

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 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구명칭 : 한화좋은주식압축순환분할매수증권투자신탁(주식혼합)(A3296)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형, 추가형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : 한화자산운용주식회사(02-6950-0000)
4. 판매회사 : 집합투자업자(www.hanwhafund.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 홈페이지 참조
5. 작성기준일 : 2015년 9월 24일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2015년 10월 16일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권[모집총액:10 조좌]
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 : 한화자산운용(주) 본점, 금융위원회, 각 판매회사

※ 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 증권신고서의 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 경우국제조세조정에 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 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 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 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하며, 투자신탁재산의 95%이하로 투자하고, 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.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 투자전략

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

1) 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

- ※ 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.

- “누적운용수익률”이란 이 투자신탁의 최초설정일부터 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 충도에 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

(2) 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.

(3) 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. 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.**

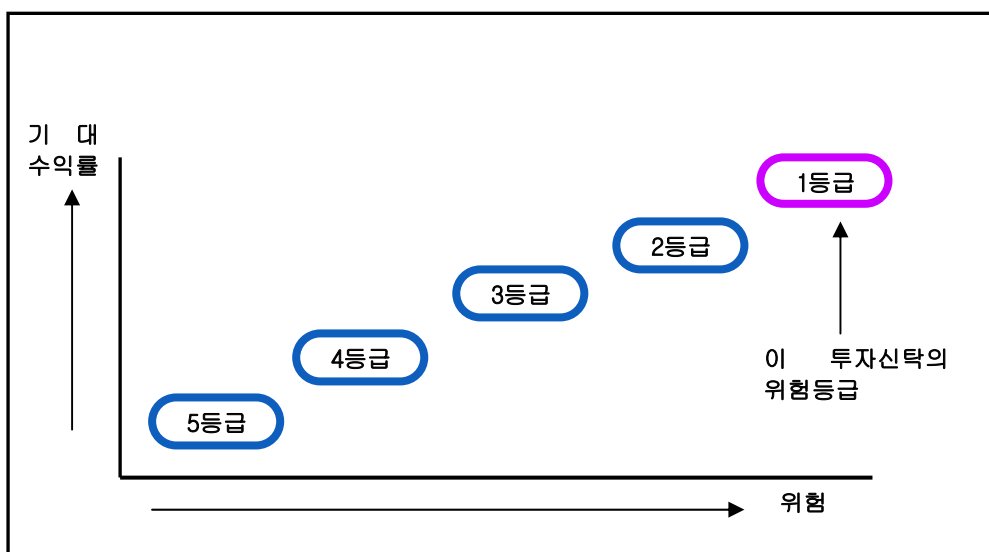
구분	투자위험의 주요내용
주식가격변동위험	이 투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하고 있으므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
투자신탁 해지위험	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.
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.
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 추가하락 등의 요인으로 손실이 발생하여 결과적으로 실현이익이 운용조정의 기준이 되는 수익률에 미달할 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 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

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 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하고 있으므로 **투자위험 5등급 중 1 등급에 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 투자자에게 적합합니다.



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

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력 현황

(기준일: 2015. 9.24)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다 른 집합투자기 구 규모	
책임운용 전문인력	윤준길	1979	매니저	7개	404억	-KAIST 테크노경영대학원 테크노MBA -한화증권 (1년 7개월) -한화자산운용 (2009.08 ~ 현재)

주) 상기인은 Quant운용팀의 매니저로서, 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

※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

책임운용역	운용 기간
박용명	2012.04.02~2014.01.12
장승한	2014.01.13~2015.09.23
윤준길	2015.09.24~

다. 최근 3년간 부책임운용전문인력 변동사항

변경일	변경전	변경후
2013.04.30	박정근	윤준길
2015.09.24	윤준길	

6. 투자실적 추이(연도별 수익률, 세전 기준)

