

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 한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 담고 있습니다. 따라서 한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식) 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식) (A6350)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형, 전환형(종류 A-u2 에 한함)
3. 집합투자업자 명칭 : 한화자산운용주식회사(02-6950-0000)
4. 판매회사 : 집합투자업자(www.hanwhafund.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 홈페이지 참조
5. 작 성 기 준 일 : 2015 년 3 월 31 일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2015 년 4 월 30 일
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 : 한화자산운용(주) 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 없으며 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 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 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 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

9. 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국이 대한민국 이외의 국가인 경우 국제 조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적상 국가 또는 세법상 거주지국)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌 개설시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.

10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의 해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

간이투자설명서

I 집합투자기구의 투자정보

1. 집합투자기구의 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 수익률이 비교지수를 일관성 있게 상회하는 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.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 투자전략

이 투자신탁은 한화1조클럽증권 모투자신탁(주식)에 주로 투자하고 나머지 자산은 단기대출 및 금융기관 예치 등의 자산으로 운용합니다.

■ “1조클럽”이란 다음의 종목을 말합니다.

- 글로벌 선도기업 : 현재 영업이익 1조원 이상 기업
⇒ 주가의 재평가(re-rating)
- Again 1조클럽 : 영업이익 1조원으로 복귀가 예상되는 기업
⇒ 실적개선(Turn-Around)
- Dreaming 1조클럽 : 향후 수년내 영업이익 1조원을 달성할 것으로 예상되는 기업
⇒ 주가 상향조정(Level-up)
- 동반성장 기업: 1조클럽 기업들과 동반 성장하는 강소(強小)기업
⇒ 대기업들이 1조 클럽으로 발전하고 글로벌 경쟁력을 유지하기 위해서는 경쟁력있는 소재/부품 기업이 필수

■ 비교지수 : KOSPI 95%, 매경BP CD 5%

(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략

구 분	주요내용
모투자신탁명	한화1조클럽증권 모투자신탁(주식)
주요 투자대상	신탁재산의 70% 이상을 국내 주식에 투자합니다.
주요 투자전략	국내 기업 중 영업이익 1조원 이상 또는 향후 수년내 영업이익 1조원 달성이 기대되는 종목들 중 선별된 핵심기업으로 주식 포트폴리오를 구성하여, 수익률이 비교지수를 일관성 있게 상회하는 것을 목표로 합니다.
주요 투자 위험	주식가격 변동위험, 금리변동위험, 신용위험, 파생상품투자위험 등

(3) 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 위험관리 : 편입비, 섹터별 active weight, 포트폴리오 베타를 통해 포트폴리오 위험을 관리하며 기준지수 대비 추적오차를 점검하여 가이드라인에서 정한 기준을 초과하지 않도록 관리합니다.

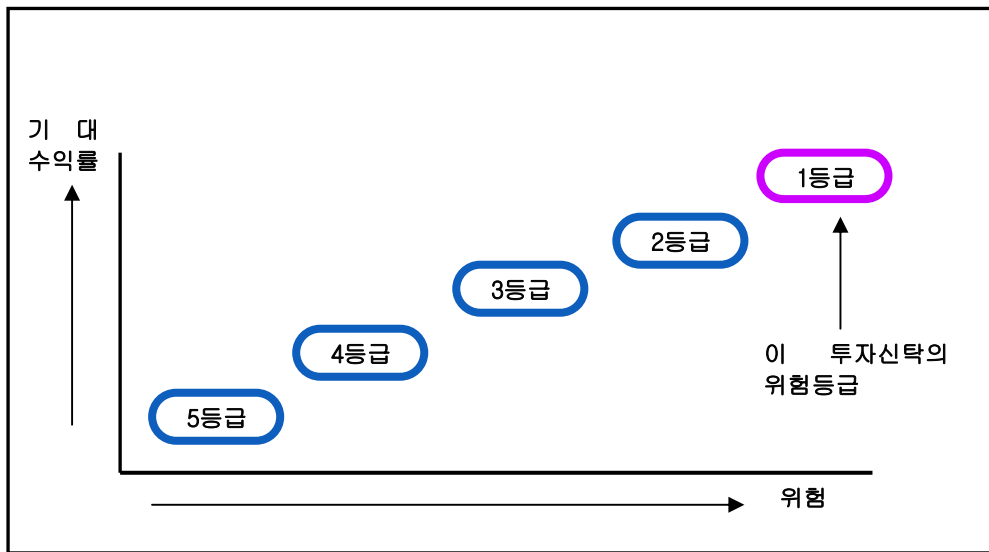
3. 주요 투자위험

이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 **원본을 보장하지 않습니다**. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 **예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다**.

