

<간이투자설명서>

기준일: 2026.03.03

한화 연금증권전환형 자투자신탁(주식) [펀드코드: 31416]

투자 위험 등급
2 등급 [높은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 국내 주식에 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하여, 주식이격변동위험, 국가위험, 유동성위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화 연금증권전환형 자투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

[요약정보]

투자목적 및 전략	<p>[투자목적] 이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법 등 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 연금저축투자신탁으로서, 국내 주식에 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하며, 이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 투자신탁 재산의 60%이상을 주식에 투자하고, 편입된 주식의 주가상승시 수익창출의 기회를 극대화하기 위하여 주식편입비율을 높게 운용함으로써 시장대비 초과수익 달성을 추구합니다.</p> <p>※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>																															
	<p>[투자전략] 이 투자신탁은 국내 주식에 투자하는 모투자신탁에 100% 이하 투자하여 운용할 계획입니다.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>[모투자신탁의 투자전략]</p> <p>* 한화 연금증권 모투자신탁(주식)</p> <p>이 투자신탁은 투자신탁 재산의 60% 이상을 국내에서 발행되고 국내에서 상장되어 거래되는 주식에 투자합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 장기 적립식 상품을 염두에 둔 보수적, 안정적 시각 견지합니다. • 운용스타일: 특정 운용스타일(밸류, 성장, 대형, 중소형)을 고집하지 않고 시장, 추세에 신중적으로 대응함으로써 시장대비 꾸준한 초과성과를 추구합니다 • 자산배분: 주요 매크로 변수의 불확실성에 대응하기 위하여 자산배분도 제한적으로 고려합니다. </div> <p>* 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.</p> <p>▶ 비교지수: KOSPI 90%, 매경 BP CD 10%</p>																															
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 종류형, 모자형, 전환형																															
투자비용	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="4">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위: %)</th> <th colspan="5">1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시(단위: 천원)</th> </tr> <tr> <th>판매 수수료</th> <th>총 보수</th> <th>판매 보수</th> <th>동종 유형 총보수</th> <th>총보수·비용</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>수수료미징구-오프라인-</td> <td>없음</td> <td>1.5270</td> <td>0.9500</td> <td>1.60</td> <td>1.5273</td> <td>153</td> <td>313</td> <td>481</td> <td>844</td> <td>1,921</td> </tr> </tbody> </table>	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위: %)				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시(단위: 천원)					판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년	수수료미징구-오프라인-	없음	1.5270	0.9500	1.60	1.5273	153	313	481	844	1,921
클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위: %)				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시(단위: 천원)																											
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년																						
수수료미징구-오프라인-	없음	1.5270	0.9500	1.60	1.5273	153	313	481	844	1,921																						

개인연금(C)										
수수료미징구-온라인-개인연금(C-e)	없음	1.0520	0.4750	1.10	1.0523	105	216	332	581	1,323
<p>* '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용'예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 합성 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>* 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>										
투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초 설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일이후			
			2025/03/04~ 2026/03/03	2024/03/04~ 2026/03/03	2023/03/04~ 2026/03/03	2021/03/04~ 2026/03/03	2001/02/01~ 2026/03/03			
	수수료산취-오프라인(C)(%)	2001.02.01	134.31	51.48	36.47	16.07		10.82		
	비교자수(%)		111.71	43.13	30.38	12.49		8.36		
수익률변동성(%)	22.82		21.07	19.22	17.98		20.01			
<p>* 비교자수: KOSPI 90%, 매경 BP CD 10%</p> <p>* 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p>										
운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황 (단위: 개, 억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내-주식형)(%)				운용 경력년수
				집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사		
			최근1년			최근2년	최근1년	최근2년		
	조일웅	1972년	책임(본부장)	12	3,128	138.46	-	131.38	60.83	20년 9개월
이지용	1984년	책임(매니저)	3	2,470	137.47	53.67	6년 5개월			
은기환	1985년	부책임(매니저)	7	3,835	137.48	53.67			15년 5개월	
<p>* 기준일: 2026년 3월 3일</p> <p>* "책임운용전문인력"은 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.</p> <p>* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>* 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>* "운용경력년수"는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.</p>										
투자자 유의사항	<p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가</p>									

