

<간이투자설명서>

기준일: 2026.03.29

한화코리아레전드중소형주증권 자투자신탁(주식) [펀드코드: 79694]

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 2 등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로, 주로 국내주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하여, 주식 가격변동위험, 중소형주 투자위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화코리아레전드중소형주증권 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	[투자목적]				
	<p>이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하며, 저평가되어 있는 성장성이 큰 우량 중소형주 등에 주로 투자하여 중장기적으로 비교지수를 초과하는 투자수익률을 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.</p>				
	[모투자신탁의 투자전략]				
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="background-color: #fff9c4;">모투자신탁 명칭</td> <td>한화코리아레전드중소형주증권 모투자신탁(주식)</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #fff9c4;">모투자신탁의 투자전략</td> <td> <p>가. Portfolio 구성 (3 가지 기준에 의한 상향식 접근. Bottom-Up Approach)</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 내재가치가 저평가된 종목 선정 <ul style="list-style-type: none"> - 시장/업종 평균 PER, PBR 이하 - 실질 자산가치 우량종목 - 높은 이익 및 안정성 보유 ② 높은 성장성을 지닌 종목 선정 <ul style="list-style-type: none"> - 산업 내 M/S 확대가능성이 높은 기업 - 신규 성장 산업 내 기술적 경쟁우위를 지닌 기업 - 턴어라운드 예상기업 ③ 건전한 지배구조를 가진 기업 <ul style="list-style-type: none"> - 투명한 경영 및 주주이익을 중시하는 기업 <p>나. 투자프로세스</p> <ul style="list-style-type: none"> ① BL (Buying List) Screening Process (Negative 방식) <ul style="list-style-type: none"> - 관리종목 / 자본잠식 종목 제외 - 감사의견 한정 이하 기업 제외 - 최근 2년 당기순이익 및 영업현금흐름 적자기업 제외 ② 중소형주 Watch List Screening (계량적 접근) <ul style="list-style-type: none"> - 업종평균 대비 저 PER/PBR - 업종평균 이상의 ROE 및 최근 3년간 EPS Growth <p>다. 주된 투자대상</p> <p>이 투자신탁은 중소형주에 집합투자재산의 60% 이상을 투자하며 여기서 중소형주란, 유가증권시장 상장 종목 중 한국거래소 분류기준으로 시가총액 상위 101 위 이하인 종목 및 코스닥시장 상장 종목 중 취득일 전일 증가 기준으로 유가증권시장의 시가총액 상위 100 위에 해당하는 종목보다</p> </td> </tr> </table>	모투자신탁 명칭	한화코리아레전드중소형주증권 모투자신탁(주식)	모투자신탁의 투자전략	<p>가. Portfolio 구성 (3 가지 기준에 의한 상향식 접근. Bottom-Up Approach)</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 내재가치가 저평가된 종목 선정 <ul style="list-style-type: none"> - 시장/업종 평균 PER, PBR 이하 - 실질 자산가치 우량종목 - 높은 이익 및 안정성 보유 ② 높은 성장성을 지닌 종목 선정 <ul style="list-style-type: none"> - 산업 내 M/S 확대가능성이 높은 기업 - 신규 성장 산업 내 기술적 경쟁우위를 지닌 기업 - 턴어라운드 예상기업 ③ 건전한 지배구조를 가진 기업 <ul style="list-style-type: none"> - 투명한 경영 및 주주이익을 중시하는 기업 <p>나. 투자프로세스</p> <ul style="list-style-type: none"> ① BL (Buying List) Screening Process (Negative 방식) <ul style="list-style-type: none"> - 관리종목 / 자본잠식 종목 제외 - 감사의견 한정 이하 기업 제외 - 최근 2년 당기순이익 및 영업현금흐름 적자기업 제외 ② 중소형주 Watch List Screening (계량적 접근) <ul style="list-style-type: none"> - 업종평균 대비 저 PER/PBR - 업종평균 이상의 ROE 및 최근 3년간 EPS Growth <p>다. 주된 투자대상</p> <p>이 투자신탁은 중소형주에 집합투자재산의 60% 이상을 투자하며 여기서 중소형주란, 유가증권시장 상장 종목 중 한국거래소 분류기준으로 시가총액 상위 101 위 이하인 종목 및 코스닥시장 상장 종목 중 취득일 전일 증가 기준으로 유가증권시장의 시가총액 상위 100 위에 해당하는 종목보다</p>
모투자신탁 명칭	한화코리아레전드중소형주증권 모투자신탁(주식)				
모투자신탁의 투자전략	<p>가. Portfolio 구성 (3 가지 기준에 의한 상향식 접근. Bottom-Up Approach)</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 내재가치가 저평가된 종목 선정 <ul style="list-style-type: none"> - 시장/업종 평균 PER, PBR 이하 - 실질 자산가치 우량종목 - 높은 이익 및 안정성 보유 ② 높은 성장성을 지닌 종목 선정 <ul style="list-style-type: none"> - 산업 내 M/S 확대가능성이 높은 기업 - 신규 성장 산업 내 기술적 경쟁우위를 지닌 기업 - 턴어라운드 예상기업 ③ 건전한 지배구조를 가진 기업 <ul style="list-style-type: none"> - 투명한 경영 및 주주이익을 중시하는 기업 <p>나. 투자프로세스</p> <ul style="list-style-type: none"> ① BL (Buying List) Screening Process (Negative 방식) <ul style="list-style-type: none"> - 관리종목 / 자본잠식 종목 제외 - 감사의견 한정 이하 기업 제외 - 최근 2년 당기순이익 및 영업현금흐름 적자기업 제외 ② 중소형주 Watch List Screening (계량적 접근) <ul style="list-style-type: none"> - 업종평균 대비 저 PER/PBR - 업종평균 이상의 ROE 및 최근 3년간 EPS Growth <p>다. 주된 투자대상</p> <p>이 투자신탁은 중소형주에 집합투자재산의 60% 이상을 투자하며 여기서 중소형주란, 유가증권시장 상장 종목 중 한국거래소 분류기준으로 시가총액 상위 101 위 이하인 종목 및 코스닥시장 상장 종목 중 취득일 전일 증가 기준으로 유가증권시장의 시가총액 상위 100 위에 해당하는 종목보다</p>				

