

<간이투자설명서>				(작성기준일: 2017.11.20)	
흥국멀티플레이30공모주증권투자신탁[채권혼합] (펀드코드: 95113)					
투자위험등급 5등급[낮은 위험]				이 간이투자설명서는 '흥국멀티플레이30공모주증권투자신탁[채권혼합]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.	
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험
				흥국자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 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.▪ 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		
집합투자기구 특징	<ul style="list-style-type: none">▪ 이 투자신탁은 투자신탁재산의 100%이하를 채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 장기적으로 안정적인 자본이득 및 이자수익을 추구합니다.□ 주식에의 투자는 증권시장 상장법인이 발행한 주식 및 공모 증자 주식, 신규 기업공개 주식에 투자 할 계획입니다.□ 채권에의 투자는 국공채, 통안채, 금융채, 회사채(신용평가등급 A- 이상)등에 투자운용할 계획입니다.		
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형		
집합투자업자	흥국자산운용 주식회사(02-2122-2800)		
모집[판매]기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)
효력발생일	2017.11.30	종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.hkfund.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

종류(Class)		A1	C1
가입자격		선취판매수수료	제한없음
판매수수료		납입금액의 0.3%이내	해당사항없음
환매수수료		- 30일미만: 이익금의 70% - 30일 이상 90일미만: 이익금의 50%	
보수 (연,)	판매	0.9000	0.9500
	운용 등	운용(0.3500) 신탁(0.0230) 일반사무관리(0.0170)	
	기타비용	0.0033	0.0032
	총보수·비용	1.2933	1.3432
합성총보수비용		1.3003	1.3502

※ 종류 C1은 이연판매보수(CDSC)제도가 적용(제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항의 11. 매입, 환매, 전환기준을 참조)

※ 생략된 종류(Class) : C2, C3, C4, C-i, C-e, C-p, C-w, C-y, S, S-p, C-f, A-g, C-g(생략된 종류와 관련한 세부사항은 투자설명서 참조)

※ 기타비용은 증권의 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 : 3영업일 기준가 4영업일 지급 17시 경과 후: 4영업일 기준가 5영업일 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. 공시방법: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.hkfund.co.kr), 판매회사· 한국금융 투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지		

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 주된 투자대상인 채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 비교지수*의 수익률을 초과하는 투자수익률 달성을 추구합니다. 그러나 **상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.**

※ 비교지수 : $(0.3 * [KOSPI]) + (0.55 * [KOB120]) + (0.15 * [CD금리])$

2. 투자전략

1) 투자전략

이 투자신탁은 투자신탁재산의 100%이하를 채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 장기적으로 안정적인 자본이득 및 이자수익을 추구합니다. 또한 모투자신탁의 운용실적에 따른 손익에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다

[한국멀티플레이 30 공모주증권모투자신탁(채권혼합)의 투자전략]

□ 주식에의 투자는 증권시장 상장법인이 발행한 주식 및 공모 증자 주식, 신규 기업공개 주식에 투자 할 계획입니다. 특히 공모주 투자는 기업탐방, 외부 리서치 자료 및 시장상황 등을 고려하여 향후 성장성 및 내재가치가 우량한 종목을 중심으로 투자하여 향후 주가 상승에 따른 자본이득을 추구 할 예정입니다.

공모주투자	<ul style="list-style-type: none"> - 공모 기업에 대한 전문적 가치분석 및 밸류에이션에 근거한 투자판단 - 공모주 투자는 발행시장의 특성(Capital Gain)으로 약세장에서도 수익 발생 가능 - 펀드 투자만으로 IPO 시장에 직접 참여한 것 같은 기회 제공
Event Driven	<ul style="list-style-type: none"> - 대량 매매 : 대주주가 대규모의 주식을 매도하고자 할 경우 할인하여 주식을 매수 - 밸류에이션 매매 : 기업이 루머 등으로 기업가치가 단기에 크게 훼손되었거나 적정 기업가치와 현재 기업가치의 밸류에이션 갭이 클 경우 대상 기업에 투자하여 기업가치 회복 시 차익 실현

□ 채권에의 투자는 국공채, 통안채, 금융채, 회사채(신용평가등급 A- 이상)등에 투자운용할 계획입니다.

- 편입자산 듀레이션을 1년~1.5년 수준으로 운용하여 금리변동 리스크를 통제합니다.

※ **비교지수 : $(0.3 * [KOSPI]) + (0.55 * [KOB120]) + (0.15 * [CD금리])$**

※ KOSPI지수 : 증권시장에 상장된 상장기업의 주식 변동을 기준시점과 비교시점을 비교하여 작성한 지표입니다.

※ KOB120 지수 : KIS 채권평가에서 공시하는 국내 채권시장의 채권운용 듀레이션이 1년이 되도록 종합채권지수를 재구성한 총수익 지수(Total Return Index)입니다.

※ CD 금리 : 은행에서 발행하는 양도성정기예금 금리로서 통상 91물(3개월)을 말합니다.

※ 지수 선정사유 : KOSPI 지수는 국내증권시장을 KOB120과 CD지수는 듀레이션 1년 수준의 국내채권 및 단기금융상품의 시장을 최대한 객관적으로 나타낼 수 있으므로 이 투자신탁이 주로 투자하는 국내 주권 및 채권과의 비교가 가장 적절하다고 판단되어 비교지수로 선정하였습니다.

