

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

1. 집합투자기구 명칭 : 한화네오밸류인덱스증권 자투자신탁(주식) (15297)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형
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 11 월 30 일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2015 년 12 월 30 일
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권으로 10 조좌까지 모집
[모집(매출) 총액 : 10 조원]
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 국제조세조정에 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 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 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하며 신탁재산의 90%이상을 투자하며, 주로 기업의 내재가치를 기준으로 구성비중을 결정하도록 만들어진 'MKF네오밸류인덱스'의 수익률에 연동되도록 포트폴리오를 구성함으로써 장기적인 자본이익을 추구함을 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

가. 투자전략

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

[모투자신탁의 투자전략]

가. 비교지수 추종전략

모투자신탁은 비교지수(MKF 네오밸류인덱스)를 가장 효율적으로 추종할 수 있도록 포트폴리오를 구성합니다. 기본적으로 비교지수와 추적오차(Tracking Error)를 최소화할 수 있도록 Passive 전략으로 포트폴리오를 구축하여 운용합니다. 즉, KOSPI 또는 KOSPI200 등과 같이 시가총액식으로 산출되는 기존의 시장 대표지수를 비교지수로 하여 Passive 전략을 추구하는 것을 의미하는 것은 아닙니다.

[MKF네오밸류인덱스의 개요]

- 시가총액이 아닌 기업의 내재가치(펀더멘탈)을 기준으로 종목 및 비중을 구성하여 산출하는 지수
- 내재가치 비중 방식 지수의 차별성(기존 시가총액식 지수 대비)
 - ✓ 주가는 단기적으로 적정가보다 높거나 낮을 수 있음
 - ✓ 시가총액식 지수는 적정가 보다 높은 종목의 비중은 많이, 낮은 종목은 적게 반영하는 반면
 - ✓ 내재가치를 기준으로 하는 MKF네오밸류인덱스는 고평가 종목 비중은 줄이고, 저평가 종목 비중은 늘리는 효과가 있음
- 투자 유니버스 구성시, 최근 이익 모멘텀이 나쁜 일부 기업에 대해 투자 유니버스에서 제외

나. 추가 수익전략

제한된 범위내에서 내부 리서치에 근거한 소폭의 투자비중 또는 스타일/섹터비중 조절 등을 통하여 추가 수익을 추구할 수 있습니다.

다. 예상 추적오차 범위

추적오차율(투자신탁의 1좌당 순자산가치의 변동률과 투자신탁이 목표로 하는 비교지수 변동률의

차이)은 1년 기준으로 +/-5% 이내로 예상합니다.

* 이 투자신탁의 추적오차는 구성지수 종목의 가격 급변동, 설정 및 환매대금의 급변동 및 시장상황 등에 따라서 예상하고 있는 추적오차의 범위를 일부 초과할 수 있습니다.

라. 포트폴리오 재조정 주기 및 사유

① 포트폴리오 정기 조정 : MKF네오밸류인덱스의 정기적 비중 재조정에 따른 포트폴리오 조정
- 연간 2회 : 매년 6월 및 12월(재조정시기는 지수 산출기관의 판단에 따라 달라질 수 있습니다.)

- 월 1회 : 매월 투자비중 한도(10% 또는 시가비중)를 초과한 종목이 있을 경우, 한도 이내로 지수 내 비중 조정

② 포트폴리오 수시 조정

- MKF네오밸류인덱스 구성종목의 부도, 합병, 분할 등의 사유발생시

- MKF네오밸류인덱스 구성종목의 권리행사에 따른 증자, 감자 사유 발생시

※ 비교지수: MKF네오밸류인덱스 100%

※ 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.

- 비교지수 추종 위험 관리: 바스켓 구성종목 모니터링 및 사후적(ex-post) 추적오차 점검을 통해 기준지수와 추적오차를 최소화하도록 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.**

아래의 투자위험은 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자위험을 기준으로 작성되었습니다.

구분	투자위험의 주요내용
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 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.

