

투자위험등급 :
1등급
[매우 높은 위험]

현대자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하며 1등급(매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험 등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자 판단을 하시기 바랍니다.

간이투자설명서

이 투자설명서는 현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식] 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다

1. 집합투자기구 명칭 : 현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : 현대자산운용주식회사 (☎02-2090-0500)
4. 판 매 회 사 : 집합투자업자(www.hyundaiam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참고
5. 작 성 기 준 일 : 2015년 11월 08일
6. 증권신고서 효력발생일: 2015년 11월 13일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권 [모집(매출) 총액 : 1조좌]
8. 모집(매출)기간(판매기간) : 추가형으로 계속 모집 가능
9. 존 속 기 간 : 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 공시장소
[집합투자증권신고서] 전자문서: 금융위(금감원) 홈페이지 → <http://dart.fss.or.kr>
[투자설명서] 전자문서: 금융위(금감원) 홈페이지 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서: 집합투자업자(www.hyundaiam.com), 각 판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.

※ 이 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권, 보험 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자 보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있으며, 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매금액보다 실수령금액이 적을 수 있습니다.
8. 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.
9. 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국이 대한민국 이외의 국가인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융정보가 국제청 및 해당 국가(투자자의 국적상 국가 또는 세법상 거주지국)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌개설시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.
10. 이 간이투자설명서는 투자설명서의 기재사항 중 중요한 사항만을 요약한 것입니다. 보다 자세하고 구체적인 정보를 얻기 원하는 투자자들께서는 증권신고서 또는 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[목 차]

I. 집합투자기구의 투자정보	4
1. 투자목적.....	4
2. 투자전략 및 위험관리	4
3. 투자위험.....	5
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형	5
5. 운용전문인력.....	6
6. 투자실적 추이	6
II. 매입 환매 관련 정보.....	7
1. 수수료 및 보수.....	7
2. 과세.....	9
3. 기준가격 산정 및 매입 환매절차.....	10
4. 전환	10
III. 요약 재무정보	11

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식을 법시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자기구로서, 국내 경제성장에 중추적 역할을 수행해온 “현대그룹플러스주식”에 주로 투자하여 향후 글로벌 시장에서의 경쟁력 제고와 이에 따른 기업 성장의 성과를 공유함으로써 시장대비 초과수익을 추구합니다.

“현대그룹플러스주식”이란 다음의 기업집단에 소속된 계열회사가 발행한 주식을 말합니다. 단, 추후 각 계열의 변동 혹은 계열내 신규 편입되는 종목(기존 혹은 신규 종목 등)은 투자대상에 포함시킬 예정입니다.

그룹명	해당 기업명
현대그룹	현대엘리베이터, 현대상선, 현대증권
현대자동차그룹	현대자동차, 기아차, 현대모비스, 현대제철, 글로벌비스, HMC투자증권, 현대하이스코, BNG스틸, 현대건설, 현대위아
현대산업개발그룹	현대산업개발, 현대EP
현대중공업그룹	현대중공업, 현대미포조선, 현대종합상사
현대해상화재그룹	현대해상화재
현대백화점그룹	현대백화점, 현대H&S, 현대DSF, 현대홈쇼핑, 현대HCN
성우그룹	현대시멘트
한라그룹	한라건설
KCC그룹	KCC, KCC건설
기타	SK하이닉스, 한라공조

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) 기본 운용전략

- “현대그룹플러스” 기업 주식에 투자하여 종합주가지수 대비 초과수익을 추구합니다.

(2) 세부 운용전략

■ 포트폴리오 구성 전략

- 투자대상 종목의 매출 및 수익성장 등 감안하여 편입비중을 탄력적으로 조정
- 포트폴리오 구성시 고려사항
 - * 글로벌 경쟁환경 변화(수요와 환율변동 등)에 따른 수혜 여부
 - * 신규사업(현대중공업 풍력산업, KCC 폴리실리콘 사업 진출 등)의 경쟁력
 - * 국내외 생산능력 확충 및 신제품 출시
 - * 수요 및 경기 진작정책 등 정책적 효과(자동차, 건설 등)

