

NH-CA 인도네시아 포커스 증권투자신탁[주식](펀드 코드:77498)

투자 위험 등급
1 등급 (매우 높은 위험)

1	2	3	4	5
매우 높은 위험	높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 'NH-CA 인도네시아 포커스 증권투자신탁[주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

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

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> · 집합투자증권은 「예금보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자 원금의 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. · 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. · 이 투자신탁은 해외주식투자 전용 집합투자증권저축을 통해 가입할 수 있습니다. 이 경우 이 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함 한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외됩니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>
----------	---

집합투자기구 특징	투자신탁재산의 60% 이상을 인도네시아의 주식(인도네시아의 기업에서 발행한 것, 또는 인도네시아 증권시장에서 거래되는 주식)에 투자하여 관련 증권시장의 상승에 따른 자본이익의 획득을 추구		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형		
집합투자업자	NH-CA자산운용		
모집(매출) 총액	모집(매출)총액에 제한을 두지 않음	모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능
효력발생일	2016. 2.26	존속 기간	추가자금납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 신탁계약기간 없음
판매회사	한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 인터넷 홈페이지(www.nh-ca.com) 참고		

종류(Class)		A	C	Ce	Ci	Cw	S	Ae	C-P1 (연금저축)	C-P2 (퇴직연금)
가입자격		제한없음	제한없음	인터넷 용	전문투자 자, 기금 등	판매회사 일임형 Wrap	온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용	인터넷 전용	연금저축계 좌 가입자	퇴직연금 가입자
판매수수료		납입금액의 1%이내	없음	없음	없음	없음	(후취)3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이내	납입금액 의 0.5% 이내	없음	없음
환매수수료		없음								
보수 [연, %]	판매	0.8	1.1	0.8	0.05	0	0.35	0.4	0.6	0.54
	운용 등	운용 : 0.843, 신탁업자 : 0.06, 일반사무관리 : 0.017								
	기타	0.61	0.6062	0.6069	0.6	0.6	0.5999	0.6	0.6	0.6
	총보수비용	2.330	2.6262	2.3269	1.57	1.52	1.8699	1.92	2.12	2.06

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 17 시 이전 : 3 영업일 기준가 매입 · 17 시 경과 후 : 4 영업일 기준가 매입 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 17 시 이전 : 4 영업일 기준가 8 영업일 지급 · 17 시 경과 후 : 5 영업일 기준가 9 영업일 지급
기준가	<ul style="list-style-type: none"> · 산정방법 <ul style="list-style-type: none"> - 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수 - 1,000 원 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시방법 <ul style="list-style-type: none"> - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 매일 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 홈페이지에 매일 전자 공시 		

II. 집합투자기구의 투자정보

[1]. 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 주된 투자대상 자산으로서 투자신탁재산의 60% 이상을 인도네시아의 주식(인도네시아의 기업에서 발행한 것, 또는 인도네시아 증권시장에서 거래되는 주식)에 투자하여 관련 증권시장의 상승에 따른 자본이익의 획득을 추구하는 투자신탁입니다.

그러나 상기의 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

◆ 기본투자전략

- 주요 이머징마켓의 하나인 인도네시아의 주식에 적극적 기업분석을 통한 투자종목 선정으로 장기적으로 시장대비 초과이익 확보를 추구합니다.
- ※ 인도네시아 주식: 인도네시아의 기업에서 발행한 주식 및 인도네시아에 상장된 기업에서 발행한 주식으로서, 인도네시아 증권시장 외의 해외에서 거래되는 주식을 포함합니다.
- 세계적인 운용사인 Amundi Singapore를 해외위탁집합투자업자로 하여 글로벌 리서치 및 해외투자 네트워크를 강화하였습니다.
- 효율적 헤지수단의 미비로 환헤지 전략을 수행하지 않는 것을 기본으로 합니다. 다만, 시장상황에 따라 외화표시자산에 대하여 헤지를 수행할 수도 있습니다.
- ※ 환헤지: 투자 대상국의 통화 가치가 하락하면 생기는 환차손을 막기 위해 환매 시 환율을 현재 시점의 환율로 미리 고정해 두는 것으로, 환율의 변동에 따른 위험을 줄일 수 있습니다.

3. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	
박주연	1978	글로벌솔루션본부 차장	11 개	약 1 천 1 백억좌	- 맥쿼리 IMM 자산운용 (2003~2005) 식운용부 - 한국투자신탁운용 (2001~2003) 주식운용부, 경영지원실

※성과보수가 약정된 집합투자기구 운용규모: 해당사항 없음

※운용전문인력이 운용하는 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 금융투자협회 홈페이지 (www.kofia.or.kr)를 통하여 확인 할 수 있습니다.

※이 투자신탁의 해외자산에 대한 운용업무는 Amundi Singapore에서 담당하며, 외국위탁집합투자업자는 향후 변동 될 수 있습니다.

