

**투자위험등급
: 1등급
[매우 높은 위험]**

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

간이투자설명서

이 투자설명서는 하이 중소형주 플러스 증권 자투자신탁 1호[주식]에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 하이 중소형주 플러스 증권 자투자신탁 1호[주식] 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구의 명칭

명 칭	하이 중소형주 플러스 증권 자투자신탁 1호[주식] (펀드코드 : 76520)										
(종류)클래스	A	C-E	C-F	C1	C2	C3	C4	C5	C-I	C-W	S
금융투자협회 펀드코드	76670	76759	76521	76522	96389	96390	96391	96392	76523	A2519	AR111

2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 추가형, 개방형(중도환매가능), 종류형, 모자형
3. 집합투자업자 : 하이자산운용(주) (02-727-2700)
4. 판매회사 : 집합투자업자(www.hi-am.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조
5. 작성 기준일 : 2015년 1월 31일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2015년 2월 23일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권 (1조좌)
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 추가형으로 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 : 집합투자업자(www.hi-am.com), 각 판매회사 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.

※ 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 효력발생일 이후에도 기재 내용이 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 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고하실 수 있으며, 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청하실 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 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
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 실적배당 상품으로 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우

에도 은행예금과 달리 **예금보험공사가 보호하지 않습니다.**

8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매신청시의 예상 환매금액보다 실제 수령금액이 적을 수 있습니다.
10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 집합투자업자 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
11. 투자자의 국적 또는 세법상의 관할 국가가 대한민국 이외인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적 국가 또는 세법상의 과세 관할 국가)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상의 과세 관할 국가를 확인하기 위하여, 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가 자료를 요구할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 투자신탁자산의 70% 이상을 국내주식에 투자하는 주식형 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁자산총액의 90% 이상을 투자하는 주식 고편입 상품으로 주가상승에 따른 적극적인 자본이득을 추구합니다. 특히, 성장성이 높으면서 저평가된 우량 중소형 종목의 주가가 시장대비 초과 상승한다는 시장의 특성을 활용한 상품으로 비교지수 대비 초과수익을 추구하는 증권집합투자기구(주식형)입니다.

※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니 합니다.

2. 투자전략 및 위험관리

가. 기본 운용전략

이 투자신탁은 모자형구조의 자투자신탁으로서 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁 자산총액의 70% 이상을 투자하는 주식형 모투자신탁의 수익증권에 90% 이상을 투자하여 비교지수 대비 초과수익을 추구하는 증권집합투자기구(주식형) 입니다.

※ 비교지수 : KOSPI 30% + 중형주 60% + 소형주 5% + CD 5%

나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

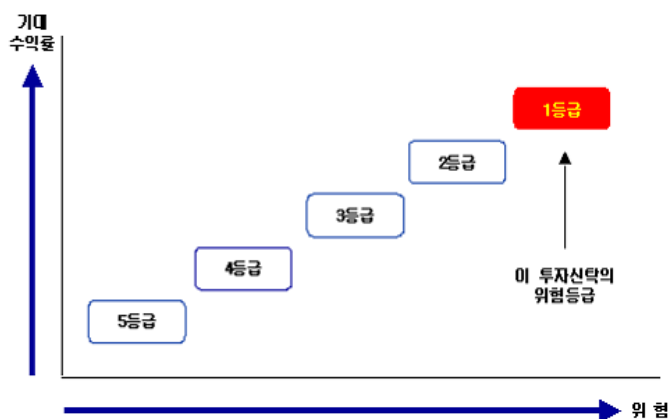
모투자신탁	주요 투자전략	투자비중
하이 중소형주 플러스 증권 모투자신탁[주식]	<ul style="list-style-type: none"> - 국내주식에 70% 이상을 투자하여 자본이득을 추구 - 성장성이 높은 우량 중소형주를 대상으로 투자 Pool 구성하여 그 중 저평가된 종목들에 투자하여 장기보유(Buy&Hold)하되, 시장상황에 따라 업종대표주식 및 핵심우량주식에도 투자 - 종목별 2~4% 내외의 동일 비중 투자 원칙으로 하되 주가변동 고려 	90% 이상

3. 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요 내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 주식, 채권, 어음, 집합투자증권, 주식및채권관련장내파생상품 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.