■ 초과수익 추구 전략

- 산업간 혹은 기업간 긴밀한 사업연관성과 이를 통한 수익의 연관효과를 활용하여 투자비중을 조절 (철강, 화학, 전자재 등 소재산업 및 운송산업 등)
- 수요 및 경기 진작 정책의 수혜를 입을 수 있는 경기 동/후행 내수관련 종목군(금융, 유통, 건설 등)의 국면별 활용이 반영된 포트폴리오 조정

■ 위험 관리 전략

- 주가지수선물 매도헤지 또는 주식 투자비중 조절로 시장위험 관리
- 전후방 산업간 연관성이 높은 현대그룹플러스 관련주의 특성상 구조적 수요위축이 예상되는 경우 해당산업의 비중 축소

■ 비교지수: [(KOSPI × 90%) + (CD금리 × 10%)]

* KOSPI: 한국거래소에서 발표하는 한국주식시장을 대표하는 종합주가지수로서, 유가증권시장 상장종목을 대상으로 한 시가총액식 지수

주) 이 투자신탁은 현대그룹플러스와 관련된 주식에 주로 투자하는 펀드로서 일반 주식 시장과 상이한 수익률이 나타날 가능성이 높은 펀드입니다. 이에 따라 KOSPI 를 이 투자신탁의 시장 대비 성과 참고를 위한 단순 참조지수로 활용할 예정입니다.

시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

- ※ 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
- ※ 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리는 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 작성된 것으로 시장상황의 변동이나 당사 내부기준의 변경 또는 기타 사정에 의하여 변경될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 변경 등록(또는 정정 신고)하여 수시공시 절차에 따라 공시될 예정입니다.

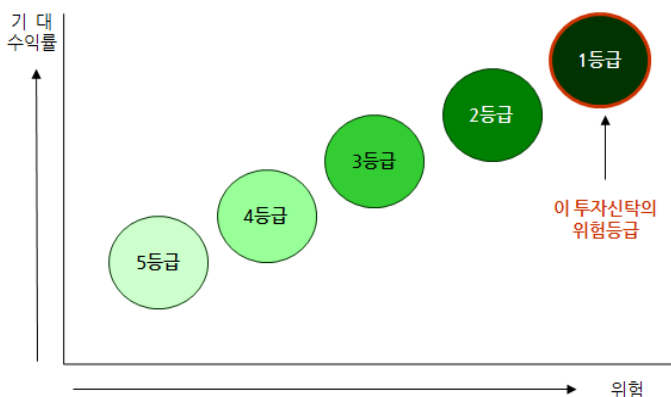
3. 주요 투자위험

구 분	투자위험 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 보호를 받는 은행예금과 달리 예금자보호법에 의한 보호를 받지 못합니다.
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 상장주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격 변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
주식가격 변동위험	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.
신용위험 및 부도위험	투자적격등급(A-)이상의 채권 등에 투자할 예정이나, 발행사의 신용평가 등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채무증권의 가격이 하락하거나 환금성 제약 등의 위험이 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 현대그룹플러스주식에 한정된 투자대상, 산업섹터, 업종 또는 종목에 집중하여 투자함으로써 좀 더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 더 큰 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
집합투자기구 해지 위험	투자신탁이 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.

- ※ 위의 내용이 이 투자신탁에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁의 위험등급분류



이 투자신탁은 국내 주식에 60% 이상을 투자하는 집합투자기구로 특정 그룹에 속하는 기업의 주식을 투자대상으로 하므로 5 등급 중 1 등급에 해당되는 매우 높은 위험수준의 투자위험을 지니고 있습니다. 따라서 이 투자신탁은 향후 주식시장의 전망을 좋게 보고, 동 주식시장의 수익률에 상당하는 수익을 추구하는 반면 주식시장 하락에 따른 높은 손실위험을 감수할 수 있고 투자원본손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.

