

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2016.10.31)

하이 인덱스 플러스 증권 자투자신탁 1호[주식-파생형] (펀드코드 : 61697)

투자위험등급 3등급(다소 높은 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 '하이 인덱스 플러스 증권 자투자신탁 1호[주식-파생형]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다

하이자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 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 「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	<ul style="list-style-type: none"> · 국내주식 및 주식관련장내파생상품을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 100% 이하 투자 · KOSPI200 지수의 투자성과를 추종하여 +α의 수익 추구 		
분류	투자신탁, 증권(주식파생형), 추가형, 개방형(중도환매가능), 종류형, 모자형		
집합투자업자	하이자산운용(주) (02-727-2700)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권 (10조좌)
효력발생일	2016년 11월 14일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.hi-am.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
종류(Class)	A		B
가입자격	선취판매수수료 부과되며 제한없음		제한없음
판매수수료	납입금액의 0.9%		-
환매수수료	-		
보수 (연, %)	판매	0.4	1.0
	운용 등	운용보수 0.4 / 신탁보수 0.03 / 사무관리 0.014	
	기타	0.0	0.0
	총보수비용	0.844	1.444
※ 주석사항	합성총보수·비용	0.844	1.444
	<ul style="list-style-type: none"> · 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. · 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다. 		
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 15시30분 이전 : 제2영업일 · 15시30분 경과 후 : 제3영업일 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 15시30분 이전 : 제2영업일 기준가 제4영업일 지급 · 15시30분 경과 후 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급
기준가	<ul style="list-style-type: none"> · 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 주식 및 주식관련장내파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁을 법시행령 제94조 제2항제4호에서 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 KOSPI200 지수의 투자성과를 추종하여 $+\alpha$ 의 수익을 추구하는 '하이 투게더 인덱스 증권 모투자신탁[주식-파생형]'에 투자신탁 자산총액의 100% 이하로 투자하여 자본차익을 추구하는 것으로서 비교지수 대비 초과수익을 추구하는 증권집합투자기구(주식파생형)입니다.

※ 비교지수 : KOSPI200 100%

나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 등

모투자신탁	주요 투자전략	투자비중
하이 투게더 인덱스 증권 모투자신탁[주식-파생형]	<ul style="list-style-type: none"> - 주식 및 주식관련장내파생상품에 60% 이상 투자하여 KOSPI 200 지수의 투자성과를 추종하여 $+\alpha$의 수익을 추구 - 주식 및 주식관련파생상품에의 투자로 인한 위험평가액은 투자신탁재산의 10% 이상으로 투자하며, KOSPI200 지수의 움직임을 최대한 복제할 수 있는 포트폴리오를 구성 - 주식 한도 내에서 선물이나 현물 중 저평가된 상품에 투자하여 무위험차익을 노리는 매도차익 거래 실시 	100% 이하

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

(3) 운용전문인력

성명	년생	소속 부서	직위	운용현황(2016.10.31현재)		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
배광웅	1973	주식운용본부	이사	-	-	한양대 경제학 / 동대학원 경제학 석사 미래에셋자산운용 리스크관리팀, 금융공학팀, 주식운용팀(6년5개월)
				성과보수가 있는 경우		한화자산운용 인덱스운용팀(4개월)
				-	-	우리자산운용 인덱스운용팀(2년10개월) KB자산운용 인덱스운용본부(4년6개월) 현 하이자산운용 액티브퀀트팀('16.10~)

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
	15.11.01~16.10.31	14.11.01~15.10.31	13.11.01~14.10.31	12.11.01~13.10.31	11.11.01~12.10.31
종류 A	2.52	1.87	-6.34	6.97	1.21
비교지수	2.61	-0.42	-6.17	6.69	0.12

