

[요약정보]

| | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------------|--|
| <div><간이투자설명서></div> | | | | | <div>(작성기준일: 2016.2.17)</div> |
| <div>홍국 플래티넘 개인용 MMF 1호 (펀드코드: AX899)</div> | | | | | |
| <div>투자위험등급 5등급[매우 낮은 위험]</div> | | | | | <div>이 간이투자설명서는 ‘홍국 플래티넘 개인용 MMF 1호’의 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.</div> |
| <div>1</div> | <div>2</div> | <div>3</div> | <div>4</div> | <div>5</div> | |
| <div>매우 높은 위험</div> | <div>높은 위험</div> | <div>보통 위험</div> | <div>낮은 위험</div> | <div>매우 낮은 위험</div> | <div>홍국자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.</div> |

I. 집합투자기구의 개요

| | | | |
|--|--|--------------------------------------|---|
| 투자자 유의사항 | <ul style="list-style-type: none"> 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조 | | |
| | <ul style="list-style-type: none"> 이 투자신탁은 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 법 시행령 제94조제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 투자수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 국공채, 지방채, 특수채, 은행채, 공사CP, 기타 유동자산 등에 투자하며 수시로 입출금이 가능한 집합투자기구로서 개인고객에게만 판매 가능한 개인용 MMF 입니다. | | |
| 분류 | 투자신탁, 단기금융집합투자신탁(개인용), 개방형, 추가형, 종류형 | | |
| 집합투자업자 | 홍국자산운용 주식회사(02-2122-2800) | | |
| 모집[판매]기간 | 추가형으로 계속 모집 가능 | 모집[매출] 총액 | 투자신탁의 수익증권(10조좌) |
| 효력발생일 | 2016.2.22 | 존속 기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간 없음 |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.hkfund.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조 | | |
| 종류(Class) | C | | C-1 |
| 가입자격 | 제한없음 | | 3억원이상 가입자 |
| 판매수수료 | | | - |
| 환매수수료 | | | - |
| 보수 (연, %) | 판매 | 0.2000 | 0.0700 |
| | 운용 등 | 운용(0.0620) 신탁(0.0100) 일반사무관리(0.0080) | |
| | 기타비용 | 0.0092 | 0.0092 |
| | 총보수·비용 | 0.2892 | 0.1592 |
| | 합성총보수비용 | 0.2892 | 0.1592 |
| ※ 생략된 종류(Class) : C-P, C-W, C-P2(생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조) | | | |
| ※ 기타비용은 증권에의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용입니다. | | | |
| ※ 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. | | | |
| ※ 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁(클래스펀드)에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁(클래스펀드)이 통합펀드(실제 운용 되는 펀드)에 투자한 비율을 안분한 통합신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. ※ 보수 지급시기: 매3개월 후급 | | | |
| ※ 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다 | | | |
| 매입 방법 | 17시 이전 : 2영업일 기준가 매입 17시 경과후: 3영업일 기준가 매입 | 환매 방법 | 17시 이전 : 2영업일 기준가 2영업일 지급 17시 경과 후: 3영업일 기준가 3영업일 지급 |
| 기준가 | 1. 산정방법: 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산 2. 공식방법: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.hkfund.co.kr), 판매회사· 한국금융 투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 | | |

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 투자수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

국공채, 지방채, 특수채, 은행채, 공사CP, 기타 유동자산 등에 투자하며 수시로 입출금이 가능한 집합투자기구로서 개인고객에게만 판매 가능한 개인용 MMF 입니다.

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

1) 우량 등급 채권 및 유동성자산에 투자하여 안정적인 이자수익 확보에 주력합니다.

2) 채권에의 투자는 국공채 중심으로 투자하고, 유동자산에의 투자는 양도성 정기에금증서 및 정기에금, CP(A1 이상), CALL LOAN(국내 제 1,2 금융권 및 외국계은행) 중심으로 투자합니다.

3) 신탁재산의 가중평균잔존만기 조정을 통하여 유동성확보 및 안정적인 운용을 추구합니다.

4) 이 투자신탁의 성과 비교 등을 위해 아래와 같은 비교지수를 사용하고 있으며 시장상황 및 투자전략의 변경 등에 따라 이 지수는 다른 지수나 수익률로 변경 될 수 있습니다. 변경 시 비교지수는 금융투자협회(www.kofia.or.kr), 판매회사 및 집합투자업자(www.hkfund.co.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.

※ 비교지수 : $CALL \times 100\%$

※ 지수 선정사유 : 단기금융상품에 주로 투자하는 동 투자신탁의 투자전략에 부합하다고 판단하여 비교지수로 선정하였습니다.

