

< 간이투자설명서 >

(작성기준일 : 2018.12.9)

하이 사회책임투자 증권 투자신탁[주식] (펀드코드 : BQ553)

투자위험등급 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 '하이 사회책임투자 증권 투자신탁[주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

하이자산운용(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	<div>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div> <div>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</div> <div>· 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 효력발생일 이후에도 기재 내용이 변경될 수 있습니다.</div> <div>· 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고하실 수 있으며, 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청하실 수 있습니다.</div> <div>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</div> <div>· 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</div> <div>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</div>				
집합투자기구 특징	국내주식에 주로 투자하는 이 투자신탁은 전통적인 재무적 요인 분석뿐만 아니라 비재무적 요인 분석까지 반영하여 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance) 측면에서 우수한 국내 사회책임기업의 종목으로 포트폴리오를 구성하여 투자				
분류	투자신탁, 증권(주식형), 추가형, 개방형(중도환매가능), 종류형				
집합투자업자	하이자산운용(주) (02-727-2700)				
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출)총액	투자신탁의 수익증권 (10조좌)		
효력발생일	2018년 12월 20일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음		
판매회사	집합투자업자(www.hi-am.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조				
종류(Class)	A	C1	C-E	C-G	S
가입자격	선취수수료부과, 제한없음	제한없음	온라인	클린클래스	펀드온라인코리아
판매수수료	납입금액의 1.0% 이내	-	-	-	3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이내
환매수수료	-				
보수 (연,%)	판매	0.5	1.2	0.45	0.63
	운용 등	운용보수 0.5 / 신탁보수 0.025 / 사무관리 0.015			
	기타	-	0.0007	0.0009	-
	총보수·비용	1.0400	1.7407	0.9909	1.17
합성총보수·비용	1.0400	1.7407	0.9909	1.17	0.7406
※ 주석사항	<div>· 이연판매보수(CDSC) 체계를 적용하며, 기타 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</div> <div>· 종류 A-E, A-G, C2, C3, C4, C-F, C-I, C-P, C-P2, C-W, S-P2, C-Pe, C-Pe2 등 기타 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</div> <div>· 이 투자신탁에 부과되는 보수는 매3개월 후급으로 지급됩니다.</div> <div>· 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.</div> <div>· 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</div>				
매입 방법	<div>· 15시30분 이전 : 제2영업일</div> <div>· 15시30분 경과 후 : 제3영업일</div>	환매 방법	<div>· 15시30분 이전 : 제2영업일 기준가 제4영업일 지급</div> <div>· 15시30분 경과 후 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급</div>		
기준가	<div>· 산정방법 - 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액) / 직전일 수익증권 총좌수</div> <div>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</div> <div>· 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시</div> <div>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</div>				

II 집합투자기구의 투자정보

1. 투자전략

(1) 투자목적

이 투자신탁은 국내주식을 법시행령 제94조제2항제4호에서 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 국내주식에 주로 투자하는 증권집합투자기구(주식형)로서, 전통적인 재무적 요인 분석뿐만 아니라 비재무적 요인 분석까지 반영하여 **환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance)** 측면에서 우수한 국내 사회책임기업의 종목으로 포트폴리오를 구성하여 투자합니다.

나. 상세 운용전략

① 사회책임투자(SRI) 란?

- 장기 지속 발전이 가능한 기업을 엄선하여 투자합니다.
- 재무적 요소와 사회적 책임(ESG : 환경, 사회공헌, 지배구조 등) 요소를 고려하여 최종 포트폴리오를 구성합니다.
- 투자를 통해 안정적인 장기 수익을 추구하고 올바른 사회적 가치창출에 기여합니다.

[ESG 요인 사례]		
환경(E) : (Environment)	사회(S) : (Social)	지배구조(G) : (Governance)
탄소배출 기후 변화 에너지사용 폐기물 및 재활용 규제, 법적 위험 등	논란이 있는 사업 고용 관계 건강 및 안전 인적자산 관리 책임있는 판매 등	신뢰성 및 투명성 뇌물, 부패 주주권리 주주권 행사 절차 임원 보수 구조 등

※ 출처: University of Oxford(2015)

- 재무적 요소로 종목을 선정한 후 ESG 등 비재무적 요소를 분석하여 투자대상 종목을 선정하며, ESG 요소 분석시 외부전문기관인 **서스틴베스트의 정보제공 서비스를 종목선정에 활용**합니다.
- 이 투자신탁은 장기투자를 기본으로 하며, 1년에 2회의 ESG 점수의 정기 변경과 ESG 관련 이벤트 발생에 따른 수시 변경을 반영하여 포트폴리오를 조정합니다.
- ESG관련 우수기업 가운데 이익의 안정성과 지속성이 높은 기업의 투자비중을 높게 유지합니다.

※ 비교지수 : KRX ESG Leaders 150

(3) 책임투자운용인력

성명	생년	직위	운용현황(2018.11.30현재)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
박선호	1974	팀장	1개	198억좌	고려대 경영학 / 경영학 MBA 우리투자증권(3년) 신한금융투자(4.2년) KB투자증권(1.9년) 메리츠증권(5.0년) 현 하이자산운용 주식운용본부("16.6~)
			성과보수가 있는 집합투자기구		
			-	-	

주1) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에

서 확인할 수 있습니다.

(4) 투자실적 추이(연도별 수익률)

(단위 : %)

구분	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
	17.05.29 ~ 18.05.28				
C1	4.44				
비교지수	5.79				

주1) 비교지수 : KRX ESG Leaders 150

주2) 종류 C1 수익증권의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

2. 주요 투자위험 및 위험관리

(1) 주요 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 주식, 채권, 어음, 집합투자증권, 주식및채권관련장내파생상품 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 주식 고편입 상품으로 주식 가격 하락(전체 주식시장의 변동 또는 개별기업의 실적 변화 등으로 인한 개별기업의 주가변동)에 의해 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance) 측면에서 우수한 국내 사회책임기업의 주식에 주로 투자합니다. 이처럼 한정된 투자대상, 산업섹터, 업종 또는 종목에 집중하여 투자함으로써 좀 더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 더 큰 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
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.
집합투자기구 해지 위험	다음의 경우에는 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 1. 수익자 전원이 동의한 경우 2. 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 3. 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 상기 제3호 및 제4호의 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 집합투자업자는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리계획을 신탁업자 또는 판매회사와 협의하여 정할 수 있습니다.

※ 투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하시기 바랍니다.

(2) 위험등급

이 투자신탁은 국내주식에 60% 이상을 투자하는 주식 고편입 상품으로 펀드 수익이 주가 등락에 따라 크게 변동되므로, 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 고려하여 당사 투자위험등급 분류기준을 적용하였습니다.

이 투자신탁은 6등급 중 2등급(높은 위험)에 해당되는 투자위험을 지니고 있습니다. 이 투자위험등급은 추후 설정기간이 3년이 경과하는 경우 실제 수익률 변동성(최직근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성)을 기준으로 투자위험 등급을 재산정할 예정이며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

※ 집합투자업자의 투자위험등급 분류기준에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하여 주시기 바랍니다.

(3) 위험관리

투자판단 오류를 최소화하고자 내부 및 외부의 리서치 역량을 총동원하여 운용의사 결정을 수행할 예정이며, 현금성 자산의 비중을 적정수준으로 유지하여 부분 환매에 차질이 발생하지 않도록 관리할 것입니다. **그러나 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 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.

※ 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 증권신고서 및 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법 : 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약재무정보 : 해당사항 없음

[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)