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

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력

(1) 책임운용인력					
성명	생년	직위	운용현황(2015.11.08현재)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산규모	
정두선	1966	이사	67 개	650 억	- 2009.05 ~ 현재 현대자산운용 주식운용 이사 - 2006.05 ~ 2009.04 PCA 자산운용 주식운용팀장
			성과보수가 약정된 집합투자기구		- 2004.12 ~ 2006.05 와이즈자산운용 주식운용이사 - 1999.11 ~ 2004.06 하이자산운용 주식운용부
			17 개	73 억	- 1993.08 ~ 1999.10 한국산업투자자문 - 주식운용 19년
(2) 부책임운용인력					
성명	생년	직위	운용현황(2015.11.08현재)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산규모	
이강국	1975	수석 운용역	24 개	2,630 억	- 2008.12 ~ 현재 현대자산운용 주식운용본부
			성과보수가 약정된 집합투자기구		- 2002.07 ~ 2008.11 현대증권 지점영업
			5 개	24 억	- 주식운용 6년

주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용본부(공동운용)가 담당합니다.

주2) 책임운용전문인력은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력입니다.

주3) 부책임운용전문인력은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력입니다.

주4) 운용전문인력이 최근 3년간 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 인터넷홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.

주5) 운용중인 다른 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다.

나. 운용전문인력 최근 변경 내역 : 해당사항 없음

6. 투자실적 추이

■ 연도별 수익률 추이(세전기준)

(단위 : %)

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	14.11.09 ~15.11.08	13.11.09 ~14.11.08	12.11.09 ~13.11.08	11.11.09 ~12.11.08	10.11.09 ~11.11.08
종류(모)	-10.08	-9.43	12.41	-7.19	10.20
비교지수	4.94	-1.75	3.66	1.03	-1.23
종류A	-11.46	-10.79	10.82	-8.56	8.71
비교지수	4.94	-1.75	3.66	1.03	-1.23
종류C	-11.97	-11.41	10.45	-9.17	7.94
비교지수	4.94	-1.75	3.66	1.03	-1.23
종류C2	-11.97	-11.30	10.23	-9.11	7.94
비교지수	4.94	-1.75	3.66	1.03	-1.23
종류C3	-11.85	-11.18	10.31	-8.99	-
비교지수	4.94	-1.75	3.66	1.03	-
종류C4	-11.75	-11.09	10.42	-	-
비교지수	4.94	-1.75	3.66	-	-

종류C5	-11.65	-10.99	10.54	-8.86	8.33
비교지수	4.94	-1.75	3.66	1.03	-1.23
종류C-e	-11.65	-10.99	-	-	-
비교지수	4.94	-1.75	-	-	-
종류C-w	-10.75	-10.09	11.63	-7.87	9.41
비교지수	4.94	-1.75	3.66	1.03	-1.23
종류A-e	-11.28	-10.62	11.06	-8.36	9.06
비교지수	4.94	-1.75	3.66	1.03	-1.23
종류S	-11.06	-8.40	-	-	-
비교지수	4.94	-2.52	-	-	-

주1) 비교지수 : [(KOSPI × 90%) + (CD금리 × 10%)]

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.

주4) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월을 초과하고 1년 미만인 경우(예:8개월)로서 주식 또는 주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하는 경우에는 해당 기간의 수익률인 '기간 수익률'을 말합니다.

주5) 마지막 수익률 측정대상기간이 6개월을 초과하고 1년 미만인 경우(예:8개월)로서 주식 또는 주식관련상품(주가지수연계증권 등)에 투자하지 않는 경우에는 해당 기간의 수익률을 연간 수익률로 환산한 '연환산 수익률'을 말합니다.

주6) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

주7) 종류형투자신탁의 경우 연도별수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다. 이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수등이 반영되지 않았습니다.

II. 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (종류/클래스)	가입자격	수수료율			
		선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매수수료	전환 수수료
A	가입제한 없음	납입금액의 1% 이내	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
A-e	온라인 전용	납입금액의 0.7% 이내	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C	가입제한 없음	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C2	종류C를 1년이상 보유한 투자자	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C3	종류C2를 1년이상 보유한 투자자	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C4	종류C3를 1년이상 보유한 투자자	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C5	종류C4를 1년이상 보유한 투자자	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C-e	온라인 전용	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C-i	납입금액 30억이상 투자자용	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C-f	집합투자기구	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C-w	판매회사의 Wrap 계좌용	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-

C-p	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자	-	-	90일미만 : 이익금의 30%	-
S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용	-	3년미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	-30일미만 : 이익금의70% -30일이상90일미만 : 이익금의30%	-
부과기준	-	매입시	환매시	환매시	-

주1) 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우에는 환매수수료를 부과하지 않습니다. 다만 전환 후 추가 납입분에 대해서는 환매수수료를 부과합니다.

