성과보수가 약정된 집합투자기구 운용규모: 해당사항 없음

※운용전문인력이 운용하는 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)을 통하여 확인 할 수 있습니다.

(2) 운용전문인력 최근 변경 내역

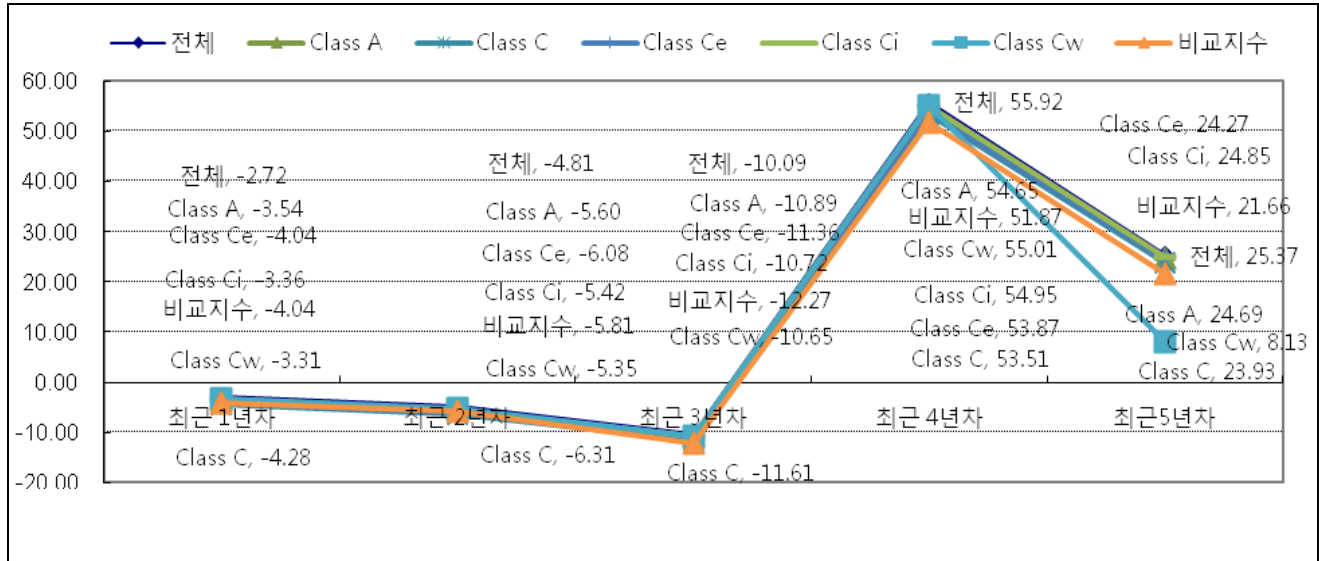
일시	변경 전	변경 후
2014. 05. 09	서우석 <AI&해외투자 본부장> 김주인 <AI팀 과장>	김주인 <AI팀 과장>

※집합투자업자의 사정에 따라 운용전문인력이 변경될 수 있으며, 이러한 경우 관련법령 또는 집합투자계약에서 정한 절차에 따라 공시할 예정입니다.

6. 투자실적 추이 (연도별 수익률)

다음의 투자실적은 이 투자신탁의 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다. 투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리하고자 작성된 것으로 기간별 수익률 변동성을 나타낸 것입니다.

연도별 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로서 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.



[단위: %]

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	13.02.08 ~14.02.07	12.02.08 ~13.02.07	11.02.08 ~12.02.07	10.02.08 ~11.02.07	09.06.16 ~10.02.07
전체	-2.72	-4.81	-10.09	55.92	25.37
Class A	-3.54	-5.60	-10.89	54.65	24.69
Class C	-4.28	-6.31	-11.61	53.51	23.93
Class Ce	-4.04	-6.08	-11.36	53.87	24.27
Class Ci	-3.36	-5.42	-10.72	54.95	24.85
Class Cw	-3.31	-5.35	-10.65	55.01	8.13
비교지수	-4.04	-5.81	-12.27	51.87	21.66

(주 1) 비교지수 : KOSPI 200 Daily Return 1.5 Index

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

(주 3) 종류형펀드의 경우 투자신탁(전체)의 수익률 및 그래프는 종류형 모펀드 기준입니다.

(주 4) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

(주 5) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예: 8 개월)로서 주식 또는 주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하는 경우에는 해당 기간의 수익률인 '기간 수익률'을 말합니다.

(주 6) 마지막 수익률 측정대상기간이 6 개월을 초과하고 1 년 미만인 경우(예: 8 개월)로서 주식 또는 주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로 환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

(주 7) 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.

