

한화100세시대퇴직연금코리아레전드증권 자투자신탁(채권혼합) [펀드코드: A7210]

투자 위험 등급

4등급 [보통 위험]

	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 **4등급**으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로, 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하고 투자신탁재산의 40% 범위 내에서 국내주식에 투자하는 모투자신탁 수익증권에의 투자도 병행하여, 주식가격 변동위험, 금리변동위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화100세시대퇴직연금코리아레전드증권 자투자신탁(채권혼합)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	[투자목적]	
	이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하고, 투자신탁재산의 40% 범위 내에서 국내주식에 투자하는 모투자신탁 수익증권에의 투자도 병행하여 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 아니합니다.	
	[투자전략]	
	국내주식 및 국내채권에 전략적 자산배분을 실행합니다. • 한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권) 및 한화코리아밸류채권증권 모투자신탁(채권)에 50%이상 투자 • 한화코리아레전드증권 모투자신탁(주식)에 40%이하 투자	
[모투자신탁의 투자전략]		
	①한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권)	- 이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내 채권 등에 투자하며, 비교지수인 KAP 종합채권지수를 추종하기에 효과적인 종목 중심으로 채권 포트폴리오를 구성합니다. - 집합투자업자의 시장전망에 따라 현물 및 파생상품을 이용하여 시장대비 초과수익을 추구합니다. - 기타 현선물을 이용한 차익거래, Rolling Effect 등을 이용하는 등 추가적인 수익 기회를 포착하여 펀드 수익률 제고를 추구합니다.
	②한화코리아레전드증권 모투자신탁(주식)	- 성장주나 가치주 등 특정 종목군에 치중하지 않고 적극적인 종목선정과 자산배분으로 장기·안정적으로 시장 대비 양호한 초과수익을 추구합니다. - 리서치를 바탕으로 저평가된 종목 또는 성장가능성이 높은 종목을 선정하여 주식포트폴리오를 구성합니다. - 일시적인 시장의 유행보다 기업의 내재가치 및 장기경쟁력에 기초하여 종목을 선정합니다.
	③한화코리아밸류채권증권 모투자신탁(채권)	- 신탁재산의 60% 이상을 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 채권에 투자하여 안정적인 이자수익을 추구 - 장기 안정적 운용성과 추구: 분산투자를 통해 신용위험을 축소하고 투자자산의 만기를 조절하여 안정적 이자수익을 확보 - 저평가 회사채에 대한 투자: 선진화된 신용투자 프로세스와 분석기법을 활용한 높은 안정성과 상대가치를 추구

- 섹터별 투자비중의 조절을 통한 신축적인 장세 대응
- 이 투자신탁은 한화자산운용이 자체적으로 개발한 ESG 평가시스템의 결과를 반영하여 포트폴리오를 구축하고 모든 투자과정에 적용할 계획

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

■비교지수: KOSPI 38%, KIS-Reuters 회사채 A-이상 5년이하 20%, KAP 종합채권지수 40%, 매경BP Call 2%

※ 이 투자신탁의 비교지수가 2024년 9월 27일자로 KOSPI 38%, KIS-Reuters 회사채 A- 이상 5년이하 20%, KIS-Reuters 종합 40%, 매경BP Call 2%에서 KOSPI 38%, KIS-Reuters 회사채 A-이상 5년이하 20%, KAP 종합채권지수 40%, 매경BP Call 2%로 변경되었습니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

분류 투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)					1,000만원 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- 퇴직연금(C)	없음	0.790	0.562	1.14	0.7952	82	167	257	450	1,025
수수료미징구- 온라인- 퇴직연금(C-e)	없음	0.509	0.281	0.73	0.5139	53	108	166	291	663

* '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 합성 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

* 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.

* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		2024/12/01~ 2025/11/30	2023/12/01~ 2025/11/30	2022/12/01~ 2025/11/30	2020/12/01~ 2025/11/30	
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(C) (%)	2011.12.01	18.95	11.59	9.02	4.22	3.74
비교지수(%)		20.83	12.08	9.68	4.71	4.12
수익률변동성(%)		6.67	6.44	6.30	6.70	9.14

* 비교지수

- 2011.12.01~2016.05.03: KOSPI 38%, KIS-Reuters 종합 60%, 매경BP Call 2%

- 2016.05.04~2024.09.26: KOSPI 38%, KIS-Reuters 회사채 A- 이상 5년이하 20%, KIS-Reuters 종합 40%, 매경BP Call 2%

- 2024.09.27 이후: KOSPI 38%, KIS-Reuters 회사채 A-이상 5년이하 20%, KAP 종합채권지수 40%, 매경BP Call 2%

* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황 (단위: 개, 억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내-혼합채권형) (단위: %)		운용 경력년수
				집합투자	운용	운용역	운용사	

환매 수수료	없음	기준가격을 적용. 5영업일(D+4)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
과세	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>· 퇴직연금제도의 세제: 집합투자기구에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p>※ 퇴직연금제도 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 과세와 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>			
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.co.kr)		
모집기간	모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조좌
효력발생일	2026년 4월 10일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매수수료	수수료 미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니다.
	판매경로	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.
기타	퇴직연금	근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있는 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)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자
홈페이지(www.hanwhafund.co.kr)