주2) 종류A의 선취판매수수료는 납입금액의 1.0%이내, 종류A-e의 선취판매수수료는 납입금액의 0.7%이내에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 수수료를 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 합니다. 해당 내용은 집합투자업자, 집합투자증권을 판매한 판매회사 및 금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 통해서 확인하실 수 있습니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭 (종류/클래스)	지급비율(연간, %)						총보수·비용 (피투자 집합 투자기구 보수포함)	증권 거래 비용
	집합투자 업자보수	판매회사 보수	신탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	기타비용	총 보수 · 비용		
A	0.67	0.78	0.03	0.02	0.0046	1.5037	1.5046	0.2015
A-e	0.67	0.60	0.03	0.02	0.0043	1.3243	1.3243	0.1973
C	0.67	1.500	0.03	0.02	0.0044	2.2244	2.2244	0.2505
C2	0.67	1.356	0.03	0.02	0.0046	2.0806	2.0806	0.1859
C3	0.67	1.225	0.03	0.02	0.0046	1.9496	1.9496	0.2282
C4	0.67	1.107	0.03	0.02	0.0046	1.8316	1.8316	0.2093
C5	0.67	1.000	0.03	0.02	0.0046	1.7246	1.7246	0.1762
C-e	0.67	1.000	0.03	0.02	0.0046	1.7246	1.7246	0.2010
C-i	0.67	0.50	0.03	0.02	-	1.2200	1.2200	-
C-f	0.67	0.05	0.03	0.02	-	0.7700	0.7700	-
C-w	0.67	0.00	0.03	0.02	0.0040	0.7240	0.7240	0.2004
C-p	0.67	0.80	0.03	0.02	-	1.5200	1.5200	-
S	0.67	0.35	0.03	0.02	0.0017	1.0717	1.0717	0.1692
지급시기	매3개월 후급				사유 발생시	-	-	사유 발생시

주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능 할 수 있으므로 이는 실제 비용과 상이할 수 있음을 유의하여 주시기 바랍니다. [직전 회계연도 : 2014.09.14 ~ 2015.09.13]

주2) 증권거래비용은 직전 회계연도의 증권거래비용을 기준으로 작성되었으며, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 수치화된 비율 산출이 불가능할 수 있습니다[직전 회계연도 : 2014.09.14 ~ 2015.09.13]

주3) 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다. 다만, 이 투자신탁은 작성기준일 현재 설정되지 아니하여 기타비용 비율을 기재하지 않으며 따라서 총보수·비용 비율은 기타비용 비율을 합산하지 아니한 수치입니다.

주4) 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출하되, 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위:천원)

구분		투자기간			
		1년차	3년차	5년차	10년차
종류A	판매수수료 및보수·비용	154	479	826	1,806
	판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	154	479	826	1,806
종류C	판매수수료 및보수·비용	228	703	1,204	2,580
	판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	228	703	1,204	2,580
종류C2	판매수수료 및보수·비용	213	658	1,129	2,430
	판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	213	658	1,129	2,430
종류C3	판매수수료 및보수·비용	200	618	1,061	2,291
	판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	200	618	1,061	2,291
종류C4	판매수수료 및보수·비용	188	581	999	2,164
	판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	188	581	999	2,164
종류C5	판매수수료 및보수·비용	177	548	943	2,048
	판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	177	548	943	2,048
종류C-e	판매수수료 및보수·비용	177	548	943	2,048
	판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	177	548	943	2,048
종류C-w	판매수수료 및보수·비용	74	232	404	902
	판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	74	232	404	902
종류A-e	판매수수료 및보수·비용	136	422	730	1,603
	판매수수료 및보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	136	422	730	1,603
종류S	판매수수료 및 보수·비용	110	343	594	1,313
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	110	343	594	1,313

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용 비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 판매회사가 정하는 실제 판매수수료를 수준, 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

2. 과세

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

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또한, 투자소득 및 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 개별 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으므로 수익자는 투자신탁의 투자에 따른 과세에 관하여 조세전문가와 상담하시는 것이 좋습니다.