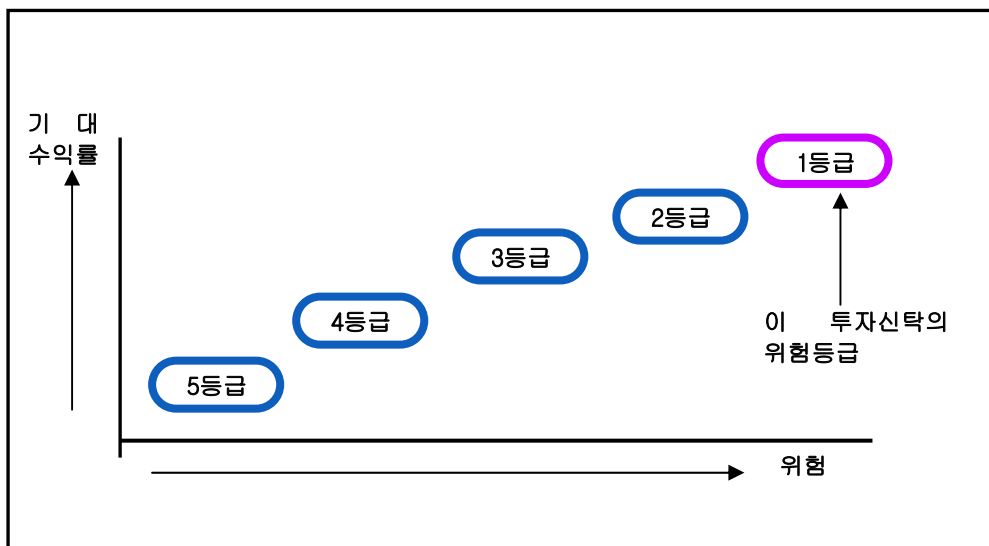
	다.
신용위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.
파생상품투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.
추적오차 발생위험	이 투자신탁은 추적대상 지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 일시적인 가격 변동, 투자신탁보수, 위탁매매수수료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상 지수와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일할 것을 전제로 하는 투자는, 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.
비교지수와 시장대표지수 수익률의 괴리 위험	이 투자신탁이 추종하는 비교지수는 내재가치를 기준으로 산출되는 특성이 있으며, 이는 KOSPI 또는 KOSPI200 등과 같이 시가총액식으로 산출되는 기존의 시장 대표지수의 성과와 차이를 발생시키는 요인이 됩니다. 따라서 이 투자신탁의 비교지수가 기존의 시가총액식 지수에 비해 열등한 성과를 나타낼 때에는 이 투자신탁의 성과가 KOSPI 등 일반적인 지수의 변동률에 미달할 수 있습니다.
국가위험	이 투자신탁은 주로 국내 주식에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.
집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.

주) 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 신탁재산의 60%이상을 변동성이 높은 주식에 투자하고 있기 때문에 **투자위험 5등급 중 1등급**에 해당하는 **매우 높은 수준의 투자위험**을 지니고 있습니다. 따라서 이 투자신탁은 **매우 높은 수준의 투자수익을 추구하고 매우 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있는 장기투자자에게** 적합합니다.

이 집합투자기구의 위험등급 분류



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

5. 운용전문인력

가. 운용전문인력 현황

(기준일: 2015년 12월 30일)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
책임운용 전문인력	윤준길	1979	매니저	7개	417억	-KAIST 테크노경영대학원 테크노MBA -한화증권 (1년 7개월) -한화자산운용 (2009.08 ~ 현재)

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

주2) 기준일(2015년 12월 30일)의 운용전문인력이 운용중인 집합투자기구 수 및 규모는 기재가 불가능하여, 운용을 담당할 집합투자기구 수 및 규모를 2015년 11월 30일 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

[모집합투자기구의 책임운용전문인력 현황]

(기준일: 2015년 11월 30일)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
책임운용 전문인력	윤준길	1979	매니저	6개	388억	-KAIST 테크노경영대학원 테크노MBA -한화증권 (1년 7개월) -한화자산운용 (2009.08 ~ 현재)

주) 상기인은 Quant 운용팀의 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

변경일	변경전	변경후
2012. 04. 02	김범희	박용명
2014. 01. 13	박용명	장승한
2015. 12. 30	장승한	윤준길

다. 최근 3년간 부책임운용전문인력 변동사항

변경일	변경전	변경후
2015. 12. 30	윤준길	-

6. 투자실적 추이(연도별 수익률, 세전 기준)