	특히 이 투자신탁은 주식 고편입 상품으로 주식 가격 하락(전체 주식시장의 변동 또는 개별기업의 실적 변화 등으로 인한 개별기업의 주가변동)에 의해 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다.
중소형주 투자위험	이 투자신탁은 성장성이 높은 우량 중소형 주식 종목을 대상으로 투자 Pool을 구성하여 그 중 저평가된 종목들에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권에 90% 이상을 투자합니다. 중소형주는 대형주에 주로 투자하는 것보다 더 큰 위험 및 가격 변동성을 가져올 수 있습니다. 즉, 일반적으로 중소형주의 경우 회사의 성장가능성에 대한 비관적인 전망, 경제상황 변동의 악재 등에 더 민감하고 거래량도 급속히 감소할 수 있어, 가격하락폭이 급격히 확대될 수 있고, 이로 인한 투자원금액 손실이 대형주 투자에 비해 더 크게 발생 할 수 있습니다.
집합투자기구 해지 위험	수익자 전원이 동의한 경우, 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 투자신탁의 원본액이 50억원 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다.
운용실적 위험	과거 운용실적은 과거의 운용성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하지 않습니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형



이 투자신탁은 주식에 70%이상을 투자하는 주식형 모투자신탁에 90%이상을 투자하는 주식 고편입 상품으로 펀드수익이 주가 등락에 따라 크게 변동되므로 **5등급 중 1등급에 해당되는 매우 높은 위험**을 지니고 있습니다.

따라서, 이 투자신탁은 주식 등예의 투자를 통한 실세금리 이상의 수익을 추구하는 반면 주식시장 하락에 따른 높은 손실위험을 감수할 수 있고 투자원본손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.

이 위험등급분류는 하이자산운용(주)의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력

구분	성명	생년	직위	운용현황(2015.1.31현재)		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
책임	이석원	1969	본부장	31개	34,172억좌	고려대 경제학 / 경영대학원 ING자산운용(8.5년)
				성과보수가 있는 경우		이스타투자자문(0.8년)
				-	-	한셋투자자문(1년) 미래에셋자산운용(1.5년)

						KB자산운용(5.3년) 현 하이자산운용 주식운용본부("11.12~)
부책임	박정원	1974	팀장	12개	1,000억좌	성균관대 무역학과 우리투자증권(99.02~08.07) GS자산운용 주식운용팀(08.07~10.08) 유리자산운용 주식운용본부 팀장 (10.08~13.07) 현 하이자산운용 성장운용팀
				성과보수가 있는 경우		
				-	-	

주1) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지 (www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이(연도별 수익률)

(단위: %)

구분	최근1년차	최근2년차	최근3년차	최근4년차	최근5년차
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)	(11.02.01~ 12.01.31)	(10.02.01~ 11.01.31)
운용펀드	8.64	11	0.15	-12.05	56.33
비교지수	5.51	2.15	-3.04	-3.88	26.55
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)	(11.02.01~ 12.01.31)	(10.02.01~ 11.01.31)
종류 A	7.05	9.37	-1.36	-13.42	54.06
비교지수	5.51	2.15	-3.04	-3.88	26.55
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)	(11.02.01~ 12.01.31)	(10.02.01~ 11.01.31)
종류 C-E	6.86	9.09	-1.72	-13.84	53.21
비교지수	5.51	2.15	-3.04	-3.88	26.55
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)	(11.02.01~ 12.01.31)	(10.02.01~ 11.01.31)
종류 C-F	7.77	10.12	-0.67	-12.8	12.19
비교지수	5.51	2.15	-3.04	-3.88	26.55
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)	(11.02.01~ 12.01.31)	(10.02.01~ 11.01.31)
종류 C1	6.23	8.54	-2.14	-14.12	52.83
비교지수	5.51	2.15	-3.04	-3.88	26.55
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)	(11.02.01~ 12.01.31)	
종류 C2	6.39	8.64	-2.01	-14	
비교지수	5.51	2.15	-3.04	-3.88	
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)	(11.02.01~ 12.01.31)	

종류 C3	6.5	8.79	-1.89	-13.92	
비교지수	5.51	2.15	-3.04	-3.88	
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)	(11.02.01~ 12.01.31)	
종류 C4	6.61	8.93	-1.74	-13.8	
비교지수	5.51	2.15	-3.04	-3.88	
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)		
종류 C5	6.75	9.07	-1.64		
비교지수	5.51	2.15	-3.04		
	(14.02.01~ 15.01.31)	(13.02.01~ 14.01.31)	(12.02.01~ 13.01.31)	(11.04.12~ 12.01.31)	
종류 C-W	0	25.4	-0.64	-19.75	
비교지수	5.51	2.15	-3.04	-5.24	
	(14.04.22~ 15.01.31)				
종류 S	0.61				
비교지수	3.02				

II 매입·환매관련 정보

이 투자신탁의 가입 가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다.

