

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

1. 집합투자기구 명칭 : 한화코리아레전드증권 자투자신탁(주식) (22219)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 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. 작성기준일 : 2016년 1월 15일
6. 증권신고서 효력발생일 : 2016년 1월 28일
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 : 한화자산운용주 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 집합투자 증권을 매입하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호 하지 않습니다.
8. 투자자가 부담하는 선취판매수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

9. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매금액보다 실수령금액이 적을 수 있습니다.
10. 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국이 대한민국 이외의 국가인 경우 국 제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국 세청 및 해당 국가(투자자의 국적상 국가 또는 세법상 거주지국)의 권한 있 는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주 지국 확인을 위하여 계좌 개설시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.
11. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소 규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의 해지 될 수 있으니 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규 모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인 할 수 있습니다.

간이투자설명서

I

집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하며, 투자신탁재산의 60% 이상을 국내에서 발행되고 국내에서 상장되어 거래되는 주식에 투자하여 편입된 주식의 주가상승시 수익창출의 기회를 극대화하기 위하여 주식편입비율을 높게 운용함으로써 시장대비 초과수익을 달성하는 것을 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 한화코리아레전드증권 모투자신탁(주식)에 주로 투자하고 나머지 자산은 단기대출 및 금융기관 예치 등의 자산으로 운용합니다.

[모투자신탁의 투자전략]

- 이 투자신탁은 성장주나 가치주 등 특정 종목군에 치중하지 않고 적극적인 종목선정과 자산배분으로 장기·안정적으로 시장 대비 양호한 초과수익을 추구합니다.
- 이 투자신탁은 리서치를 바탕으로 저평가된 종목 또는 성장가능성이 높은 종목을 선정하여 주식포트폴리오를 구성합니다.
- 일시적인 시장의 유행보다 기업의 내재가치 및 장기경쟁력에 기초하여 종목을 선정합니다.
- 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.

※ 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.

※ 비교지수: KOSPI 90%, 매경BP CD 10%

※ 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.

- 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

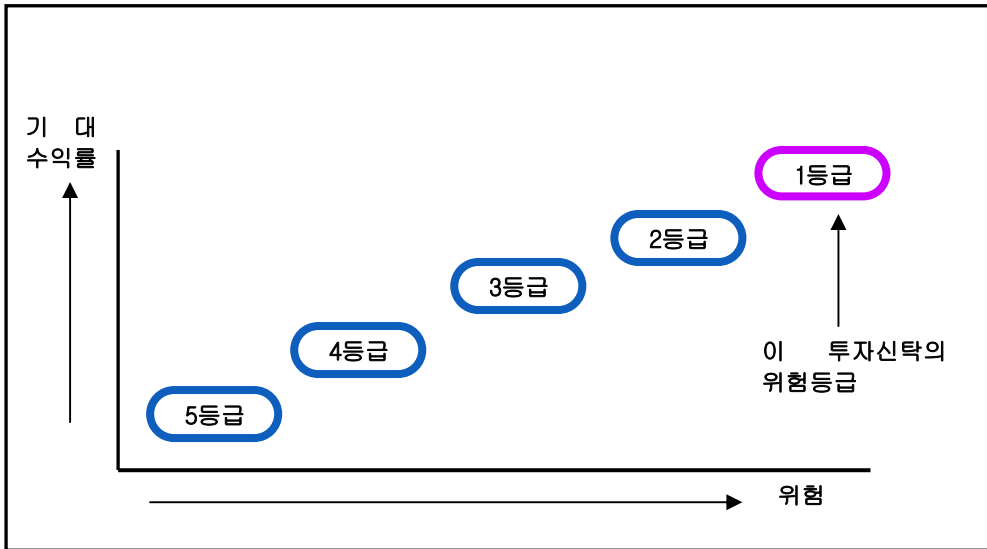
이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며 **원본을 보장하지 않습니다.** 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행에 금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.

구분	투자위험의 주요내용
주식가격변동위험	모투자신탁은 신탁재산의 60%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

이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 **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 그에 따른 매우 높은 수준의 투자위험을 감내할 수 있는 장기투자자에게 적합합니다.**

이 집합투자기구의 위험등급 분류



5. 운용전문인력

가. 운용전문인력 현황

(2015. 6. 30 기준)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자 기구수	다른 운용 자산규모	
책임운용 전문인력	김서영	1974	매니저	10개	1,695억	-연세대 대학원(국제통상학) -삼성자산운용(6년) -IBK자산운용(1년 4개월) -동부자산운용(1년 7개월) -한화자산운용(2014년11월 ~ 현재)

주1) 상기인은 Growth 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

성명	펀드 수	운용규모
김서영	1 개	300 억원

나. 최근 3년간 책임운용전문인력 변동사항

변경일	변경전	변경후
2014. 04. 30	이해진	윤창배
2015. 04. 30	윤창배	김서영

다. 최근 3년간 부책임운용전문인력 변동사항

변경일	변경전	변경후
2015. 04. 30	안상영	-

[모집합투자기구의 운용전문인력 현황]

(2015. 6. 30 기준)

