

## 간이투자설명서

(작성기준일 : 2016.8.16.)

## 한화 스마트 법인 MMF1호 [펀드 코드: 26055]

투자 위험 등급  
6등급(매우 낮은 위험)

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 ‘한화 스마트 법인 MMF1호’의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

## I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</u></li><li>▪ 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li><li>▪ MMF(단기금융집합투자기구)의 경우 수익구조가 은행의 예금과 유사하지만, 예금과 달리 원금손실이 발생할 수 있습니다.</li><li>▪ 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.</li><li>▪ 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li></ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조</p>		
집합투자기구 특징	유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 수익 추구		
분류	투자신탁, 단기금융(법인용), 개방형(중도환매 가능), 추가형		
집합투자업자	한화자산운용주식회사 (02-6950-0000)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10조좌
효력발생일	2016년 8월 31일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.hanwhafund.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참고		
펀드명	한화 스마트 법인 MMF1 호		
가입자격	법인		
판매수수료	없음		
환매수수료	없음		
보수 (연 %)	판매	0.04	
	운용 등	[집합투자업자] 0.04, [신탁업자] 0.012, [일반사무관리회사] 0.005	
	기타	0.0045	
	총보수비용	0.1015	
※ 주석사항	[보수 지급시기] 판매/운용 등 : 매 3개월 후급, 기타 : 사유발생시 주1)수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용 부담할 수 있음 ※세부사항은 정식 투자설명서 참조		
매입 방법	[17시 이전(경과후) 2(3)영업일 기준 가격 적용	환매 방법	[17시 이전(경과후) 2(3)영업일 기 준가격 적용/ 2(3)영업일에 환매금

		액 지급
기준가	[산정방법] 직전일의 순자산총액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 [공시장소] 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 홈페이지, 판매회사 각 영업점	

## II. 집합투자기구의 투자정보

### (1) 투자목적 및 투자전략

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 수익을 추구하며, 수익자에게 유용한 현금관리수단을 제공하는 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

- 국채증권, 지방채증권, 특수채증권 및 우량회사채 등에 투자하여 안정적인 이자소득을 추구
- 수시입출금에 대비하여 충분한 유동성 확보에 주력

▶ 비교지수: 매경BP Call 100%

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

#### 3. 수익구조

투자한 채권 및 유동성 자산 등 단기금융상품의 가격변동에 따라 투자자의 수익률이 주로 결정됩니다.

4. 운용전문인력: 박하나, 김현주(이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적 · 핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다)

#### 5. 투자실적 추이 (세전 기준, 연도별 수익률, 단위: %)

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	15.08.17 ~16.08.16	14.08.17 ~15.08.16	13.08.17 ~14.08.16	12.08.17 ~13.08.16	11.08.17 ~12.08.16
한화 스마트 법인 MMF1 호	1.62	2.15	2.65	2.83	3.44
비교지수	1.45	1.89	2.51	1.66	0.00

(주) 비교지수: (1 \* [매경 BP\_MMI\_CALL 지수])

### (2) 주요 투자위험 및 위험관리

#### 1. 주요 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
신용위험	신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
이자율	채권 및 어음 등의 가격은 이자율에 의해 크게 결정됩니다. 일반적으로

<b>변동위험</b>	이자율이 하락하면 채권 및 어음 등의 가격상승에 의한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권 및 어음 등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.
<b>신용등급 하락에 따른 위험</b>	투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위2개 등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체 없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.
<b>장부가와 시가와와의 괴리조정에 따른 기준가격 변동위험</b>	장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.

주) 위 내용은 작성 시점 현재의 시장상황을 감안하여 파악된 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 이 투자신탁에서 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다. 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다

## 2. 투자위험 등급분류: 6등급(매우 낮은 위험)

주) 이 위험등급분류는 한화자산운용의 내부기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사의 분류등급과 상이할 수 있습니다.

## 3. 위험관리

- 위험관리체계: 리스크관리위원회를 통해 회사 전체의 위험 정책을 수립·변경하며 자산별, 펀드별 투자 가이드라인을 설정합니다.
- 별도의 단기금융집합투자기구 위험관리기준을 정하여 관리하고 있으며, 매일 시가과리율을 점검하여 허용수준을 초과했을 경우에는 사후조치를 취하도록 합니다. 보유하고 있는 자산의 가중평균 잔존만기가 한도 이내에서 운용되는지 점검하여 금리위험을 통제합니다. 또한 신용등급별, 발행자별, 업종별 분산투자가 이루어지고 있는지 모니터링합니다. 유동성위험에 대해서는 유동성제약자산 비중 및 환매에 대비한 가용현금 비중을 점검·관리합니다.

## Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보

### (1) 과세

- 집합투자기구에 대한 과세: 투자신탁단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수
- 수익자에 대한 과세: 원천징수 원칙(과표기준가격을 기준으로 과세)
- 수익자에 대한 과세율: 개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)

※ 과세와 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

### (2) 전환절차 및 방법 : 해당사항 없음

### (3) 요약 재무정보

※ 집합투자기구의 재무정보에 대한 내용은 투자설명서의 ‘제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용 실적 등에 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.hanwhafund.com) 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.hanwhafund.com) . 단, 상장지수집합투자기구의 경우에는 자산운용보고서를 제공하지 않습니다.
  - 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanwhafund.com)
-