II. 매입·환매 관련 정보

1. 수수료 및 보수

이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부 받고 설명 받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율						지급 시기
	Class A	Class C	Class Ce	Class Ci	Class Cw	Class S	
가입자격	제한없음	제한없음	인터넷전용	주 1) 참조	판매회사의 일임형 Wrap	주 2) 참조	-
선취판매 수수료	납입금액의 1%	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	매입시
후취판매 수수료	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	3년미만 환매시: 환매금액의 0.15%이내	환매시
환매수수료	없음						환매시
전환수수료	없음						전환시

주 1) 법시행령 제 10 조의 규정에 의한 전문투자자, 국가재정법에 의한 기금, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 이와 유사한 외국법령에 의한 집합투자기구 또는 이 투자신탁 수익증권을 50 억원 이상 매입한 법인

주 2) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 환매시스템에 회원으로 가입한 투자자전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권

※ Class S의 후취판매수수료 관련 사항:

투자신탁 결산에 따른 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 후취판매수수료를 적용하지 아니하며 수익증권통장거래약관에 따른 목적식 투자고객에 대하여 후취판매수수료는 면제될 수 있습니다. 후취판매수수료율은 상기의 범위 내에서 투자신탁 판매회사의 재량에 따라 차등 적용될 수 있습니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

(단위 : %)

구분	부과비율 (연간,%)						부과시기
	Class A	Class C	Class Ce	Class Ci	Class Cw	Class S	
집합투자업자보수	0.56						매 3 개월 후급 및 투자신탁의 일부 또는 전부 해지 시
판매회사보수	0.24	1.000	0.755	0.05	0	0.3	
신탁업자보수	0.03						
일반사무관리회사보수	0.015						
기타비용	0.0036	0.0036	0.0036	0.0036	0.0002	0.0036	사유 발생시
총보수 · 비용	0.8486	1.6086	1.3636	0.6586	0.6052	0.9086	-
증권거래비용	0.0383	0.0387	0.0378	0.0390	0.0365	0.0381	사유 발생시

(주 1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융 비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2012.06.16 ~ 2013.06.15]

(주 2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전 회계연도 : 2012.06.16 ~ 2013.06.15]

(주 3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

(주 4) 신고서의 작성 시점현재 설정되지 아니한 종류(Class)의 비용(기타비용, 총보수·비용 등)의 경우 설정된 종류(Class)의 값을 추정치로 사용하였습니다.

<1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시 >

(단위:천원)

구분	1 년후	3 년후	5 년후	10 년후
Class A	187	370	568	1,139
Class C	166	514	885	1,929
Class Ce	141	437	755	1,656
Class Ci	68	214	372	831
Class Cw	63	197	343	767
Class S	108	290	505	1,121

※ 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계적으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료를 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.

※ [ClassC 와 ClassA] 종류별로 총 보수·비용이 일치하는 시점은 대략 [2 년]이 되는 시점이나, class 유형이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

※ Class S 수익증권의 경우 3 년 이내 환매 시 후취환매수수료 0.15%가 부과된다고 가정하여 산출하였습니다. (상기 표의 3 년후, 5 년후, 10 년후 예시금액에는 후취환매수수료를 반영하지 않음.)

※ 신탁보수는 신탁재산의 순자산가치(NAV)변동에 따라 다소 유동적입니다.

2. 과세

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

나. 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날 (특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다.

- 수익자는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 실물양도의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다.

- 다만, 해당 집합투자기구로부터의 과세이익을 계산함에 있어서 집합투자기구가 투자하는 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가 손익을 분배하는 경우 당해 매매·평가 손익은 과세대상인 배당소득금액에서 제외하고 있습니다.

- 거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다.

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

※ 자세한 사항은 본 집합투자기구의 증권 신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

(1) 기준가격 산정

구 분	내 용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 과 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
산정주기	매일 산정합니다.
공시주기	매영업일 공시합니다.
공시방법 및 장소	판매회사 영업점에 공고·게시 또는 집합투자업자(www.nh-ca.com) 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지에 게시합니다.

(2) 매입 및 환매 절차

이 투자신탁의 수익증권을 판매회사의 영업시간 중에 매입 또는 환매할 수 있습니다.

구 분	오후 1시 이전	오후 1시 경과후
매 입	<p>자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>제1영업일 [D일] 제2영업일 [D+1일] 제3영업일 [D+2일]</p> <p>자금납입 [오후1시 이전] 수익증권 매입 [기준가 적용]</p>	<p>자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제 3 영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>제1영업일 [D일] 제2영업일 [D+1일] 제3영업일 [D+2일]</p> <p>자금납입 [오후1시 이후] 수익증권 매입 [기준가 적용]</p>
환 매	<p>환매청구일(D)로부터 제 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제 4 영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> <p>제1영업일 [D일] 제2영업일 [D+1일] 제4영업일 [D+3일]</p> <p>환매청구일 [오후1시 이전] 기준가격적용일 환매대금지급일</p>	<p>환매청구일(D)로부터 제 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제 4 영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> <p>제1영업일 [D일] 제3영업일 [D+2일] 제4영업일 [D+3일]</p> <p>환매청구일 [오후1시 이후] 기준가격적용일 환매대금지급일</p>

※ 기타 매입 및 환매 절차에 대한 자세한 내용은 본 집합투자기구의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 전환절차 및 방법

전환형 집합투자기구 아님에 따라 해당사항 없습니다.

