

간이투자설명서

(작성기준일 : 2017. 11. 12.)

한화1조클럽증권 자투자신탁(주식) [펀드 코드: A6350]

투자 위험 등급
2등급(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 ‘한화1조클럽증권 자투자신탁(주식)’의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 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 실적배당 상품으로 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.
 - 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.
 - 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참조

집합투자기구 특징	이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 법 시행령 제94조 제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 수익률이 비교지수를 일관성 있게 상회하는 것을 목표로 함		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 종류형, 모자형, 전환형		
집합투자업자	한화자산운용주식회사 (02-6950-0000)		
모집(판매) 기간	모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10조 좌
효력발생일	2017년 11월 24일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.hanwhafund.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참고		

종류(Class)	A	A-2	C1	C-e	S
가입자격	제한없음	제한없음 ^{주)}	제한없음	인터넷뱅킹	온라인판매시스템 ^{주)}
판매수수료	[선취]납입금액의 1.0%이하		-	-	[후취] 0.15% 이내 ^{주)}
환매수수료	30일미만: 이익금의 70%, 30일 이상 90일 미만: 이익금의 30%	30일미만: 이익금의 70%	90일 미만: 이익금의 70%		30일미만: 이익금의 70%, 30일 이상 90일 미만: 이익금의 30%
보수 (연 %)	판매	0.85	0.87	1.50	0.90
	운용 등	[집합투자업자] 0.65 [신탁업자] 0.03 [일반사무관리회사] 0.017			
	기타	0.0024	0.0004	-	0.0000
	총보수 비용	1.5494	1.5674	2.1970	1.5970
	합성 총보수 비용	1.5494	1.5674	2.1970	1.5970
					0.30
					-
					0.997
					0.997

※ 주식사항	[상기 외 종류] C2, C3, C4, C-i, C-i2, C-w [보수 지급시기] 판매/운용 등 : 매 3개월 후급, 기타 : 사유발생시 주1)종류A-u2 수익증권간 전환권 주2)수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용 부담할 수 있음 주3)집합투자기구에 한해 투자중개업인가를 받은 회사가 개설한 온라인판매시스템에 회원으로 가입한 투자자에 한하며, 3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이내의 후취판매수수료 부과됨 ※세부사항은 정식 투자설명서 참조		
매입 방법	[15시30분 이전(경과후)] 2(3)영업일 기준가격 적용	환매 방법	[15시30분 이전(경과후)] 2(3)영업일 기준가격 적용/ 4(4)영업일에 환매금액 지급
기준가	[산정방법] 직전일의 순자산총액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000원 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 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 수익률이 비교지수를 일관성 있게 상회하는 것을 목표로 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

이 투자신탁은 한화1조클럽증권 모투자신탁(주식)에 주로 투자하고 나머지 자산은 단기대출 및 금융기관 예치 등의 자산으로 운용합니다.

[모투자신탁의 투자전략]

□ 운용전략

- “1조클럽” 기업 주식에 주로 투자하여 비교지수 대비 초과수익을 추구합니다.
- “1조클럽”이란 다음의 종목군을 말합니다.
 - 글로벌 선도기업 : 현재 영업이익 1조원 이상 기업
 - ⇒ 주가의 재평가(re-rating)
 - Again 1조클럽 : 영업이익 1조원으로 복귀가 예상되는 기업
 - ⇒ 실적개선(Turn-Around)
 - Dreaming 1조클럽 : 향후 수년내 영업이익 1조원을 달성할 것으로 예상되는 기업
 - ⇒ 주가 상향조정(Level-up)
 - 동반성장 기업: 1조클럽 기업들과 동반 성장하는 강소(強小)기업
 - ⇒ 대기업들이 1조 클럽으로 발전하고 글로벌 경쟁력을 유지하기 위해서는 경쟁력있는 소재/부품 기업이 필수