주1) 비교지수 : KOSPI200 100%

주2) 종류 A 수익증권(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.
추적오차위험	이 투자신탁은 대형우량주 중심으로 구성된 KOSPI200 지수의 성과에 최대한 근접한 수익률을 추구하기 위해 KOSPI200 지수의 움직임을 최대한 복제할 수 있는 포트폴리오를 구성하여 운용합니다. 그러나 이 투자신탁의 수익률이 비교지수 수익률과 완벽하게 일치하는 것은 아닙니다. 따라서, 이 투자신탁의 수익률과 비교지수 수익률이 동일할 것으로 여기시는 투자자는 추적오차로 인하여 예상치 못하게 손실을 볼 수 있습니다. 다음과 같은 사유 등 현실적 제약으로 본래의 투자목적인 비교지수 변동률 추이에 실패할 수 있습니다. - 투자신탁 운용에 소요되는 각종 비용의 지출(신탁보수, 매매수수료, 자산보관비용 등) - 설정/해지 금액의 유출입 시점과 펀드매니저가 투자를 실행하는 시점이 일치하지 않음에 따른 괴리 - 특히, 운용규모가 소규모일 때 이러한 현상이 발생할 수 있으며, 운용초기에 괴리율이 커질 수 있음
주식가격 하락위험	이 투자신탁은 국내주식에 투자합니다. 이로 인하여 이 투자신탁은 주식의 가격하락 위험에 노출되며, 주식가격은 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격하게 하락할 수 있고, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
파생상품 투자위험	이 투자신탁은 주식관련장내파생상품에 투자할 수 있으며, 파생상품의 특성으로 인한 레버리지 위험을 내포하고 있습니다. 투자신탁의 운용전략에 따라 기초자산의 가격변동성을 완화하기 위한 헤지 목적으로 파생상품에 투자할 경우 시장내의 수급과 시장 외부변수에 따라 파생상품의 가격 움직임이 기초자산의 움직임과 상이할 수 있으며, 이 경우 예상치 못한 손실로 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 옵션에 투자할 경우, 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대 이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 더 높은 위험에 노출될 가능성이 있습니다. 또한 운용전략에 따라 파생상품의 계약 만기시 등 계약을 차근월물 등으로 이전(roll over)하여 파생상품 운용을 지속해야 할 수 있습니다. 이 경우 추가 비용이 발생할 수 있으며, 기존 계약과 차근월물 간의 가격차이 등으로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
이자율 변동 위험	이 투자신탁은 채권에 투자할 수 있으며 채권은 미래 이자율 변동에 따라 가격변동위험과 쿠폰의 재투자위험에 노출되어 있습니다. 채권의 가격은 이자율에 영향을 받습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 일반적으로 장기이상환 만기를 가진 채권은 단기의 상환만기를 가진 채권에 비하여 시장금리변동에 따른 가치의 변동이 크게 나타납니다. 투자신탁의 운용전략에 따라, 투자신탁 대부분이 상환되는 시기 이후에 만기가 도래하는 채권을 보유할 수 있으며, 이 경우 채권의 중도매도에 따른 자본손실로 인해 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 주식 및 주식관련장내파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁에 대부분을 투자하는 주식 고편입 상품으로 펀드수익이 주가 등락에 따라 크게 변동되며, 설정기간이 3년 이상된 펀드로서 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 고려하여 위험등급 기준을 적용하였습니다.

이 투자신탁은 6등급 중 **3등급(다소 높은 위험)**에 해당되는 투자위험을 지니고 있습니다. 이 위험등급은 추후 매 결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

※ 실제 수익률 변동성(실제 연환산 표준편차 : 최직근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성) : 12.35%

※ 집합투자업자의 변동성 기준 위험등급에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

(3) 위험관리

투자판단 오류를 최소화하고자 내부 및 외부의 리서치 역량을 총동원하여 운용의사 결정을 수행할 예정이며, 추적오차를 최소화하기 위하여 투자신탁 관련비용의 최소화 등의 다양한 보완방안을 실행할 예정입니다. 또한, 현금성 자산의 비중을 적정수준으로 유지하여 부분 환매에 차질이 발생하지 않도록 관리할 것입니다. **이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성되는 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(www.hi-am.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정정보고서(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.hi-am.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hi-am.com)