구분	투자위험의 주요내용
원금손실 위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
주식가격변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 신탁재산의 70%이상을 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, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.
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 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 투자신탁의 주요투자대상 및 원본손실가능성 등을 기준으로 펀드의 위험등급을 분류하고 있습니다. 또한 원본손실가능성 기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험 등이 있습니다. 이 투자신탁이 100%이하 투자하는 모투자신탁은 신탁재산의 70%이상을 변동성이 높은 주식에 투자하므로 투자위험 5등급 중 1등급에 해당하는 매우 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.



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

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력 현황

(기준일: 2015년 4월 30일)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
책임운용 전문인력	김서영	1974	매니저	2개	800억	-연세대 대학원(국제통상학) -삼성자산운용(6년) -IBK자산운용(1년 4개월) -동부자산운용(1년 7개월) -한화자산운용(2014년11월 ~ 현재)

주1) 상기인은 Value 운용팀의 매니저로서, 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자자산결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

주2) 기준일(2015년 4월 30일)의 운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 수 및 규모는 기재가 불가능하여, 운용을 담당할 집합투자기구 수 및 규모를 2015년 3월 31일 자료로 기재하였습니다.

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

※ 운용중인 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구

- 해당사항 없음

나. 최근 3년간 책임운용전문인력 변동사항

변경일	변경전	변경후
2012. 04.09	박용명	이해진
2014. 04.30	이해진	윤창배
2015. 02. 02	윤창배	안상영

2015. 04. 30	안상영	김서영
--------------	-----	-----

다. 최근 3년간 부책임운용전문인력 변동사항

변경일	변경전	변경후
2013. 12. 30	송준혁	안상영
2015. 02. 02	안상영	-

[모집합투자기구의 운용전문인력 현황]

(기준일: 2015년 4월 30일)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
책임운용 전문인력	김서영	1974	매니저	2개	800억	-연세대 대학원(국제통상학) -삼성자산운용(6년) -IBK자산운용(1년 4개월) -동부자산운용(1년 7개월) -한화자산운용(2014년11월 ~ 현재)

주1) 상기인은 Value 운용팀의 매니저로서, 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

주2) 기준일(2015년 4월 30일)의 운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 수 및 규모는 기재가 불가능하여, 운용을 담당할 집합투자기구 수 및 규모를 2015년 3월 31일 자료로 기재하였습니다.

6. 투자실적 추이(연도별 수익률, 세전 기준, %)

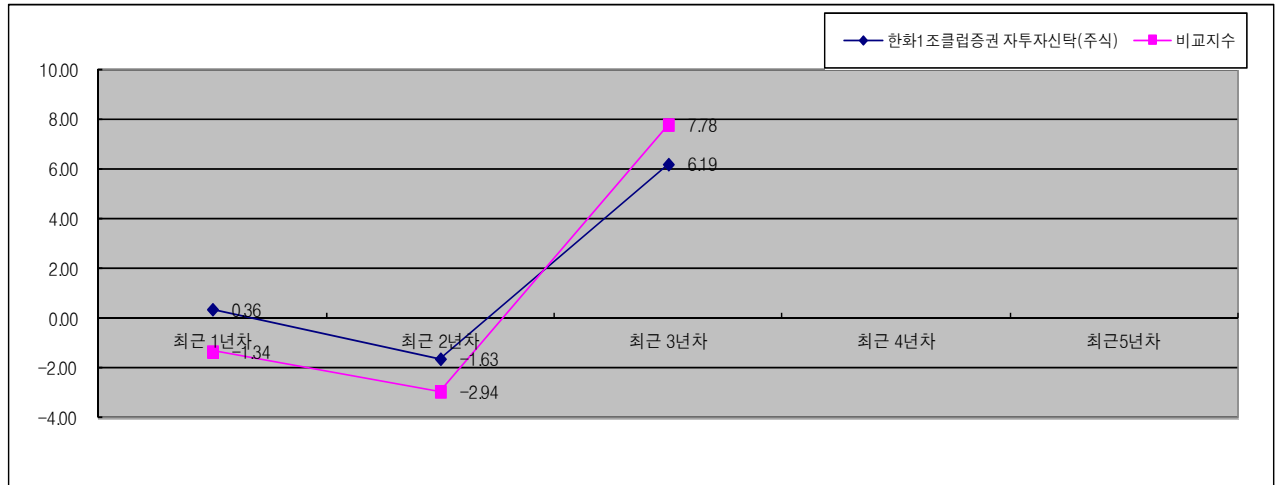
기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	14.01.06 ~15.01.05	13.01.06 ~14.01.05	12.01.06 ~13.01.05	11.10.10 ~12.01.05	
한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식)	0.36	-1.63	6.19		
비교지수	-1.34	-2.94	7.78		
한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식) 종류 A	-1.18	-3.17	4.56		
비교지수	-1.34	-2.94	7.78		
한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식) 종류 C2	-1.49	-3.56			
비교지수	-1.34	-2.94			
한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식) 종류 C3	-1.32				
비교지수	-1.34				
한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식) 종류 C4					
비교지수					
한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식) 종류 C-e	-1.21	-3.21	4.51		
비교지수	-1.34	-2.94	7.78		
한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식) 종류 A-u2	-1.20	-3.19	-1.61		
비교지수	-1.34	-2.94	1.61		