□ 포트폴리오 구성

- “1조클럽” 주식 중 선별된 유망종목으로 압축포트폴리오를 구성합니다.
- 종목선정 기준 (4S)
 - 1) 지속적 성장(Sustainable Growth)
 - ✓ 지속적으로 성장하는 기업에 투자
 - ✓성장 모멘텀이 둔화되거나, 구조적인 성장의 한계에 도달한 기업은 과감히 배제

- 2) 안정적인 수익(Stable Earnings)
 - ✓ 실적 추정에 대한 가시성이 높은 기업에 투자
 - ✓ 불확실한 변수에 대한 노출도가 큰 기업에 대해서는 경계
- 3) 구조적인 개선(Structural Improvement)
 - ✓ 산업적인 측면에서의 환경 변화나 개별 기업의 Restructuring과 같이 구조적인 개선 이슈가 있는 기업에 대해서는 공격적인 투자
- 4) 우수한 경영진(Smart Management)
 - ✓ 우수한 경영진을 갖춘 기업에 투자
 - ✓ 비윤리적이거나, 부적절한 경영진이 있는 기업에 대해서는 신중한 접근

※ 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.

▶ 비교지수: KOSPI 95%, 매경BP CD 5%

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

3. 수익구조

이 투자신탁의 모투자신탁은 신탁재산의 70% 이상을 국내 주식에 투자하는 주식형 집합투자기구입니다. 따라서 투자한 국내 주식의 가격변동에 따라 투자자의 수익률이 주로 결정됩니다.

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

5. 투자실적 추이 (세전 기준, 연도별 수익률)

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	16.09.04 ~ 17.09.03	15.09.04 ~ 17.09.03	14.09.04 ~ 17.09.03	12.09.04 ~ 17.09.03	11.10.10 ~ 17.09.03
한화 1 조클럽증권 자투자신탁(주식) 종류 A	13.46	7.99	10.27	7.60	6.89
비교지수	14.94	10.49	4.63	4.20	4.98

주1) 비교지수 : KOSPI 95%, 매경BP 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

구분	투자위험의 주요내용
주식가격변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 신탁재산의 70%이상을 국내 주식에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
신용위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.
파생상품투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.

집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 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: 2등급(높은 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.
- 주식 위험관리: 편입비, 섹터별 active weight, 포트폴리오 베타를 통해 포트폴리오 위험을 관리하며 기준지수 대비 추적오차를 점검하여 가이드라인에서 정한 기준을 초과하지 않도록 관리합니다.

III. 집합투자기구의 기타 정보

(1) 과세

- 집합투자기구에 대한 과세: 투자신탁단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙
- 수익자에 대한 과세: 원천징수 원칙
- 수익자에 대한 과세율: 개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함) 단, 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득(사업소득, 근로소득, 연금소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 과세와 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 전환절차 및 방법 :

- 아래의 전환대상 투자신탁 수익증권(또는 종류수익증권) 상호간에 전환이 가능하며, 전환 횟수에는 제한이 없으며, 전환에 따른 별도의 수수료를 부담하지 아니합니다.
<전환대상 투자신탁>
 - 한화Value포커스증권 자투자신탁1호(주식) 종류A-u2 수익증권
 - 한화1조클럽증권 자투자신탁(주식) 종류A-u2 수익증권
 - 한화2.2배레버리지인덱스증권투자신탁(주식-파생재간접형) 종류A-u2 수익증권
 - 한화단기국공채증권투자신탁(채권) 종류A-u2 수익증권
 - 한화글로벌프라임상업용부동산 자투자신탁(리츠-재간접형) 종류A-u2 수익증권
 - 한화차이나H스피드업1.5배증권 자투자신탁(주식-파생형) 종류A-u2 수익증권
 - 한화코리아밸류채권증권 자투자신탁2호(채권) 종류A-u2 수익증권
 - 한화배당성장인덱스증권 자투자신탁2호(주식) 종류A-u2 수익증권
 - 한화개인MMF 1호 종류A-u2 수익증권

※ 전환과 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

(3) 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.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)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanwhafund.com)