4. 투자실적 추이

기간	[단위:%]				
	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	15.02.12 ~16.02.11	14.02.12 ~15.02.11	13.02.12 ~14.02.11	12.02.12 ~13.02.11	11.02.12 ~12.02.11
인도네시아포커스증권[주식]모	-8.87	10.88	-20.88	7.76	30.25
비교지수	-5.72	18.79	-23.19	0.81	17.86
ClassA	-10.47	9.03	-22.23	6.00	28.28
비교지수	-5.72	18.79	-23.19	0.81	17.86
ClassC	-10.74	8.67	-22.48	5.34	27.15
비교지수	-5.72	18.79	-23.19	0.81	17.86
ClassCe	-10.47	9.04	-22.28	5.62	27.62
비교지수	-5.72	18.79	-23.19	0.81	17.86
ClassS	-10.05	-2.46			
비교지수	-5.72	4.65			

[2]. 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

• 투자위험은 일반위험, 특수위험, 기타 투자위험 등으로 구분되며, 주요 투자위험 다음과 같음

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본 손실위험	관련법령은 집합투자기구 투자에 대해서는 원리금을 보장하거나 보호하지 않습니다. 따라서, 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하고 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임지지 아니합니다.

주식가격 변동위험	당해 투자신탁은 신탁재산을 국내외 주식 및 관련 파생상품에 투자함으로써 국내외 증권시장 가격변동에 따른 투자신탁재산의 급격한 가치변동을 초래할 수 있습니다.
금리 변동위험	일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 국내외 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
시장위험	신탁재산을 국내외 지분증권, 채무증권 등에 투자함으로써 국내외 금융시장의 주가, 이자율 및 투자대상 국가 및 투자대상 업종의 환경 변화 등 기타 국제거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.
파생상품 투자위험	국내외 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 레버리지효과(지렛대 효과)로 인하여 파생상품 그 자체에 투자되는 금액보다도 상당히 더 큰 손실이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
환율 변동위험	당해 투자신탁은 신탁재산을 외화표시자산(해외주식 등)에 투자하므로 국내통화와 투자대상국통화와의 환율변동 위험에 노출되며 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
운영위험	해외 투자의 경우 국내 투자와 달리 운영위험에 노출 되어 있습니다. 시장의 개장과 폐장 시간의 차이로 인해 신탁재산의 평가에 있어서 시차가 발생할 수 있습니다. 또한 평가를 위한 환율의 적용에 있어서 제반 규정에 따라 상이한 참조 환율을 적용하는 경우도 있습니다. 결제 사무의 처리의 복잡성, 현금 운용의 복잡성 등 해외 투자의 경우 일반 운영위험은 일반 국내 투자의 경우보다 상대적으로 높습니다

2. 위험관리

- 이 집합투자기구는 장기적인 위험관리를 위하여 시장변화를 예측하여 시장상황에 적합하다고 판단되는 주식에 투자합니다. 예를 들어, 증권시장의 강세가 예상될 경우, 가격이 탄력적인 주식에 대한 비중을 확대하고 증권시장의 약세가 예상될 경우 상대적으로 비탄력적인 주식에 대한 비중을 확대할 계획입니다.
- 대부분의 해외투자자산은 인도네시아 루피아화로 투자되고 있으며, 해외투자자산에 효율적 헤지수단의 미비로 환헤지 전략을 수행하지 않는 것을 기본으로 합니다.
- 따라서 투자통화와 한국원화의 환율변동에 따라 수익률변동이 발생할 수 있습니다.

환헷지란?

환헷지란 선물환 계약 등을 이용하여 환율의 변동으로 인한 손실위험을 관리하는 것을 뜻합니다. 해외펀드는 대부분은 해외통화로 자산을 매입하기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며 이러한 추가적인 손실을 최소화하기 위하여 환헷지를 실시하는 것입니다. 그러나 반대로 환율이 올라가는 경우 오히려 추가적 이익기회가 상실될 수 있으며 환헷지 계약의 만기 후 재계약을 할 경우 헷지 손실이 발생할 수 있습니다.

◦ 파생상품투자에 따른 위험지표공시 : 해당사항 없습니다.

※ 투자위험에 대한 세부사항은 ‘투자설명서 제 2 부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험’ 참고

III. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

◇ 개인, 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

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

◇ 개인의 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2 천만원을 초과하는 경우에는 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율(6.6~41.8%, 지방소득세 포함)로 종합과세 됩니다.

※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서 참고

2. 전환절차 및 방법

해당사항 없습니다.

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

◇ 투자설명서 참고

[집합투자기구공시정보안내]

증권신고서:금융감독원전자공시시스템(dart.fss.or.kr)

투자설명서:금융감독원전자공시시스템(dart.fss.or.kr),한국금융투자협회(kofia.or.kr),

집합투자업자(www.nh-ca.com)및 판매회사홈페이지

정기보고서(영업보고서,결산서류):금융감독원홈페이지(www.fss.or.kr)및한국금융투자협회전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)

자산운용보고서:한국금융투자협회전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)및 집합투자업자홈페이지(www.nh-ca.com)

수시공시:한국금융투자협회전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)및 집합투자업자홈페이지(www.nh-ca.com)