※ **상기 제시된 전략은 시장상황 및 운용여건 등에 따라 변경될 수 있습니다.**

3. 수익구조

이 투자신탁은 투자신탁재산의 100%이하를 채권 등에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하는 증권자투자신탁(채권혼합형)으로서 투자한 모투자신탁의 가격변동에 따라 주된 이익 또는 손실이 결정됩니다.

4. 운용전문인력 (2017.11.20 기준)

성명	구분	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합 투자기구수	다른 운용 자산규모	
임대진 (1971)	책임운용 전문인력	본부장	37개	4,884억	<ul style="list-style-type: none"> o 중앙대학교 경영학과 o 97.01~01.03 : 대신증권 기업금융팀 o 01.04~05.10 : 대신자산운용 주식운용팀 o 05.10~10.01 : 동부생명 특별계정팀 o 10.01~16.04:사립학교 교직원 연금공단 주식운용팀

					o 16.05~ 현재: 흥국자산운용 주식운용본부
박형태 (1972)	부책임운용 전문인력	이사	74개	81,419억	o 서울대학교 경영학과 o 01.01~13.12 : 동부화재해상보험 일반계정운용1부 o 13.12~현재 : 흥국자산운용 채권운용본부

※ 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
	16.07.21 ~ 17.07.20	15.07.21 ~ 16.07.20	14.07.21 ~ 15.07.20	13.07.21 ~ 14.07.20	12.07.21 ~ 13.07.20
흥국멀티플레이30공모주증권투자신탁(채권혼합)A1	-0.04	2.64	4.21	2.96	2.67
비교지수	6.99	0.67	2.79	4.53	3.02

주1) 비교지수 : $(0.3 * [KOSPI]) + (0.55 * [KOB120]) + (0.15 * [CD금리])$

주 2) 전체 종류 수익증권 중 대표 종류(종류 A1) 수익증권만 작성되었고 기타 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

6. 주요 투자위험

구 분	투자위험 주요내용
투 자 원 본 에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
시 장 위 험 및 개 별 위 험	투자신탁재산을 주식, 채권 및 파생상품 등에 투자함으로써 주식의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 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.
순 자 산 가 치 변 동 위 험	환매청구일과 환매기준가격 적용일이 다르기 때문에 환매시 환매청구일로부터 환매기준가격 적용일까지의 투자신탁재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다.
환 매 연 기 위 험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금감위가 인정하는 경우에는 수익증권의 환매가 연기될 수 있습니다.

주)이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서(제2부, 집합투자기구에 관한 사항의 10. 집합투자기구의 투자위험)를 참조하여 주시기 바랍니다.

7. 투자위험 등급 분류

집합투자업자는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 투자신탁 위험등급을 매우 높은 위험(1등급)에서 매우 낮은 위험(6등급)까지 6단계로 분류하고 있습니다. 다만, 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구의 경우 '실제 수익률 변동성'에 따라 위험등급이 결정됩니다.

이 투자신탁은 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구으로써 최근 3년 수익률 변동성(표준편차)이 1.53%이므로 6등급 중 **낮은위험(5등급)**으로 분류됩니다.

이는 주식에만 투자하는 집합투자기구보다는 낮은 위험수준을 갖으나, 채권에만 투자하는 집합투자기구보다는 높은 위험을 내포하고 있음을 의미합니다. 따라서 주식투자의 기본 속성에 충분한 이해를 가지고 있으며, 채권 등을 통한 추가수익을 추구하는 투자자에게 적합합니다.

※ 상기 위험등급분류는 매 결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 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

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

(2) 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

(3) **연금저축계좌 가입자에 대한 과세 : 종류C-p, 종류S-p 수익증권 가입자**

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

[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)
세액공제	연간 연금저축계좌 납입액 중 400만원 이내 세액공제 12% - 다만, 종합소득금액 4천만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5천 500만원) 이하인 거주자의 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 400만원 이내 세액공제 15% - 다만, 종합소득금액 1억원 (근로소득만 있는 경우 총급여액 1억 2천만원) 초과하는 경우 연간 연금저축계좌 납입액 중 300만원 이내 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.

※ 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 :

1)집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환 시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)에 따라 다음 각호에서 정하는 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 C1클래스에 한합니다.

- ① 종류C1 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C2 수익증권으로 전환
- ② 종류C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C3 수익증권으로 전환
- ③ 종류C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류C4 수익증권으로 전환

- 2) 1)의 규정에 따라 전환하는 경우에는 위의 각 해당 전환일에 전환처리합니다. 다만, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리합니다.
- 3) 1)의 규정에 따라 전환하는 경우에 적용되는 기준가격은 해당 전환일의 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 합니다.
- 4) 1)의 규정에도 불구하고 환매청구를 진행 중인 경우에는 수익증권을 전환하지 아니합니다.
- 5) 신탁계약서 제41조(환매수수료)의 규정에도 불구하고 판매회사는 다음 각호의 1의 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니합니다.
- ① 1)의 규정에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우
 - ② 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우. 다만 전환 후 추가 납입분에 대해서는 이를 적용하지 아니합니다.

※상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서(제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항의 11. 매입, 환매, 전환기준)를 참조하여 주시기 바랍니다

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)