

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 : 한화 라살 글로벌 리츠 재간접투자신탁 1호(펀드코드:A:55681 B:55728,C:55816, W:60257, A-2:61454)
2. 펀드존속기간 : 이 상품은 추가형이므로 종료일이 없습니다.
3. 분 류 : 재간접투자기구, 추가형, 공모형, 종류형, 해외투자형
4. 자산운용회사 : 한화투자신탁운용(주)

II 투자정보(☞본문 2~5쪽)

구 분	주요 내용					
1. 투자 목적	-투자신탁재산의 80% 이상을 전세계 지역의 리츠(REITs)에 투자 하여 배당이익과 자본이익 을 추구, 단, 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없음 * 벤치마크= UBS Global Investors Index					
2. 주요 투자전략	- 전세계 지역의 상장 리츠 및 리츠화 예정인 부동산투자회사 주식 등에 투자 - 해외자산운용사인 라살 인베스트먼트 매니지먼트 리미티드 (LaSalle Investment Management Limited) 가 위탁운용					
3. 주요 투자위험	-「 예금자보호법 」의 보호를 받지 않는 실적배당상품 으로 주식의 가격변동 등에 따라 투자손실이 발생할 수 있음					
4. 투자위험에 적합한 투자자 유형	-이 투자신탁의 투자위험은 5등급 중 2등급으로 높으므로 높은 투자수익을 추구하고 높은 투자위험을 감내할 수 있는 장기투자자에게 적합 -따라서 글로벌 부동산시장의 경기회복에 따른 부동산가치의 상승 및 배당수익을 목적으로 하는 장기투자자에게 적합					
5. 기준가격	-수익증권의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격 판매회사 영업점 또는 자산운용회사 홈페이지(www.amak.or.kr)에서 확인 가능					
6. 운용전문인력				운용현황		주요 운용경력
	성명	나이	직위	운용중인 펀드수	운용중인 자산규모	
	정상훈	37	선임운용역	7개	1,950억원	- New York Univ. MBA - 현 한화투신 부동산운용팀
※ 이 투자신탁운용은 부동산투자운용팀이 담당하며, 현재 부동산투자운용팀이 공동 운용하는 것입니다. 상기인은 이 투자신탁을 담당하는 책임운용전문인력입니다.						
7. 투자실적 추이 (연평균 수익률)	이 실적은 과거성적을 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 보장하지 않습니다.					
	구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	설정일 이후(2006.04.03-2008.09.29)	
	종류 C	-27.98%	-12.65%	%	-5.75%	
	비교지수	-21.87%	-8.87%	%	-4.08%	
* 비교지수= UBS Global Investors Index						

III 매입·환매관련 정보(☞본문 6~11쪽)

1. 수수료 및 보수 :

구 분		지급비율(연간, %)					
		종류 A-2	종류 B	종류 C	종류 F	종류 W	
수익증권 판매 기준		20억 이상	제한 없음	제한 없음	간접투자기구	판매사 일입형 랩	
수익자가 직접 부담하는 수수료	선취 판매수수료 ¹⁾	-	납입금액의 1%	-	-	-	
	환매수수료(보유기간에 따라 이익급 기준으로 징수) ¹⁾	90일 미만 70%	-	90일 미만 70%	90일 미만 70%	90일 미만 70%	
펀드에서 부담하는 보수 및 비용 (순자산총액 기준)	보수	운용회사	연 0.90%	연 0.90%	연 0.90%	연 0.90%	연 0.90%
		판매회사	연 0.50%	연 0.50%	연 1.20%	연 0.10%	연 0.00%
		수탁회사	연 0.06%	연 0.06%	연 0.06%	연 0.06%	연 0.06%
		일반사무관리	연 0.04%	연 0.04%	연 0.04%	연 0.04%	연 0.04%
		보수합계	연 1.50%	연 1.50%	연 2.20%	연 1.10%	연 1.00%
	기타비용 ²⁾	연 0.50%	연 0.50%	연 0.50%	연 0.50%	연 0.50%	
총보수·비용비율 ³⁾		연 1.50%+기타 비용	연 1.50%+기타 비용	연 2.20%+기타 비용	연 1.10%+기타 비용	연 1.00%+기타 비용	

- 주 1) 선취판매수수료는 매입시점에서, 환매수수료는 90일 미만 환매시 일회적으로 부과
 2) 기타비용은 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용으로서, 투자증권의 매매수수료, 투자증권의 예탁 및 결제비용, 투자신탁재산의 회계감사비용, 수익자명부 관리비용, 수익자총회 관련비용, 투자신탁재산에 관한 소송비용, 투자증권 등의 가격정보비용, **해외보관대리인에 대한비용**, 기타 이에 준하는 비용으로 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용 등 수익자의 부담으로 투자신탁재산에서 인출 하여 지급 합니다
 3) 총보수·비용비율은 투자자가 실질적으로 부담하는 전체적인 보수·비용수준을 나타냄

3. 과세 : 수익자는 국내외상장주식 등의 매매·평가손익을 제외한 과세소득에 대하여 소득세 등(2007.1.1. 현재 개인 15.4%, 법인 14.0% 원천징수)을 부담합니다. -세부사항은 본문참조 요함
 4. 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 <p>자금 납입 (5시 이전) 수익증권 매입 (D+1 기준가 적용)</p>	-자금을 납입한 영업일(D)로부터 제3 영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용 <p>자금 납입 (5시 경과 후) 수익증권 매입 (D+2 기준가 적용)</p>
환 매	-환매청구일(D)로부터 제4영업일(D+3) 에 공고되는 기준가격을 적용 - 제8영업일(D+7) 에 환매대금을 지급 <p>환매 청구 (5시 이전) 기준 가격 적용 환매 대금 지급</p>	-환매청구일(D)로부터 제5영업일(D+4) 에 공고되는 기준가격을 적용 - 제9영업일(D+8) 에 환매대금을 지급 <p>환매 청구 (5시 경과 후) 기준 가격 적용 환매 대금 지급</p>

※ 의문 또는 불편사항(민원)이 있는 경우 **판매회사 상담센터** 또는 **인터넷 홈페이지(www.koreatrust.co.kr)**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 주요내용(환율변동 위험 포함)을 설명하였습니다.
 200 . . . 판매직원/취득권유인 _____ 서명 또는 (인)