

핵심설명서



이 설명서는 금융소비자의 권익 보호 및 금융상품에 대한 이해 증진을 위해 상품의 핵심내용을 알기 쉽게 작성한 것입니다. 상품내용을 충분히 이해하신 다음에 계약 여부를 결정하시기 바랍니다.

요약(핵심설명서)

I 투자신탁의 개요(☞본문 1쪽)

1. 명 칭 : Japan REITs 재간접투자신탁 제1호
(자산운용협회 펀드코드-A:83712, A-e:83713, C1:83714 , C2:83715, C3:83716, C-e:83717)
2. 펀드존속기간 : 추가형이어서 별도의 종료일이 없습니다.
3. 분 류 : 재간접투자기구, 추가형, 종류형
4. 자산운용회사 : 한화투자신탁운용

II 투자정보(☞본문 2~7쪽)

구 분	주요 내용																		
1. 투 자 목 적	- 일본에 상장되어 있는 리츠(REITs)자산에 투자신탁재산의 대부분을 투자하는 재간접투자신탁으로서 배당이익과 부동산가치의 상승에서의 나오는 자본이익의 취득을 목적 - 비교지수 : TSE REITs Index 80% + Call rate 20%																		
2. 주요 투자전략	- 도쿄증권거래소 상장 REITs 중 Fundamental이 우수하고 시가총액이 큰 REITs를 대상으로 유동성이 확보된 펀드를 선정 - 순자산의 60% ~ 90% 수준으로 REITs 편입 - 통화관련 선물 또는 선도환 거래를 통한 환헷지																		
3. 주요 투자위험	- 「 예금자보호법 」의 보호를 받지 않는 실적배당상품 으로 가격변동 및 환율변동 등에 따라 투자손실이 발생할 수 있음																		
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형	- 이 투자신탁의 투자위험은 5등급 중 2등급 으로 높은 위험이며, 일본 경제회복에 따른 부동산 가치의 상승 및 배당수익을 목적으로 하는 장기 투자자에게 적합																		
5. 기준가격	- 간접투자기구(펀드)의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격 판매회사 영업점 또는 자산운용회사 홈페이지(www.koreatrust.co.kr)에서 확인 가능																		
6. 운용전문인력	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">성명</th> <th rowspan="2">나이</th> <th rowspan="2">직위</th> <th colspan="2">운용현황</th> <th rowspan="2">주요 운용경력</th> </tr> <tr> <th>운용중인 펀드수</th> <th>운용중인 자산규모</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>유주영</td> <td>34</td> <td>선임 운용역</td> <td>6개</td> <td>2,862억원</td> <td>-University of Southern California 석사 - 현 한화투신 부동산운용팀</td> </tr> </tbody> </table> <p>※ 이 펀드의 운용은 한화투자신탁운용의 부동산투자운용팀이 팀운용하며, 상기인은 이 투자신탁의 책임운용전문인력입니다.</p>	성명	나이	직위	운용현황		주요 운용경력	운용중인 펀드수	운용중인 자산규모	유주영	34	선임 운용역	6개	2,862억원	-University of Southern California 석사 - 현 한화투신 부동산운용팀				
성명	나이				직위	운용현황		주요 운용경력											
		운용중인 펀드수	운용중인 자산규모																
유주영	34	선임 운용역	6개	2,862억원	-University of Southern California 석사 - 현 한화투신 부동산운용팀														
7. 투자실적 추이	<p>이 실적은 과거성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하지 않습니다.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>연도</th> <th>최근 1년</th> <th>최근 2년</th> <th>최근 3년</th> <th></th> <th>설정일 이후 (2005.3.16~2008.09.29)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>종류C1</td> <td>-40.14%</td> <td>-14.37%</td> <td>-7.06%</td> <td>-</td> <td>-42.74%</td> </tr> <tr> <td>비교지수</td> <td>-35.00%</td> <td>-12.18%</td> <td>-6.44%</td> <td>-</td> <td>-35.29%</td> </tr> </tbody> </table> <p>비교지수 : TSE REITs Index 80% + Call rate 20%</p>	연도	최근 1년	최근 2년	최근 3년		설정일 이후 (2005.3.16~2008.09.29)	종류C1	-40.14%	-14.37%	-7.06%	-	-42.74%	비교지수	-35.00%	-12.18%	-6.44%	-	-35.29%
연도	최근 1년	최근 2년	최근 3년		설정일 이후 (2005.3.16~2008.09.29)														
종류C1	-40.14%	-14.37%	-7.06%	-	-42.74%														
비교지수	-35.00%	-12.18%	-6.44%	-	-35.29%														

