<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2016.1.31)

하이 뉴 트렌드 리더 증권 자투자신탁 1호[주식] (펀드코드 : 77249)

투자위험등급 : 1등급(매우 높은 위험)				
1	2	3	4	5
매우 높은 위험	높은 위험	중간 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 **'하이 뉴 트렌드 리더 증권 자투자신탁 1호[주식]'**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

하이자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항

- **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 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**
- 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 효력발생일 이후에도 기재 내용이 변경될 수 있습니다.
- 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고하실 수 있으며, 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청하실 수 있습니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- **원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.**

※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조

집합투자기구 특징	국내주식을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 투자신탁 자산총액의 90% 이상을 투자		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 추가형, 개방형(중도환매가능), 종류형, 모자형		
집합투자업자	하이자산운용㈜ (02-727-2700)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권 (1조좌)
효력발생일	2016년 2월 23일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.hi-am.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		

종류(Class)		A	C1	Ce	S
가입자격		제한없음	제한없음	온라인	펀드온라인코리아
판매수수료		납입금액의 1.0% 이내	-	-	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15%이내
환매수수료		30일미만 환매 시 : 이익금의 70% / 30일이상 90일미만 환매 시 : 이익금의 30%			
보수 (연, %)	판매	0.68	1.0	0.9	0.35
	운용 등	운용보수 : 0.72 신탁보수 : 0.04 사무관리 : 0.02			
	기타	0.0016	0.0022	0.0006	0.0
	총보수·비용	1.4616	1.7822	1.6806	1.13
	합성총보수·비용	1.4616	1.7822	1.6806	1.13

※ 주석사항

- 종류 Ci, C2, Cw 등 기타 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.
- 이 투자신탁에 부과되는 보수는 매3개월 후급으로 지급됩니다.
- 기타비용은 증권의 예탁 및 결제비용 등 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이 할 수 있습니다.
- 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분하여 산출한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감 전 기준)으로 나누어 산출합니다. 다만, 이 투자신탁은 작성기준일 현재 모투자신탁이 설정되지 아니하였으므로 합성 총보수·비용 비율은 모투자신탁의 비율을 합산하지 아니한 수치입니다.
- 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.

매입 방법	· 15시(오후 3시) 이전 : 제2영업일 · 15시(오후 3시) 경과 후 : 제3영업일	환매 방법	· 15시 이전 : 제2영업일 기준가 제4영업일 지급 · 15시 경과 후 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급
기준가	· 산정방법 - 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 – 부채총액) / 직전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시		

Ⅱ 집합투자기구의 투자정보

1. 투자전략

(1) 투자목적

이 투자신탁은 모자형 구조의 자투자신탁으로서 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 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 아니 합니다.

(2) 투자전략

가. 기본 운용전략

이 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하는 **'하이 뉴 트렌드 리더 증권 모투자신탁[주식]'**에 투자신탁 자산총액의 90% 이상을 투자하여 비교지수 대비 초과수익을 추구하는 증권집합투자기구(주식형) 입니다.

※ 비교지수 : KOSPI 95% + CD 5%

나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

모투자신탁	주요 투자전략	투자비중
하이 뉴 트렌드 리더 증권 모투자신탁[주식]	- 국내주식에 60% 이상, 우량 채권 및 어음 등에 40% 이하로 투자 - 주식에의 투자는 신성장 동력으로 뉴 트렌드에 투자하는 기업 또는 해당 트렌드에 매출비중이 확대되는 기업을 대상으로 투자 Pool을 구성하고, 그 중 주간 단위 상대수익률 상위 트렌드의 비중을 확대해 가며 매주 동일 프로세스 반복을 통해 적극적으로 포트폴리오를 조정 - 종목당 동일 비중 투자를 원칙으로 하되, 주가 변동 상황을 고려하여 각 트렌드별 실적개선 상위종목 순으로 Scoring 및 상승률 상위 종목에 대하여 전략적으로 비중 확대	90% 이상

※ 투자전략에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조'를 참조하시기 바랍니다.

(3) 운용전문인력

구분	성명	생년	직위	운용현황(2016.1.31 현재)		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
책임	이석원	1969	본부장	34개	8,082억좌	고려대 경제학 / 경영대학원 ING자산운용(8.5년) 이스타투자자문(0.8년) 한셋투자자문(1년) 미래에셋자산운용(1.5년) KB자산운용(5.3년) 현 하이자산운용 주식운용본부('11.12~)
				성과보수가 있는 경우		
				-	-	
부책임	박정원	1974	팀장	9개	1,661억좌	성균관대 무역학과 우리투자증권(99.02~08.07) GS자산운용 주식운용팀(08.07~10.08) 유리자산운용 주식운용본부 팀장(10.08~13.07) 현 하이자산운용 성장운용팀
				성과보수가 있는 경우		
				-	-	

주1) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(4) 투자실적 추이(연도별 수익률)

(단위 : %)

구분	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	(15.02.01~16.01.31)	(14.02.01~15.01.31)	(13.02.01~14.01.31)	(12.02.01~13.01.31)	(11.02.01~12.01.31)
종류 A	-6.07	13.77	6.02	-2.7	-15.76
비교지수	-1.69	0.55	-0.84	0.52	-4.92

주1) 비교지수 : KOSPI 95% + CD 5%

주2) 종류 A(선취판매수수료 부과)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

2. 주요 투자위험 및 위험관리

(1) 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용

원본손실 위험	**이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다.** 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 주식, 채권, 어음, 집합투자증권, 주식 및 채권관련 장내파생상품 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 주식 고편입 상품으로 주식 가격 하락(전체 주식시장의 변동 또는 개별기업의 실적 변화 등으로 인한 개별기업의 주가변동)에 의해 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하며, 신성장 동력으로 뉴트렌드에 투자하는 기업 또는 해당 트렌드에 매출 비중이 확대되는 기업을 대상으로 투자 Pool을 구성합니다. 이처럼 한정된 투자대상, 산업섹터, 업종 또는 종목에 집중하여 투자함으로써 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생 할 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	수익자 전원이 동의한 경우, 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 투자신탁의 원본액이 50억원 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다.

※ 투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하시기 바랍니다.

(2) 위험등급

이 투자신탁은 투자신탁재산의 90% 이상을 주식형 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁으로서 투자신탁의 수익이 주가 등락에 따라 크게 변동되므로 5등급 중 **1등급**에 해당되는 **매우 높은 위험**을 지니고 있습니다.

이 위험등급분류는 하이자산운용㈜의 내부 기준에 따른 위험등급으로 판매회사의 위험분류 등급과 상이할 수 있습니다.

(3) 위험관리

투자판단 오류를 최소화하고자 내부 및 외부의 가용한 리서치 역량을 총동원하여 운용의사 결정을 수행할 예정이며, 현금성 자산의 비중을 적정수준으로 유지하여 부분 환매에 차질이 발생하지 않도록 관리할 것입니다. **그러나 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.**

Ⅲ 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

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

(2) 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 세제혜택 및 과세에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약재무정보

※ 투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항'을 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(홈페이지 주소) 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(홈페이지 주소)
· 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지 주소)