(단위: %)

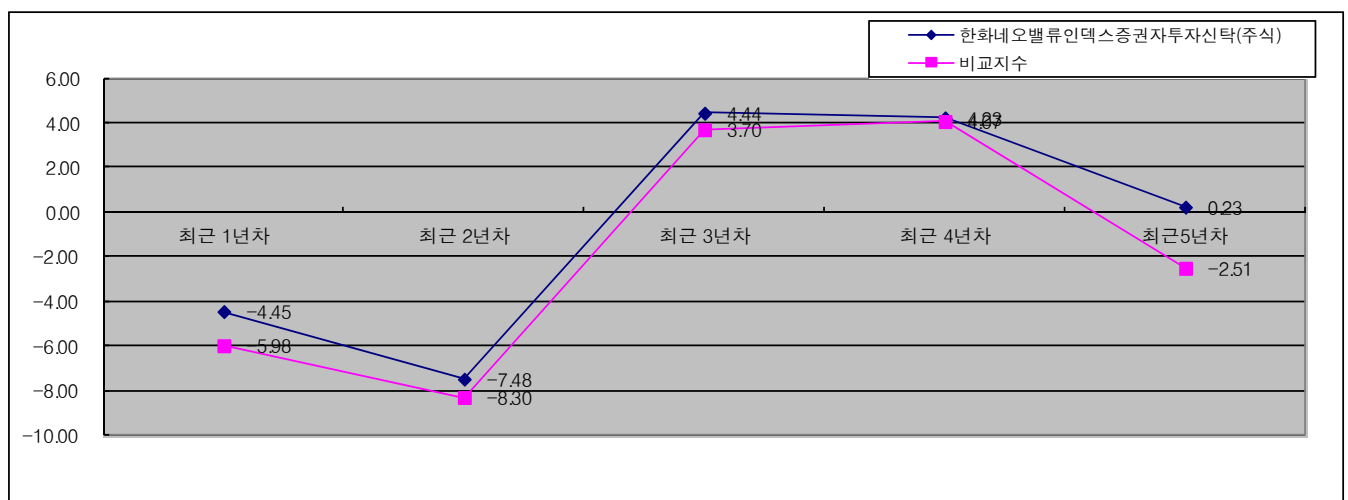
기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
	14. 12. 01 ~15. 11. 30	13. 12. 01 ~14. 11. 30	12. 12. 01 ~13. 11. 30	11. 12. 01 ~12. 11. 30	10. 12. 01 ~11. 11. 30
한화네오밸류인덱스증권자투자신탁(주식)	-4.45	-7.48	4.44	4.23	0.23
비교지수	-5.98	-8.30	3.70	4.07	-2.51
한화네오밸류인덱스증권자투자신탁(주식) 종류 A	-4.94	-8.06	3.56	3.34	-0.64
비교지수	-5.98	-8.30	3.70	4.07	-2.51
한화네오밸류인덱스증권자투자신탁(주식) 종류 C	-5.31	-8.41	3.15	2.92	-1.04
비교지수	-5.98	-8.30	3.70	4.07	-2.51
한화네오밸류인덱스증권자투자신탁(주식) 종류 C-e	-4.97	-8.17	3.33	3.10	-0.86
비교지수	-5.98	-8.30	3.70	4.07	-2.51

(주 1) 비교지수 : (1 * MKF 네오밸류인덱스 100%)

(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 : 이익 금의 70%	-
C-e	판매회사의 인터넷뱅킹 을 통하여 가입	-	-	90일미만 : 이익 금의 70%	-
C-w	판매회사의 일임형 종 합자산관리 계좌	-	-	90일미만 : 이익 금의 70%	-
부과기준		납입금액	-	보유기간에 따라 이 익금 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
	집합 투자 업자 보수	판매회 사 보 수	신탁업 자 보 수	일반사무 관리회사 보수	기타비용	총 보수· 비용	합성 총 보수 · 비용 (모투자신탁 의 총 보수· 비용 포함)	
A	0.25	0.22	0.03	0.017	0.0025	0.5195	0.5694	0.0476
C	0.25	0.60	0.03	0.017	0.0027	0.8997	0.9496	0.0479
C-e	0.25	0.30	0.03	0.017	0.0000	0.5970	0.6465	0.0494
C-w	0.25	0.0	0.03	0.017	-	0.2970	0.2970	-
지급시 기	매3개 월 후 급	매3개 월 후 급	매3개 월 후 급	매3개월 후급	사유발생 시 (주1 참 조)	-	-	사유발생 시 (주2 참 조)