(주 1) 비교지수 : $(0.95 * [\text{KOSPI}]) + (0.05 * [\text{매경 BP_MMI_CD}])$

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

(주 3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 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.



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			
		선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료	전환수수료
A	제한 없음	1.0% 이하	없음	- 30일미만: 이익금의 70% - 30일 이상 90일미만: 이익금의 30%	-
A-u2	제한 없음 종류A-u2 수익증권간 전 환권	1.0% 이하	없음	30일미만: 이익금의 70%	-
C1	제한 없음	없음	없음	90일미만 이익금의 70%	-
C2	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 되는 날 종류 C2 수익증권으로 전환	없음	없음	90일미만 이익금의 70%	-
C3	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 되는 날 종류 C3 수익증권으로 전환	없음	없음	90일미만 이익금의 70%	-
C4	종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 되는 날 종류 C4 수익증권으로 전환	없음	없음	90일미만 이익금의 70%	-
C-e	판매회사의 인터넷 뱅킹 통해 가입	없음	없음	90일미만 이익금의 70%	-
C-i	50억원 이상	없음	없음	90일미만 이익금의 70%	-
C-i2	100억원 이상	없음	없음	90일미만 이익금의 70%	-
C-w	판매회사의 일임형 종합	없음	없음	90일미만 이익금의	-

	자산관리계좌 또는 법 시행령 제103조에서 규 정하는 금전신탁			70%	
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	합성 총 보수·비 용	증권 거래 비용
A	0.65	0.85	0.03	0.017	0.0025	1.5495	1.5495	0.8131
A-u2	0.65	0.87	0.03	0.017	0.0023	1.5693	1.5693	0.7889
C1	0.65	1.5	0.03	0.017	-	2.1970	2.1970	-
C2	0.65	1.25	0.03	0.017	0.0022	1.9492	1.9492	0.6673
C3	0.65	0.99	0.03	0.017	0.0024	1.6894	1.6894	0.8760
C4	0.65	0.90	0.03	0.017	0.0021	1.5991	1.5991	0.6444
C-e	0.65	0.90	0.03	0.017	0.0000	1.5970	1.5970	0.7870
C-i	0.65	0.15	0.03	0.017	-	0.847	0.847	-
C-i2	0.65	0.03	0.03	0.017	-	0.727	0.727	-
C-w	0.65	0.0	0.03	0.017	-	0.697	0.697	-
지급시 기	매3개 월 후 급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	사유발생 시 (주1 참 조)	-	-	사유발생 시 (주2 참 조)

주 1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 직전 회계연도(2013.10.10 ~ 2014.10.09)의 기타비용비율을 추정치로 사용하였으며 이는 매년 달라질 수 있습니다.

주2) 증권거래비용은 직전 회계연도(2013.10.10 ~ 2014.10.09)의 증권거래비용 비율을 기재하였으며, 이는 매년 변동될 수 있습니다.

주 3) 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 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.