<p>어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>															
<p>주요투자 위험</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구 분</th> <th>투자위험의 주요 내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>원금손실위험</td> <td>이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 않으므로 투자원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.</td> </tr> <tr> <td>주식가격 변동위험</td> <td>이 투자신탁의 모투자신탁은 신탁재산의 60%이상을 국내 주식에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.</td> </tr> <tr> <td>국가위험</td> <td>이 투자신탁의 모투자신탁은 국내의 주식, 채권 등에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.</td> </tr> <tr> <td>유동성 위험</td> <td>증권시장규모 등을 감안할 때 신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>환매연기위험</td> <td>투자신탁 재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 투자자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 또는 이에 준하는 경우로서 금융위원회가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>펀드규모위험</td> <td>투자신탁의 설정초기 또는 환매 등의 이유로 투자신탁 규모가 일정규모 이하로 작아지는 경우에는 투자신탁에서 투자하는 투자대상자산의 편입 및 분산투자가 원활하게 이루어지지 않고 일부 자산에 집중 투자될 수 있으며, 이러한 요인들은 투자신탁의 성과 및 위험에 영향을 미칠 수 있습니다.</td> </tr> </tbody> </table>	구 분	투자위험의 주요 내용	원금손실위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 않으므로 투자원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.	주식가격 변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 신탁재산의 60%이상을 국내 주식에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.	국가위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 국내의 주식, 채권 등에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.	유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.	환매연기위험	투자신탁 재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 투자자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 또는 이에 준하는 경우로서 금융위원회가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.	펀드규모위험	투자신탁의 설정초기 또는 환매 등의 이유로 투자신탁 규모가 일정규모 이하로 작아지는 경우에는 투자신탁에서 투자하는 투자대상자산의 편입 및 분산투자가 원활하게 이루어지지 않고 일부 자산에 집중 투자될 수 있으며, 이러한 요인들은 투자신탁의 성과 및 위험에 영향을 미칠 수 있습니다.
	구 분	투자위험의 주요 내용													
	원금손실위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 않으므로 투자원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.													
	주식가격 변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 신탁재산의 60%이상을 국내 주식에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.													
	국가위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 국내의 주식, 채권 등에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.													
	유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.													
환매연기위험	투자신탁 재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 투자자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 또는 이에 준하는 경우로서 금융위원회가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.														
펀드규모위험	투자신탁의 설정초기 또는 환매 등의 이유로 투자신탁 규모가 일정규모 이하로 작아지는 경우에는 투자신탁에서 투자하는 투자대상자산의 편입 및 분산투자가 원활하게 이루어지지 않고 일부 자산에 집중 투자될 수 있으며, 이러한 요인들은 투자신탁의 성과 및 위험에 영향을 미칠 수 있습니다.														
<p>※ 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</p>															
<p>매입 방법</p>	<table border="1"> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> · 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 </td> <td> <p>환매 방법</p> </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> · 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 </td> </tr> </table>	<ul style="list-style-type: none"> · 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 	<p>환매 방법</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 											
<ul style="list-style-type: none"> · 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 	<p>환매 방법</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 													
<p>환매 수수료</p>	<p>없음</p>														
<p>기준가</p>	<table border="1"> <tr> <td> <p>산정방법</p> </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 </td> </tr> <tr> <td> <p>공시장소</p> </td> <td> <p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p> </td> </tr> </table>	<p>산정방법</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 	<p>공시장소</p>	<p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>										
<p>산정방법</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 														
<p>공시장소</p>	<p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>														
<p>과세</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>과세의 주요 내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>집합투자기구</td> <td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td> </tr> <tr> <td>수익자</td> <td>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</td> </tr> </tbody> </table> <p>· 연금저축계좌의 세제(Class C, C-e, S-P 수익자에 한함): 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에</p>	구분	과세의 주요 내용	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.								
구분	과세의 주요 내용														
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.														
수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.														