Ⅲ. 요약 재무정보

1.5배레버리지인덱스증권[주식-파생형](모)

[단위 : 원]

통합 대차대조표			
항 목	제 5기	제 4기	제 3기
	(2013.12.15)	(2013.06.15)	(2012.06.15)
운용자산	799,549,206,633	924,236,679,861	710,249,772,274
증권	744,593,917,024	869,207,282,517	666,866,172,192
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	54,955,289,609	55,029,397,344	43,383,600,082
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	1,406,027,142	3,928,376,009	8,838,142,685
자산총계	800,955,233,775	928,165,055,870	719,087,914,959
운용부채	0	0	0
기타부채	11,126,996,626	21,592,038,296	19,693,087,529
부채총계	11,126,996,626	21,592,038,296	19,693,087,529
원본	935,962,071,050	1,146,057,015,210	853,517,329,509
수익조정금	-33,627,621,420	-20,486,806,308	-76,060,410,831
이익잉여금	-112,506,212,481	-218,997,191,328	-78,062,091,248
자본총계	789,828,237,149	906,573,017,574	699,394,827,430

1.5배레버리지인덱스증권[주식-파생형](모)

[단위 : 원, %]

통합 손익계산서			
항 목	제 5기	제 4기	제 3기
	(2013.06.16 - 2013.12.15)	(2012.06.16 - 2013.06.15)	(2011.06.16 - 2012.06.15)
운용수익	88,297,611,495	-3,141,452,131	-71,513,817,180
이자수익	1,226,980,200	2,494,949,538	3,392,918,147
배당수익	447,842,000	7,361,498,812	6,728,599,634
매매/평가차익(손)	86,622,789,295	-12,997,900,481	-81,635,334,961
기타수익	0	0	0
운용비용	5,055,120,810	8,585,001,951	6,425,495,049
관련회사 보수	4,993,202,290	8,474,474,011	6,340,248,579
매매수수료	61,918,520	110,527,940	85,246,470
기타비용	85,224,169	156,190,151	122,779,019
당기순이익	83,157,266,516	-11,882,644,233	-78,062,091,248
매매회전율	45.39	68.12	85.83

(주 1) 요약재무정보 사항 중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간 동안 매도한 주식가액을 같은 기간 동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1 회계년도 동안의 평균적인 주식투자규모가 100 억원이고, 주식매도금액 또한 100 억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.

(주 2) 위 재무재표는 운용 펀드를 대상으로 제작되었습니다. 다만, 대차대조표의 부채 및 자본항목과 손익계산서의 비용 항목은 각 개별 종류 수익증권의 해당 항목 값을 합산한 금액입니다.

(주 3) "통합재무정보상의 대차대조표"와 "통합감사(BSPL)상의 대차대조표"의 자본총계는 동일하나 개별항목의 계정과목 분류는 상이할 수 있습니다.

(주 4) "통합재무정보상의 손익계산서"와 "통합감사(BSPL)상의 손익계산서"의 당기순이익은 동일하나 개별항목의 계정과목 분류는 상이할 수 있습니다.

(주 5) 회계감사인인 회계감사를 받은 집합투자기구의 경우에는 대차대조표 및 손익계산서를 기재하지 않을 수 있으며, 이 경우 대차대조표 및 손익계산서는 협회 홈페이지에 공시된 감사보고서를 통하여 확인할 수 있습니다.

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (고객 보관용)

◆ 집합투자기구(펀드) 명칭: NH-CA 1.5 배 레버리지 인덱스 증권투자신탁[주식-파생형]

◆ 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 권유받은 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 최대손실예상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?
7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운용하는 펀드를 투자권유 할 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 못한 손실을 입으시는 경우가 없도록 한층 더 유의하시기 바랍니다.

절취선

년 월 일

----- (판매직원 성명: 서명) ----- (고객 성명 서명 또는 인) -----

간이투자설명서 교부 및 주요내용 설명 확인서 (판매회사 보관용)

◆ 집합투자기구 명칭: NH-CA 1.5 배 레버리지 인덱스 증권투자신탁[주식-파생형]

◆ 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?		(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 최대손실예상금액 등을 포함하여 손익구조에 관한 설명을 들으셨나요?		(들었음)
7. 판매회사는 당해 회사의 계열회사가 운용하는 펀드를 투자권유 할 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)

년 월 일

고객 성명 _____ 서명 또는 (인)