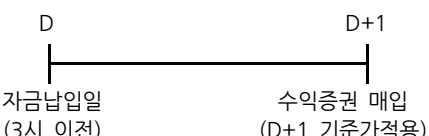
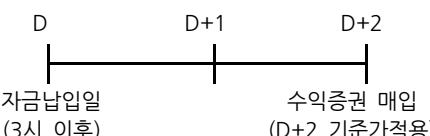
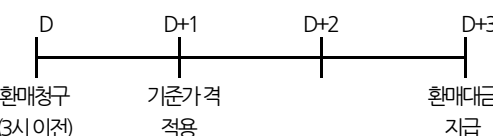
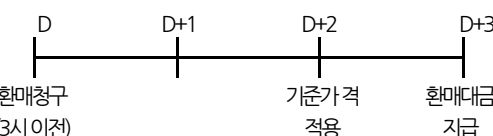
※ 상기 세제혜택에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격 산정 및 공시

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다
공시장소	판매회사영업점, 집합투자업자(www.hyundaiam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

나. 매입·환매 절차

구분	오후 3시 이전	오후 3시 이후
매입	<p>-자금을 납입한 영업일(D)의 다음 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용</p> 	<p>-자금을 납입한 영업일(D)의 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p> 
환매	<p>-환매청구일(D)로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용 -제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> 	<p>-환매청구일(D)로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용 -제4영업일(D+3)에 환매대금을 지급</p> 

4. 전환

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 다음 각 호에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C 수익증권에 한합니다.

- 종류C 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C2 수익증권으로 전환
- 종류C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C3 수익증권으로 전환
- 종류C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C4 수익증권으로 전환
- 종류C4 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C5 수익증권으로 전환

상기의 규정에 따라 전환하는 경우에는 위의 각 해당 전환일에 전환처리합니다. 다만, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리합니다.

상기의 규정에 따라 전환하는 경우에 적용되는 기준가격은 해당 전환일의 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다. 상기의 규정에도 불구하고 수익자의 환매청구에 따른 환매절차가 진행중인 경우에는 당해 환매청구에 대한 환매대금 지급일의 익영업일에 전환처리합니다.

신탁계약서 제41조의 규정에도 불구하고 판매회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니합니다.

- 상기의 규정에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우

- 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 이를 적용하지 아니한다.

Ⅲ. 요약 재무정보

(단위 : 원)

대차대조표			
항목	제6기 (2015.09.13)	제5기 (2014.09.13)	제4기 (2013.09.13)
운용자산	79,581,988,053	128,123,945,262	216,261,413,599
증권	77,905,350,300	128,078,410,420	211,243,617,000
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	1,676,637,753	45,534,842	5,017,796,599
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	362,327	1,172,235,833	5,538,195,669
자산총계	79,582,350,380	129,296,181,095	221,799,609,268
운용부채	0	0	0
기타부채	58,619,672	2,145,453,273	6,702,932,167
부채총계	58,619,672	2,145,453,273	6,702,932,167
원본	103,626,237,592	118,519,767,636	212,596,972,329
수익조정금	2,468,852,547	-4,251,339,526	-887,679,492
이익잉여금	-26,571,359,431	12,882,299,712	3,387,384,264
자본총계	79,523,730,708	127,150,727,822	215,096,677,101
손익계산서			
항목	제6기 (2014.09.14~2015.09.13)	제5기 (2013.09.14~2014.09.13)	제4기 (2012.09.14~2013.09.13)
운용수익	-26,569,425,627	12,885,825,355	3,391,076,070
이자수익	50,471,479	179,396,607	375,638,211
배당수익	1,147,557,150	1,320,356,964	1,835,303,394
매매/평가차익(손)	-27,767,454,256	11,386,071,784	1,180,134,465
기타수익	290,396	0	0
운용비용	0	0	0
관련회사 보수	0	0	0
매매수수료	0	0	0
기타비용	2,224,200	3,525,643	3,691,806
당기순이익	-26,571,359,431	12,882,299,712	3,387,384,264
매매회전율	104.40	112.65	63.26

주1) 요약재무정보 사항중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1회계년도동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.

주2) 위 재무제표는 운용편드를 대상으로 제작되었습니다. 다만, 대차대조표의 부채 및 자본항목과 손익계산서의 비용항목은 각 개별 종류 수익증권의 해당 항목 값을 합산한 금액입니다.