3. 수익구조

이 집합투자기구는 국공채, CD 및 기업어음등에 투자하는 단기금융투자신탁으로 증권의 가격상승에 따른 자본이득보다는 이자수령등의 가격변동에 따라 주된 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 운용전문인력(2016.2.17 기준)

(2016.02.17현재)

| 성명 | 구분 | 직위 | 운용현황 | | 주요 운용경력 및 이력 |
|---------------|--------------|-----|-----------------|------------|---|
| | | | 운용중인 다른 집합투자기구수 | 다른 운용 자산규모 | |
| 성일환 (1969) | 책임운용 전문인력 | 본부장 | 73개 | 116,094억 | <ul style="list-style-type: none"> - 서강대 경제학과 - 93.12~00.02 : 동부증권 채권팀 - 00.02~01.04 : 동부투신 채권운용팀 - 01.06~02.12 : 서울투신 채권운용팀 - 03.01~04.07 : 유리자산운용 채권운용팀 - 04.07~11.03 : 동부자산운용 채권운용본부 - 11.04~현재 : 흥국자산운용 채권운용본부 |

※ 이 집합투자기구의 운용은 채권운용본부에서 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다.

※ 상기 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인할 수 있습니다.

5. 투자실적 추이(연도별 수익률)

[단위:%]

| 기간 | 최근 1년차 | 최근 2년차 | 최근 3년차 | 최근 4년차 | 최근 5년차 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|--------|--------|--------|
| | 15.02.17 ~16.02.16 | 14.12.10 ~15.02.16 | - | - | - |
| 흥국플래티넘개인용MMF1호C | 1.60 | - | - | - | - |
| 비교지수 | 1.59 | - | - | - | - |

주 1) 비교지수 : (1 * [CALL 금리])

주 2) 종류 C(가입제한없음)의 수익률만 대표로 기재하였고 다른 종류형의 수익률은 정식 투자설명서 참고

6. 주요 투자위험

| 구 분 | 투자위험 주요내용 |
|---|--|
| 투 자 원 본 손 실 위 험 | 관련법령은 수익증권 투자에 대해서는 원리금을 보장하거나 보호하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재 하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 담하며, 위탁회사나 판매회사등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. |
| 이 자 율 변 동 위 험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락 하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생 할 수 있습니다. |
| 신 용 등 급 하 락 에 따 른 위 험 | 투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 하락하여 상위 2 개등급에 미달하는 경우 또는 신용 사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다. |
| 장 부 가 와 시가와의 괴리 조 정 에 따 른 기준가격 변동 위 험 | 장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000 분의 5 를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락 할 수 있습니다. |
| 집 합 투 자 기 구 해 지 의 위 험 | 수익자 전원 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우 또는 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁으로서 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우와 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 등의 사유로 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 해당 집합투자기구가 해지될 수 있습니다. |

7. 투자위험 등급 분류

이 집합투자기구는 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품에 투자하는 MMF 투자신탁으로 증권이 가격상승에 따른 자본이득보다는 이자수령등에 따른 이자소득을 추구합니다.

주식에 투자하는 집합투자기구나 시가형 채권에 투자하는 집합투자기구보다 가격변동성에 노출될 위험이 적으므로 5 등급 중 **5 등급**에 해당되는 매우 낮은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

따라서 주식 및 채권에 투자하는 상품에 비해 기대수익이 적고 투자위험이 낮다는 점을 충분히 이해하고 수익을 안정적으로 추구하는 투자자에게 적합합니다.

※ 상기 위험등급분류는 한국자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류 할 수 있습니다.

8. 위험관리

이 투자신탁은 위험관리를 위하여 각종 시장 지표의 모니터링과 분석으로 이 투자신탁에서 발생할 수 있는 위험 등을 사전인식 및 평가하여 운용전략위원회와 리스크관리실무위원회를 통해 의사결정 및 대응을 하고 있습니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

| 과세대상 | 과세원칙 | 세율 | 과세시기 |
|------|---------------|------------------------|----------------|
| 투자신탁 | 별도의 소득과세부담 없음 | - | - |
| 수익자 | 원천징수 | 개인 15.4% (지방소득세 포함) | 이익금을 지급받는 날 |

* 종류C-p 수익증권 가입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

| 구 분 | 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) |
| 공제제도 | 연간 저축금액 중 400만원 한도로 세액공제 12% |
| 연금수령시 과세 | 연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함) |
| 분리과세한도 | 1,200만원(공적연금소득 제외) |
| 연금외수령시 과세 (통상적인 경우) | 기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용 |
| 해지가산세 | 없음 |
| 연금외수령시 부득이한 경우 | 천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고 |
| 연금외수령시 과세 (부득이한 경우) | 기타소득 13.2% 분리과세 (지방소득세 포함) |
| 연금계좌 승계 | 상속인(배우자)가 승계 가능 |

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

*** 종류C-p2 수익증권 가입자 : 퇴직연금제도의 세제**

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

- **세액공제(2015.1.1 부터):** 근로자의 퇴직연금 추가부담금은 해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액과 합산하여 700만원 한도 내에서 세액공제 12%. 다만 소득세법 제59조의3 제1항 각호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외
- **과세이연:** 투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 연금 수령시 연금수령 방법에 따라 과세
- **퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계:** 연금인출, 연금외 인출 등 연금의 인출방식에 따라 과세체계가 다르게 결정

※ 퇴직연금종합안내(<http://pension.fss.or.kr>)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 집합투자기구에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

2. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

※ 집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 투자설명서의 '제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 관한 사항' 중 '1. 재무정보' 를 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 (www.hkfund.co.kr) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.hkfund.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.hkfund.co.kr)