	<p>별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 세계 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>										
<p>전환절차 및 방법</p>	<p>※ 유의사항</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 전환대상 투자신탁 중 일부가 설정되지 않았거나 또는 해지된 경우 당해 투자신탁으로의 전환이 제한될 수 있습니다. ▶ 이 투자신탁의 판매회사는 전환대상 투자신탁 중 일부를 판매하지 않을 수 있으며 이로 인해 다른 투자신탁으로의 전환이 제한될 수 있음을 유의하시기 바랍니다. 따라서 해당 판매회사에 전환을 원하는 투자신탁으로의 전환이 가능한 지 여부를 미리 확인하신 후 투자하시기 바랍니다. <p>※판매회사의 사정에 따라 보유 수익증권 중 일부만 전환하는 것은 제한 될 수 있습니다.</p> <p>※2013년 2월 28일 이전에 “수익증권통장거래약관”에 따라 이 투자신탁에 가입하거나 이 투자신탁으로 이전 또는 전환한 수익자는 보유한 수익증권에 대하여 일부만 전환청구할 수는 없습니다.</p> <p>(다른 투자신탁 수익증권간 전환) 아래의 전환대상 투자신탁 상호간에 전환이 가능하며, 전환 횟수는 제한이 없고 전환에 따른 별도의 수수료도 부담하지 아니합니다. <u>다른 투자신탁에서 한화스마트인덱스연금증권 전환형 자투자신탁(주식) 종류 A 수익증권으로 전환하는 경우 전환시 매입하게 되는 수익증권에 대해서는 판매수수료를 받지 않습니다. 다만, 전환 이후 추가로 납입하는 금액에 대해서는 판매수수료가 적용됩니다.</u></p> <table border="1" data-bbox="280 943 1474 1435"> <thead> <tr> <th>유형</th> <th>전환가능 집합투자기구</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>주식형</td> <td>한화 연금증권전환형 자투자신탁(주식) 한화스마트인덱스연금증권전환형 자투자신탁(주식) 한화자랑스러운한국기업연금증권전환형 자투자신탁(주식) 한화 헤라클레스 선진국 액티브 증권 자투자신탁(UH)(주식) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</td> </tr> <tr> <td>혼합주식형</td> <td>한화연금 60 증권전환형투자신탁(주식혼합)</td> </tr> <tr> <td>채권형</td> <td>한화연금증권전환형투자신탁(채권) 한화연금증권전환형투자신탁(국공채) 한화내일받는단기국공채증권 자투자신탁(채권) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</td> </tr> <tr> <td>증권(혼합-재간접형)</td> <td>한화 LIFEPLUS TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권 한화 LIFEPLUS TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권 한화 LIFEPLUS TDF 2050 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</td> </tr> </tbody> </table>	유형	전환가능 집합투자기구	주식형	한화 연금증권전환형 자투자신탁(주식) 한화스마트인덱스연금증권전환형 자투자신탁(주식) 한화자랑스러운한국기업연금증권전환형 자투자신탁(주식) 한화 헤라클레스 선진국 액티브 증권 자투자신탁(UH)(주식) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권	혼합주식형	한화연금 60 증권전환형투자신탁(주식혼합)	채권형	한화연금증권전환형투자신탁(채권) 한화연금증권전환형투자신탁(국공채) 한화내일받는단기국공채증권 자투자신탁(채권) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권	증권(혼합-재간접형)	한화 LIFEPLUS TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권 한화 LIFEPLUS TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권 한화 LIFEPLUS TDF 2050 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권
유형	전환가능 집합투자기구										
주식형	한화 연금증권전환형 자투자신탁(주식) 한화스마트인덱스연금증권전환형 자투자신탁(주식) 한화자랑스러운한국기업연금증권전환형 자투자신탁(주식) 한화 헤라클레스 선진국 액티브 증권 자투자신탁(UH)(주식) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권										
혼합주식형	한화연금 60 증권전환형투자신탁(주식혼합)										
채권형	한화연금증권전환형투자신탁(채권) 한화연금증권전환형투자신탁(국공채) 한화내일받는단기국공채증권 자투자신탁(채권) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권										
증권(혼합-재간접형)	한화 LIFEPLUS TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권 한화 LIFEPLUS TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권 한화 LIFEPLUS TDF 2050 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권										
<p>집합투자업자</p>	<p>한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.co.kr)</p>										
<p>모집기간</p>	<table border="1"> <tr> <td>추가형으로 계속 모집 가능</td> <td>모집·매출 총액</td> <td>제한없음</td> </tr> </table>	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	제한없음							
추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	제한없음									
<p>효력발생일</p>	<table border="1"> <tr> <td>2026년 3월 17일</td> <td>존속 기간</td> <td>별도로 정해진 신탁계약기간은 없음</td> </tr> </table>	2026년 3월 17일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음							
2026년 3월 17일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음									
<p>판매회사</p>	<p>집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고</p>										
<p>참조</p>	<p>집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p>										
<p>집합투자기구의 종류</p>	<p>이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.</p> <table border="1" data-bbox="280 1895 1474 2054"> <thead> <tr> <th colspan="2">종류(Class)</th> <th>집합투자기구의 특징</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>판매수수료</td> <td>수수료 미징구(C)</td> <td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니다. 이 투자신탁은 판매수수료가 부과되는 집합투자기구가 설정되지 않았습니다.</td> </tr> </tbody> </table>	종류(Class)		집합투자기구의 특징	판매수수료	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니다. 이 투자신탁은 판매수수료가 부과되는 집합투자기구가 설정되지 않았습니다.				
종류(Class)		집합투자기구의 특징									
판매수수료	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니다. 이 투자신탁은 판매수수료가 부과되는 집합투자기구가 설정되지 않았습니다.									

판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인 슈퍼(S)	자산운용사의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담 서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합 투자기구입니다.
	기타	개인연금 (P) 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.

[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.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.hanwhafund.co.kr) . 단, 상장지수집합투자기구의 경우에는 자산운용보고서를 제공하지 않습니다.
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanwhafund.co.kr)