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자 기구수	다른 운용 자산규모	
책임운용 전문인력	김서영	1974	매니저	8개	1,693억	-연세대 대학원(국제통상학) -삼성자산운용(6년) -IBK자산운용(1년 4개월) -동부자산운용(1년 7개월) -한화자산운용(2014년11월 ~ 현재)

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

6. 투자실적 추이(세전 기준, 연도별 수익률)

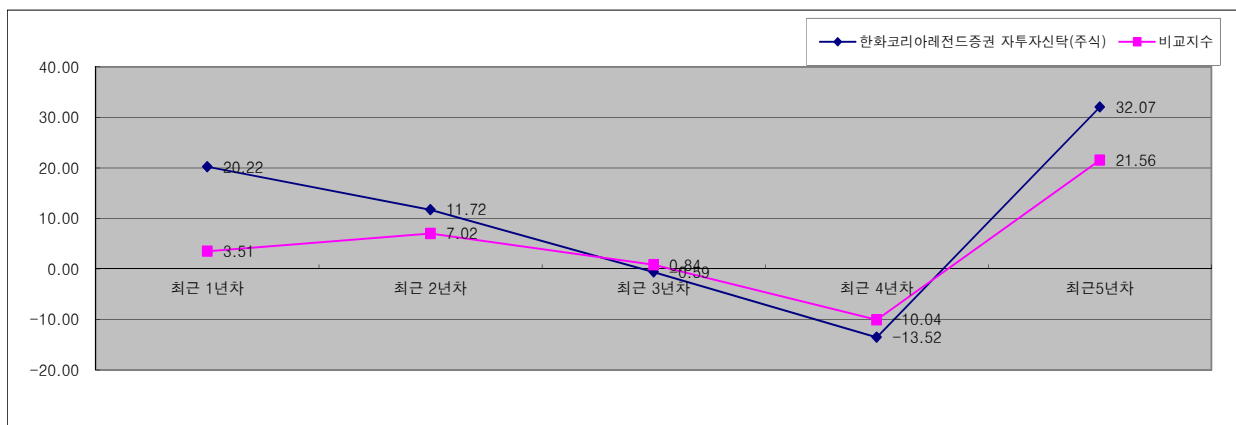
기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	14.07.01 ~15.06.30	13.07.01 ~14.06.30	12.07.01 ~13.06.30	11.07.01 ~12.06.30	10.07.01 ~11.06.30
한화코리아레전드 1 주	20.22	11.72	-0.59	-13.52	32.07
비교지수	3.51	7.02	0.84	-10.04	21.56
한화코리아레전드 1 주 C	17.96	9.59	-2.72	-15.68	28.63
비교지수	3.51	7.02	0.84	-10.04	21.56
한화코리아레전드 1 주 A	18.19	9.81	-2.36	-15.14	29.61
비교지수	3.51	7.02	0.84	-10.04	21.56
한화코리아레전드 1 주 C-e	18.08	9.71	-2.55	-15.45	29.05
비교지수	3.51	7.02	0.84	-10.04	21.56
한화코리아레전드 1 주 C-i	16.29	19.17	-1.56	-14.39	
비교지수	1.22	10.16	0.84	-10.04	
한화코리아레전드 1 주 A-e	18.72	10.27	-1.96		
비교지수	3.51	7.02	0.84		
한화코리아레전드 1 주 S	19.01				
비교지수	3.51				

주 1) 비교지수 : KOSPI 90%, 매경BP CD 10%

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.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구 분	수수료율									비고 (지급 시기)
	종류 A	종류 A-e	종류 C	종류 C-e	종류 C-i	종류 C-w	종류 C-P (연금저축)	종류 S	종류 S-P (연금저축)	
선취판매 수수료	1.0%	0.5% 이하 ¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	매입시
후취판매 수수료	-	-	-	-	-	-	-	3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이하 ²⁾	-	3년미만 환매시
환매수수료	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주1) 종류 A-e 수익증권의 선취판매수수료율은 상기 범위에서 판매회사가 정하며, 판매회사별로 달리 적용할 수 있습니다. 판매회사별 선취판매수수료율은 금융투자협회, 판매회사 및 집합투자업자 홈페이지를 통해 확인할 수 있습니다. 판매회사가 선취판매 수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 합니다.

주2) 종류 S수익증권에 대한 후취판매수수료율은 3년미만 환매시 수익증권을 보유한 기간(매수일로부터 환매기준가격 적용일까지)별로 환매금액의 0.15% 이내 범위에서 판매회사가 정하며, 판매회사별로 달리 적용할 수 있습니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율(연간, %)									지급 시기
	종류A	종류A-e	종류C	종류C-e	종류C-i	종류C-w	종류 C-P (연금저축)	종류S	종류 S-P (연금저축)	
수익자의 자격	제한 없음	판매회사의 인터넷뱅킹	제한 없음	판매회사의 인터넷뱅킹	집합투자기구, 변액보험계약, 기관투자자 및 기금, 납입금액 이 50억원 이상인 경우	판매회사의 일임형 종합자산 관리계좌 또는 법 시행령 제103조에서 규정하는 금전신탁	소득세법에 따른 “연금저축계좌”의 가입자	투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	소득세법에 따른 “연금저축계좌”의 가입자 이면서 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	
집합투자업자 보수	0.8760	0.8760	0.8760	0.8760	0.8760	0.8760	0.8760	0.8760	0.8760	매3개월 후급
판매회사 보수	0.8000	0.3500	1.0000	0.9000	0.0300	0.0000	0.6000	0.3500	0.3000	
신탁업자 보수	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	
일반사무관리 회사 보수	0.0170	0.0170	0.0170	0.0170	0.0170	0.0170	0.0170	0.0170	0.0170	
기타비용	0.0019	0.0000	0.0027	0.0000	0.0015	-	-	0.0000	-	사유 발생시