III 매입·환매관련 정보(☞본문 8~13쪽)

1. 수수료 및 보수 :

구 분		지급비율(연간, %)						
		종류 A	종류 A-e	종류 C1	종류 C2	종류 C3	종류 C-e	
수익증권 판매 기준		제한없음	온라인 가입자	제한없음	간접투자기구, 기관투자자, 기금, 50억이상개인및법인	판매사 Wrap	온라인 가입자	
수익자가 직접 부담하는 수수료	선취판매수수료 1)	납입금액의 1.0%	납입금액의 0.8%	-	-	-	-	
	환매수수료(보유기간에 따라 이익금 기준으로 징수) 1)	-	-	90일미만 70%	90일미만 70%	90일미만 70%	90일미만 70%	
펀드에서 부담하는 보수 및 비용 (순자산총액 기준)	보수	운용회사보수	연 0.55%	연 0.55%	연 0.55%	연 0.55%	연 0.55%	연 0.55%
		판매회사보수	연 0.30%	연 0.25%	연 1.00%	연 0.50%	-	연 0.80%
		수탁회사보수	연 0.05%	연 0.05%	연 0.05%	연 0.05%	연 0.05%	연 0.05%
		보수합계	연 0.90%	연 0.85%	연 1.60%	연 1.10%	연 0.60%	연 1.40%
	기타비용	미정	미정	미정	미정	미정	미정	
총보수·비용비율 2)		연 0.90% + 기타비용	연 0.85% + 기타비용	연 1.60% + 기타비용	연 1.10% + 기타비용	연 0.60% + 기타비용	연 1.40% + 기타비용	

주 1) 선취판매수수료는 매입시점에서 일회적으로 부과
 환매수수료는 보유기간에 따라 환매시 차등적으로 부과
 2) 총보수·비용비율은 투자자가 실질적으로 부담하는 전체적인 보수·비용수준을 나타냄

2. 과세 : 수익자는 국내외상장주식 등의 매매·평가손익을 제외한 과세소득에 대하여 소득세 등 (2008.1.1. 현재 개인 15.4%, 법인 14.0% 원천징수)을 부담합니다.- 세부사항은 본문참조 요함

3. 매입·환매절차 : 이 수익증권의 매입·환매는 판매회사의 영업시간에만 가능

구 분	오후 5시 이전	오후 5시 이후
매 입	-자금을 납입한 영업일(D)의 다음 영업일(D+1) 에 공고되는 기준가격을 적용 	-자금을 납입한 영업일(D)로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용
환 매	-환매청구일(D)로부터 제4영업일(D+3) 에 공고되는 기준가격을 적용 - 제8영업일(D+7) 에 환매대금을 지급 	-환매청구일(D)로부터 제5영업일(D+4) 에 공고되는 기준가격을 적용 - 제9영업일(D+8) 에 환매대금을 지급

※ 의문 또는 불편사항(민원)이 있는 경우 **판매회사 상담센터** 또는 **인터넷 홈페이지**를 통해 문의하거나 **금융감독원(국번없이 1332)**에 도움을 요청하실 수 있습니다.

‘요약(핵심설명서)’은 투자설명서의 주요내용을 담고 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 투자목적, 투자위험 등에 대한 상세한 정보를 파악하기 위해서는 **투자설명서 본문을 읽어보셔야 합니다.**

(판매회사) _____ (점포명) _____ (판매직원/취득권유인 직위 및 성명) _____ (은)는 (고객 성명) _____ 에게 투자설명서를 교부하고 그 주요내용을 설명하였습니다.

판매직원/취득권유인 _____ 서명 또는 (인)