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

(단위: 천

원)

종류	1년	3년	5년	10년
종류 A	259	601	978	2,098
종류 A-u2	261	607	989	2,123
종류 C1	225	626	1,015	2,171
종류 C-e	164	516	905	2,059
종류 C-i	87	274	480	1,092
종류 C-i2	75	235	412	937

종류 C-w	71	225	395	899
--------	----	-----	-----	-----

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 선취판매수수료(1.0%) 및 모집합투자기구의 총보수 및 기타비용을 포함한 합성 총보수 및 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) 종류C1의 보수·비용은 투자자가 최초로 종류C1 수익증권에 가입한 후 기간 경과에 따라 종류C2, 종류C3, 종류C4 수익증권으로 전환하여 부담하게 되는 보수·비용의 예시입니다.

2. 과세

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: 개인 및 일반법인 15.4% (지방소득세 포함)

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

(1) 기준가격 산정

기준가격 산정주기/공시시기	매일
기준가격 공시방법	전자공시
기준가격 공시장소	집합투자업자(www.hanwhafund.com)·판매회사·금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지, 판매회사 각 영업점

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. 다만, 판매회사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다.

- 매입청구시 적용되는 기준가격

(가) 오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일의 다음 영업일에 공고되는 수익증권 기준가격 적용

(나) 오후 3시 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. 또한, 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 가입한 경우나 인터넷뱅킹을 이용하고 있는 경우 인터넷홈페이지를 통한 환매도 가능합니다.

- 환매시 적용되는 기준가격

(가) 오후 3시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제2영업일의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매금액 지급

(나) **오후 3시 경과 후** 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 제3영업일의 수익증권의 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매금액 지급

- 환매수수료

구 분	수수료율										비고 (지급 시기)
	종류 A	종류 A-u2	종류 C1	종류 C2	종류 C3	종류 C4	종류C- e	종류 C-i	종류 C-i2	종류 C-w	
환매수수료 (보유기간에 따라 이익금 기준 징수)	30일미만: 이익금의 70% 30일 이상 90일미만: 이익금의	30일미만 :이익금 의 70%	90일미만 이익금의 70%								환매시

- 단, 재투자좌수에서 발생한 손익은 제외합니다.
- 수익증권 보유 기간이란 당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말합니다
- 판매회사는 환매수수료 및 관련세금 등을 공제한 금액을 투자자에게 지급합니다.

다. 종류 수익증권간 전환

(1) 판매회사는 수익자의 전환청구와 관계없이 **종류 C1 수익증권의 최초 매수일(이하 "최초매수일"이라 합니다.)**로부터 경과기간에 따라 다음 각호에서 정하는 수익증권으로의 전환처리를 합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 **종류 C1 수익증권**에 한합니다.

1. 최초 매수일로부터 1년이 되는 날 종류 C1 수익증권을 종류 C2 수익증권으로 전환
2. 최초 매수일로부터 2년이 되는 날 종류 C2 수익증권을 종류 C3 수익증권으로 전환
3. 최초 매수일로부터 3년이 되는 날 종류 C3 수익증권을 종류 C4 수익증권으로 전환

※ 상기 규정에 따라 전환하는 경우 상기 각 해당 전환일에 자동 전환처리하며, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리 합니다.

※ 전환하는 경우에 적용되는 기준가격은 해당 전환일의 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다.

< 예외 >

예외1

수익증권의 매입요청에 따라 해당 수익증권의 매입절차가 진행 중인 경우에는 전환하지 아니하고 매입절차가 진행중인 당해 수익증권의 매입일 익영업일에 전환처리 할 수 있습니다.

예외 2.

수익자의 (일부)환매청구에 따라 해당 수익증권의 (일부)환매절차가 진행 중인 경우에는 전환하지 아니하고, 당해 (일부)환매청구에 대한 환매대금지급일의 익영업일에 전환처리 할 수 있습니다.

예외 3.

전환일 전일이 투자신탁회계기간의 종료일(결산일)인 경우, 예정 전환일 익영업일에 전환처리 할 수 있습니다.

* 판매회사는 위 전환을 적용함에 있어 그 세부사항을 정할 수 있으며, 판매회사의 전산시스템에 따라 일부 차이가 발생할 수 있습니다.