총 보수·비용	1.7249	1.2730	1.9257	1.8230	0.9545	0.9230	1.5230	1.2730	1.2230	-
증권 거래비용	0.6518	0.6564	0.6463	0.6349	0.3514	-	-	0.5885	-	사유 발생시

주 1) 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권 거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 직전 회계연도(2014.03.06 ~ 2015.03.05)의 기타비용비율을 추정치로 사용하였으며 이는 매년 달라질 수 있습니다.

주 2) 증권거래비용은 직전 회계연도(2014.03.06 ~ 2015.03.05)의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하였으며 실제 비용은 이와 상이할 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	1년	3년	5년	10년
종류A	277	657	1,077	2,324
종류A-e	180	461	771	1,691
종류C	197	622	1,091	2,483
종류C-e	187	589	1,033	2,350
종류C-i	98	308	541	1,231
종류C-w	95	298	523	1,190
종류 C-P (연금저축)	156	492	863	1,964
종류S	130	411	721	1,641
종류 S-P (연금저축)	125	395	693	1,577

주) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 선취판매 수수료(종류 A는 1.0%, 종류 A-e는 0.5%로 가정) 및 총 보수·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, 종류S 수익증권은 환매시점에 후취판매수수료 부담여부 및 후취판매수수료를 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다. 종류S 수익증권의 후취판매수수료는 반영하지 않고 작성되었습니다.

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) 종류C-P(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자(연금저축계좌 가입자)에 대한 과세
소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우

동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)
연금수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
분리과세한도	1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)
연금외수령시 과세	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함)
해지가산세	없음
부득이한 연금외수령 사유	천재지변 가입자의 사망, 해외이주 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제 50조의 기본공제대상자에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양 가입자가 파산의 선고 또는 개인회생절차개시의 결정을 받은 경우 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
부득이한 연금외수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 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
모투자신탁 기준가격	모투자신탁의 기준가격은 이 투자신탁의 기준가격 산정방식과 동일하게 산정되며 투자신탁의 기준가격과 함께 모투자신탁의 기준가격을 집합투자업자 및 판매회사의 홈페이지 및 영업점에

	게시합니다.
--	--------

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 인터넷홈페이지를 통한 판매를 개시하는 경우, 인터넷홈페이지를 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. 판매회사의 인터넷홈페이지를 통해 가입한 경우나 인터넷뱅킹을 이용하고 있는 경우에는 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

III

요약 재무정보

(단위: 원)

통합 대차대조표			
항 목	제 16 기	제 15 기	제 14 기
	(2015.03.05)	(2014.03.05)	(2013.03.05)
운용자산	91,445,939,311	75,469,106,860	174,680,038,080
증권	89,265,466,799	72,510,769,000	168,011,865,400
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	2,180,472,512	2,958,337,860	6,668,172,680
기타 운용자산	0	0	0
기타자산	425,086,497	3,406,177,654	6,136,178,826
자산총계	91,871,025,808	78,875,284,514	180,816,216,906
운용부채	0	0	0
기타부채	784,267,660	3,068,591,453	6,084,944,051
부채총계	784,267,660	3,068,591,453	6,084,944,051
원본	92,693,753,195	81,979,114,157	185,660,610,663
수익조정금	-1,185,926,379	732,333,476	-2,714,063,335
이익잉여금	-421,068,668	-6,904,754,572	-8,215,274,473
자본총계	91,086,758,148	75,806,693,061	174,731,272,855

통합 손익계산서			
항 목	제 16 기	제 15 기	제 14 기
	(2013.03.06 - 2015.03.05)	(2013.03.06 - 2014.03.05)	(2012.03.06 - 2013.03.05)
운용수익	5,585,808,366	-3,418,115,005	-971,708,556
이자수익	31,734,616	94,136,562	131,373,523
배당수익	-2,838,980	741,653,478	2,154,264,648
매매/평가차익(손)	5,556,912,730	-4,253,905,045	-3,257,346,727
기타수익	148,978	292,982	1,304,033
운용비용	1,408,092,557	1,656,796,379	3,223,525,802
관련회사 보수	1,408,092,557	1,656,796,379	3,223,525,802
매매수수료	0	0	0
기타비용	18,194,384	18,792,332	39,657,343
당기순이익	4,159,670,403	-5,093,410,734	-4,233,587,668
매매회전율	44.36	349.86	137.21