주1) 기타비용은 증권에의 예탁 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 직전회계연도(2014.8.19 - 2015.8.18)의 기타비용비율을 추정치로 사용하였으며, 이는 매년 달라질 수 있습니다.

주2) 증권거래비용은 직전 회계연도(2014.8.19 - 2015.8.18)의 증권거래비용 비율을 기재하였으며, 이는 매년 변동될 수 있습니다.

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

(단위: 천원)

종류	1년	3년	5년	10년
종류A	153	268	394	770
종류C	92	291	510	1,160
종류C-e	61	193	338	770
종류C-w	30	96	168	383

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 선취판매수수료 및 총 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료율 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) 선취판매수수료율을 1%로 가정한 총 보수·비용 예시이며, 선취판매수수료율은 1%이하 범위내에서 판매회사별로 달리 적용할 수 있으므로 판매회사별 판매수수료율에 따라 총 보수·비용은 달라질 수 있습니다.

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)

(4) 적립식 장기투자자에 대한 세제 혜택 -이 항목은 2010년 1월 1일 이후 신규 가입하는 수익자에게는 적용되지 않습니다.

이 투자신탁이 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 주식에 대한 투자비중이 투자신탁 자산총액의 60% 이상이 되고 이 투자신탁의 수익자가 세제우대 시행일부터 2009년 12월 31일까지의 기간 중 3년 이상 적립의 의사를 밝힌 경우 그 수익자가 이 투자신탁에 투자하여 발생하는 수익에 대해서는 비과세 혜택(해당 저축 가입일로부터 3년간의 3년간 이자, 배당소득 및 농특세만 해당)을 받을 수 있고 해당 수익자의 해당연도 소득 연말정산시에 다음에서 정하는 소득공제의 혜택(3년간 투자금액만 해당)을 받을 수 있습니다. 다만, 해당 수익자가 적립기간 중도에 적립계약을 해지(일부해지 포함)할 경우에는 이미 받았던 세제혜택이 추정됩니다.

※ 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

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 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. 다만, 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 가입한 경우나 인터넷뱅킹을 이용하고 있는 경우 인터넷홈페이지를 통한 환매도 가능합니다.

- 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

(단위: 원)

통합 대차대조표			
항 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
	(2015.08.18)	(2014.08.18)	(2013.08.18)
운용자산	2,005,705,110	3,240,224,706	4,782,674,111
증권	2,001,752,353	3,235,377,191	4,761,407,008
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	3,952,757	4,847,515	21,267,103
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	8,452,146	99,243,363	4,013,288
자산총계	2,014,157,256	3,339,468,069	4,786,687,399
운용부채	0	0	0
기타부채	8,535,261	97,758,420	17,387,680
부채총계	8,535,261	97,758,420	17,387,680
원본	2,349,108,482	3,336,074,551	5,051,845,672
수익조정금	48,552,018	-48,539,240	11,447,089
이익잉여금	-392,038,505	-45,825,662	-293,993,042
자본총계	2,005,621,995	3,241,709,649	4,769,299,79

통합 손익계산서			
항 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
	(2014.08.19 - 2015.08.18)	(2013.08.19 - 2014.08.18)	(2012.08.19 - 2013.08.18)
운용수익	-373,644,803	180,691,370	-230,462,806
이자수익	124,024	276,567	418,627
배당수익	0	0	0
매매/평가차익(손)	-373,768,827	180,414,803	-230,881,433
기타수익	36,618	5,143	220,236
운용비용	0	40,203,258	62,660,913
관련회사 보수	0	40,203,258	62,660,913
매매수수료	0	0	0
기타비용	0	794,998	1,089,559
당기순이익	-373,608,185	139,698,257	-293,993,042
매매회전율	0.00	0.00	0.00