라. 전환

※유의사항

- ▶ 전환대상 투자신탁 중 일부가 설정되지 않았거나 또는 해지된 경우 당해 투자신탁으로의 전환이 제한될 수 있습니다.
- ▶ 이 투자신탁의 판매회사는 전환대상 투자신탁 중 일부를 판매하지 않을 수 있으며 이로 인해 다른 투자신탁으로의 전환이 제한될 수 있음을 유의하시기 바랍니다. 따라서 해당 판매회사에 전환을 원하는 투자신탁으로의 전환이 가능한 지 여부를 미리 확인하신 후 투자하시기 바랍니다.
- ▶ 전환과 관련하여 더 자세한 사항은 해당 투자신탁의 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

- 종류A-u2 수익증권의 타 투자신탁의 종류A-u2 수익증권과의 전환

이 투자신탁은 다른 투자신탁의 종류A-u2 수익증권과 전환할 수 있는 권리가 투자자에게 부여된 전환형 투자신탁입니다. 아래의 전환대상 투자신탁 상호간에 어느 때라도 투자대상 투자신탁의 전환이 가능합니다. 이 경우 전환횟수에는 제한이 없으며, 전환에 따른 별도의 수수료도 없습니다.

수익자가 투자신탁의 전환을 위하여 수익증권을 환매청구하는 경우 환매수수료를 징구하지 아니합니다. 다만, 수익자가 다른 투자신탁의 종류A-u2 수익증권에서 이 투자신탁의 종류A-u2 수익증권으로 전환에 따라 취득한 수익증권을 환매하는 경우에는, 집합투자계약 제41조의 규정에 따라 전환에 따라 취득한 수익증권 매입일을 기준으로 환매수수료를 징구합니다.

▶ 전환대상 투자신탁 수익증권

- 한화Value포커스증권 자투자신탁1호(주식) 종류A-u2 수익증권
- 한화1조클럽증권 자투자신탁(주식) 종류A-u2 수익증권
- 한화2.2배레버리지인덱스증권투자신탁(주식-파생재간접형) 종류A-u2 수익증권
- 한화단기국공채증권투자신탁(채권)종류A-u2 수익증권
- 한화글로벌리츠 부동산투자신탁1호(재간접형) 종류A-u2 수익증권
- 한화차이나H스피드업1.5배증권 자투자신탁(주식-파생형) 종류A-u2 수익증권
- 한화스트래티직인컴증권 자투자신탁(채권-재간접형) 종류A-u2 수익증권
- 한화인덱스free증권투자신탁1호(주식-파생형) 종류A-u2 수익증권
- 한화개인MMF 1호 종류A-u2 수익증권

III

요약 재무정보

(단위: 원)

통합 대차대조표			
항 목	제 3 기	제 2 기	제 1 기
	(2014.10.09)	(2013.10.09)	(2012.10.09)
운용자산	5,119,097,418	9,935,094,241	15,952,027,341
증권	5,040,301,515	9,835,380,474	15,882,090,237
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	78,795,903	99,713,767	69,937,104
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	6,454,169	253,158,670	35,045,897
자산총계	5,125,551,587	10,188,252,911	15,987,073,238
운용부채	0	0	0
기타부채	27,282,960	291,718,789	98,713,778
부채총계	27,282,960	291,718,789	98,713,778
원본	5,176,056,586	9,734,718,935	15,277,516,492
수익조정금	-52,745,627	84,565,316	-42,775,237
이익잉여금	-25,042,332	77,249,871	653,618,205
자본총계	5,098,268,627	9,896,534,122	15,888,359,460

통합 손익계산서			
항 목	제 3 기	제 2 기	제 1 기
	(2013.10.10 - 2014.10.09)	(2012.10.10 - 2013.10.09)	(2011.10.10 - 2012.10.09)
운용수익	95,124,360	312,212,310	881,089,046
이자수익	1,813,696	2,108,661	1,017,956
배당수익	0	0	0
매매/평가차익(손)	93,310,664	310,103,649	880,071,090
기타수익	2,436,217	1,021,555	18,639,547
운용비용	117,449,129	204,931,486	241,816,867
관련회사 보수	117,449,129	204,931,486	241,816,867
매매수수료	0	0	0
기타비용	1,445,256	2,465,077	4,293,521
당기순이익	-21,333,808	105,837,302	653,618,205
매매회전율	0.00	0.00	0.00