종 류	가 입 자 격
A	선취판매수수료가 부과되는 경우
C-E	판매회사의 온라인시스템을 통해 판매되는 경우
C-F	다음의 어느 하나에 해당하는 경우 가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다) 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다) 다. 납입금액 100억원 이상인 경우
C1	제한없음
C2	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상인 경우
C3	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상인 경우
C4	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상인 경우
C5	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상인 경우
C-I	납입금액 10억원 이상인 경우
C-W	판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap)계좌를 보유한자 및 판매회사의 특정금전신탁이

	투자하는 경우
S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 경우

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구 분	지급비율(%)			
	선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료	기타비용
A	납입금액의 1.0% 이내	-	- 30일미만 : 이익금의 70% - 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	수익증권의 현물발행 비용 등
C-E	-			
C-F				
C1				
C2				
C3				
C4				
C5				
C-I				
C-W				
S				
부과기준	매입 시	환매 시	-	-

주1) 판매수수료는 매입 시점에서, 환매수수료는 환매 시 일회적으로 부과합니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구 분		지급비율(순자산총액의 %, 연)							
		집합 투자 업자	판매 회사	신탁 업자	일반 사무 관리	기타 비용	총보수 및 비용	합성 총보수 ·비용 (모투자신 탁의 총보수·비 용 포함)	증권 거래 비용
A		0.72	0.72	0.04	0.02	0.0024	1.5024	1.509	0.5149
C-E	최초설정일~2010.10.17	0.72	1.32	0.04	0.02	0.0	2.1	2.1	-
	2010.10.18~2011.10.17	0.72	1.215	0.04	0.02	0.0	1.995	1.995	-
	2011.10.18~2012.10.17	0.72	1.11	0.04	0.02	0.0	1.89	1.89	-
	2012.10.18~2013.10.17	0.72	1.005	0.04	0.02	0.0	1.785	1.785	-
	2013.10.18~신탁계약해지	0.72	0.9	0.04	0.02	0.0024	1.6824	1.6889	0.5149
C-F		0.72	0.03	0.04	0.02	0.0024	0.8124	0.8184	0.5149
C1		0.72	1.5	0.04	0.02	0.0018	2.2818	2.2877	0.5149
C2		0.72	1.375	0.04	0.02	0.0003	2.1553	2.1614	0.5149

C3	0.72	1.25	0.04	0.02	0.0025	2.0325	2.0399	0.5149
C4	0.72	1.125	0.04	0.02	0.0024	1.9074	1.9134	0.5149
C5	0.72	1.0	0.04	0.02	0.0019	1.7819	1.7872	0.5149
C-I	0.72	0.88	0.04	0.02	0.0	1.66	1.66	0.5149
C-W	0.72	0.0	0.04	0.02	0.0	0.78	0.78	0.5149
S	0.72	0.35	0.04	0.02	0.0	1.13	1.1356	-
지급시기	매3개월				사유 발생시	-	-	사유 발생시

- 주1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 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 2013-11-28~2014-11-27]
- 주2) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용 하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. [직전회계연도 2013-11-28~2014-11-27]
- 주3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수 및 비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.
- 주4) 기타비용 및 금융비용 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- 주5) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.
- 주6) 이 투자신탁의 모투자신탁은 수익자에게 직접 부과되는 수수료 및 투자신탁에 부과되는 보수가 없습니다. 다만, 투자신탁재산의 운용비용 등은 이 자투자신탁과 마찬가지로 발생할 수 있습니다.
- 주7) 종류 C-E 수익증권의 판매회사보수율은 2010년 10월 18일부터 2013년 10월 18일까지 1년 단위로 변경되며, 이에 연동되어 총 보수·비용 비율도 변경됩니다.

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

(단위 : 1,000원)

구 분	가입 시	1년 후	3년 후	5년 후	10년 후
A	99	253	586	953	2,044
C-E	-	173	545	956	2,177
C-F	-	83	264	463	1,055
C1	-	234	697	1,147	2,439
C-I	-	170	536	940	2,140
C-W	-	79	252	441	1,005
S	-	116	366	643	1,464

- 주1) 투자자가 1,000만원(표시통화가 외화인 경우 1,000만원 수준의 해당통화 금액)을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간투자수익률은 5%, 종류 A의 선취판매수수료는 납입금액의 1.0% 이내에서 판매회사별로 차등적용될 수 있으나, 상기에서는 납입금액의 1.0%를 선취판매수수료로 부과하는 경우를 예시하였으며, 수수료를 및 총 보수· 비용 비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 판매회사가 정하는 실제 판매수수료를 수준, 기타비용의 변동, 투자신탁 순자산총액의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- 주2) 종류 C1의 경우에는 최초 매수일을 기산일로 하여 매1년이 되는 때마다 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4, 종류 C5 수익증권으로 자동 전환됨에 따라 수익자가 종류 C1 수익증권을 4년 이상 보유한것으로 가정하여 각 구간별 보수율을 적용하여 산출 하였습니다

다.