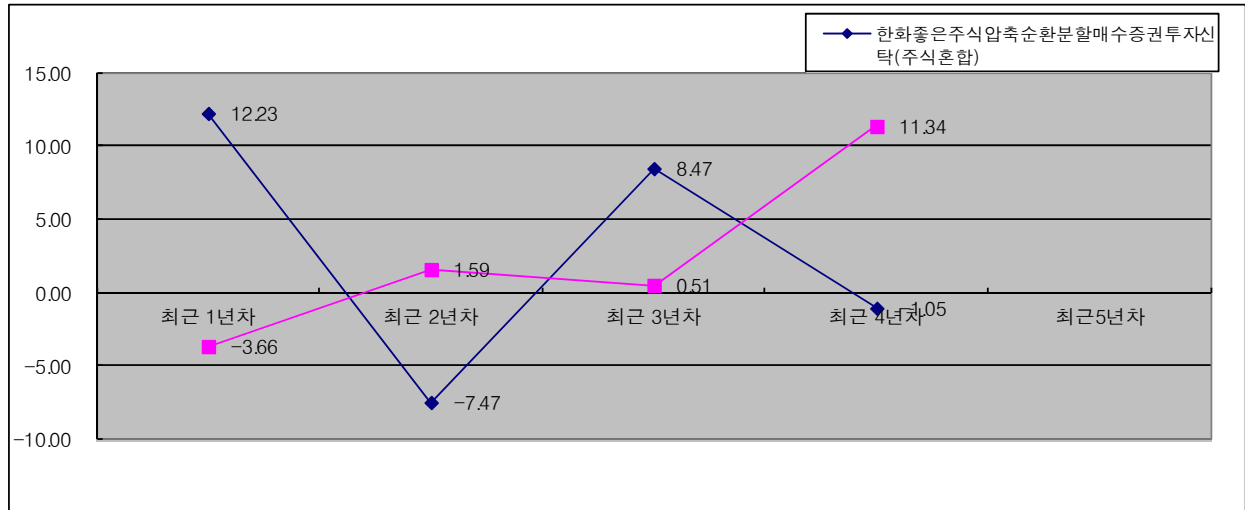
기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	14.09.25 ~15.09.24	13.09.25 ~14.09.24	12.09.25 ~13.09.24	11.09.25 ~12.09.24	11.05.27 ~11.09.24
한화좋은주식압축순환분할매수 증권투자신탁(주식혼합)	12.23	-7.47	8.47	-1.05	
비교지수	-3.66	1.59	0.51	11.34	
한화좋은주식압축순환분할매수 증권투자신탁(주식혼합) 종류 A	11.04	-8.51	7.19	-2.25	
비교지수	-3.66	1.59	0.51	11.34	
한화좋은주식압축순환분할매수 증권투자신탁(주식혼합) 종류 C	10.61	-8.88	6.76	-2.65	
비교지수	-3.66	1.59	0.51	11.34	
한화좋은주식압축순환분할매수 증권투자신탁(주식혼합) 종류 C-e	11.16	-8.60	6.88	-2.54	
비교지수	-3.66	1.59	0.51	11.34	

(주 1) 비교지수 : $(1 * KOSPI * (20\% + 5\% * M) + \text{매경 BP CD} * (100\% - (20\% + 5\% * M)))$

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

(주 3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1 년간의 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			
		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, %)							증권 거래비용
	집합투 자업자 보수	판매회 사 보수	신탁업 자 보수	일반사무 관리회사 보수	기타비용	총 보수·비 용	총 보수·비용(피투자 집합투자기구 보수포함)	
A	0.43	0.60	0.03	0.015	0.0030	1.0780	1.0780	0.1778
C	0.43	1.00	0.03	0.015	0.0008	1.4758	1.4758	0.1888
C-e	0.43	0.50	0.03	0.015	0.0000	0.9750	0.9750	0.2049
지급시기	매3개 월 후급	매3개 월 후급	매3개 월 후급	매3개월 후급	사유발생시 (주1 참조)	-	-	사유발생시 (주2 참조)

주 1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 직전 회계연도(2014.05.27-2015.05.26)의 기타비용비율을 추정치로 사용하였으며 이는 매년 달라질 수 있습니다.

주 2) 증권거래비용은 이 투자신탁 회계연도(2014.05.27-2015.05.26)의 증권거래비용 비율을 기재하였으며, 이는 매년 변동될 수 있습니다.

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

<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	209	439	687	1,395
종류C	판매수수료 및 보수·비용	151	470	811	1,774
종류C-e	판매수수료 및 보수·비용	100	312	541	1,200

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: 개인 및 일반법인 15.4% (지방소득세 포함)

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

※ 과세와 관련된 보다 자세한 내용은 증권신고서 및 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.com) · 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

III

요약 재무정보

통합 대차대조표			
항 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
	(2015.05.26)	(2014.05.26)	(2013.05.26)
운용자산	5,118,899,451	12,467,363,046	21,505,566,626
증권	4,676,692,500	10,460,738,600	20,203,471,400
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	442,206,951	2,006,624,446	1,302,095,226
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	42,294,084	2,959,204	770,483,859
자산총계	5,161,193,535	12,470,322,250	22,276,050,485
운용부채	0	0	0
기타부채	49,742,226	34,380,638	784,523,110
부채총계	49,742,226	34,380,638	784,523,110
원본	5,265,125,128	13,997,445,560	23,307,565,408
수익조정금	143,682,081	177,801,371	-1,173,110,356
이익잉여금	-297,355,900	-1,739,305,319	-642,927,677
자본총계	5,111,451,309	12,435,941,612	21,491,527,375

통합 손익계산서			
항 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
	(2014.05.27 - 2015.05.26)	(2013.05.27 - 2014.05.26)	(2012.05.27 - 2013.05.26)
운용수익	290,002,587	-648,688,652	4,500,738,165
이자수익	18,696,127	30,819,827	47,168,336
배당수익	102,844,734	190,036,751	379,541,422
매매/평가차익(손)	168,461,726	-869,545,230	4,074,028,407
기타수익	0	14,132	0
운용비용	0	0	0
관련회사 보수	0	0	0
매매수수료	0	0	0
기타비용	305	2,302	666,706
당기순이익	290,002,282	-648,676,822	4,500,071,459
매매회전율	367.30	204.12	311.26