주3) 종류 S 수익증권의 경우 보유기간을 3년 이상인 경우로 한정하여 산정하였으며, 후취판매수수료는 포함하지 않았습니다.

2. 과세

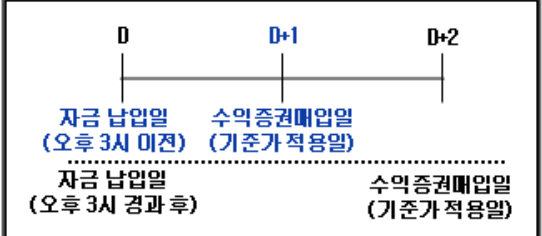

투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등 (15.4%, 지방소득세 포함)을 부담합니다.

3. 기준가격 산정 및 매입 · 환매 절차

가. 기준가격의 산정 및 공시

구 분	내 용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 기준가격의 공고·게시일 전 날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액)의 자산총액에서 부채총액을 뺀 금액[이하 "순자산총액(당해 종류 수익증권의 순자산총액)"이라 한다]을 그 공고·게시일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.hi-am.com) · 판매회사 · 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

나. 매입·환매 절차

구분	15시(오후 3시) 이전	15시(오후 3시)경과 후
매입	자금을 납입한 영업일(D)로부터 제2영업일(D+1) 에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격 적용	자금을 납입한 영업일(D)로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격 적용
		
환매	<ul style="list-style-type: none"> 환매를 청구한 날(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격을 적용 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급 	<ul style="list-style-type: none"> 환매를 청구한 날(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격을 적용 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 지급
		

4. 전환 절차 및 방법

가. 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)에 따라 다음에서 정하는 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. **다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류 C1에 한합니다.**

- ① 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상이 되는 경우
: 종류 C1 수익증권을 종류 C2 수익증권으로 전환
- ② 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상이 되는 경우
: 종류 C2 수익증권을 종류 C3 수익증권으로 전환
- ③ 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상이 되는 경우
: 종류 C3 수익증권을 종류 C4 수익증권으로 전환
- ④ 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상이 되는 경우
: 종류 C4 수익증권을 종류 C5 수익증권으로 전환

※ 판매수수료 및 판매보수 체계가 다른 종류의 수익증권으로의 전환은 불가 합니다.

나. 상기 '가'에 따라 전환하는 경우에는 위의 각 해당 전환일에 전환처리 합니다. 다만, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 **다음 영업일에 전환처리** 합니다. 또한, 수익자의 매입청구 또는 환매청구 등에 따른 절차가 진행중인 경우에는 당해 매입청구 또는 환매청구 등에 따른 절차가 처리된 이후 다음 영업일에 전환처리 합니다.

III 요약 재무정보

(단위: 원)

요약 대차대조표			
항목	제7기	제6기	제5기
	2014-11-27	2013-11-27	2012-11-27
운용자산	58,441,469,107	105,747,490,044	151,647,694,901
증권	58,084,311,811	104,972,065,150	149,952,722,412
파생상품			
부동산/실물자산			
현금 및 예치금	357,157,296	775,424,894	1,694,972,489
기타 운용자산			
기타자산	110,907,721	60,860,349	107,928,412
자산총계	58,552,376,828	105,808,350,393	151,755,623,313
운용부채			
기타부채	101,951,915	265,292,234	277,891,908
부채총계	101,951,915	265,292,234	277,891,908
원본	35,987,531,296	64,609,919,383	102,528,321,549

수익조정금			
이익잉여금	22,462,893,617	40,933,138,776	48,949,409,856
자본총계	58,450,424,913	105,543,058,159	151,477,731,405
요약 손익계산서			
항목	제7기	제6기	제5기
	2013-11-28~ 2014-11-27	2012-11-28~ 2013-11-27	2011-11-28~ 2012-11-27
운용수익	2,143,831,032	13,565,617,693	6,297,247,407
이자수익	8,556,958	26,467,519	66,432,676
배당수익			
매매/평가차익(손)	2,098,054,767	13,524,182,738	6,216,298,438
기타 수익	37,219,307	14,967,436	14,516,293
운용비용	2,443,720	3,863,836	4,113,722
관련회사 보수			
매매수수료	2,443,720	3,850,240	4,113,722
기타 비용		13,596	
당기순이익	2,141,387,312	13,561,753,857	6,293,133,685
매매회전율(%)			

주1) 요약재무정보 사항 중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간 동안 매도한 주가가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주가가액으로 나누어 산출합니다. 1회계년도동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식 매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.

주2) 요약재무제표, 대차대조표, 손익계산서는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(운용펀드)를 기준으로 작성한 것이며, 각 수익증권 종류별로 보수 및 비용 등의 차이에 따라 상이합니다.