	<p>시가총액이 작은 종목을 의미합니다. 다만, 투자신탁재산으로 매입한 시점에는 중소형주였으나 매입 이후 중소형주의 분류기준에 해당하지 않게 된 경우 이미 매입한 것은 중소형주로 봅니다.</p> <p>※ 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.</p>
비교지수	KOSPI 중형주, KOSPI 소형주 시가가중 90%, 매경 BP CD 10%

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 종류형, 모자형
-----------	--

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용예시 (단위 천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취 오픈인(A)	납입금액의 1.0% 이내	1.477	0.70	1.37	1.4781	250	407	573	929	1,987
수수료징구 오픈인(C)	없음	1.777	1.00	1.60	1.7779	182	374	574	1,007	2,292
수수료선취 온라인(A-e)	납입금액의 0.5% 이내	1.127	0.35	1.03	1.1277	165	286	413	686	1,497
수수료징구 온라인(C-e)	없음	1.277	0.50	1.60	1.2778	131	268	413	724	1,647
수수료후취 온라인슈퍼(S)	3년미만 환매금액의 0.15% 이내	1.077	0.30	-	1.0770	110	226	348	610	1,389

* '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 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.

* 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

* 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

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

종류	최초 설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일이후
		2025/03/30~ 2026/03/29	2024/03/30~ 2026/03/29	2023/03/30~ 2026/03/29	2021/03/30~ 2026/03/29	2008/03/03~ 2026/03/29
수수료선취 오픈인(A) (%)	2008.03.03	86.59	36.39	24.76	10.62	10.08
비교지수(%)		45.18	18.37	13.16	5.67	3.84
수익률변동성(%)		23.25	21.98	19.71	18.87	19.21

* 비교지수: KOSPI 중형주, KOSPI 소형주 시가가중 90%, 매경 BP CD 10%

* 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

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

운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황 (단위 개 역원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내 주식형) (단위%)				운용 경력(년수)
				집합투자 가구수	운용 규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
김수현	1981년	책임(매니저)	3	255	-	-	110.63	51.93	18년 1개월	

	<table border="1"> <tr> <td>하정원</td> <td>1996년</td> <td>부책임(매니저)</td> <td>60</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td></td> <td></td> <td>7개월</td> </tr> </table> <p>* 기준일: 2026년 3월 29일</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>	하정원	1996년	부책임(매니저)	60	-	-	-			7개월						
하정원	1996년	부책임(매니저)	60	-	-	-			7개월								
<p>투자자 유의사항</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. · 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. · 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다. · 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. · 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다. · 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다. · 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. 																
<p>주요투자 위험</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구 분</th> <th>투자위험의 주요 내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>원금손실 위험</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>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>금리변동위험</td> <td>채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>신용위험</td> <td>투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>파생상품 투자위험</td> <td>파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.</td> </tr> <tr> <td>중소형주 투자위험</td> <td>모투자신탁은 중소기업에 주로 투자하며, 중소기업은 특성상 대형주 대비 변동성이 크고, 유동성이 떨어질 수 있으므로 대형주 위주로 투자하는 것에 비해 더 큰 가격변동 및 유동성 위험에 노출되어 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>집합투자기구 해지의 위험</td> <td>투자신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원</td> </tr> </tbody> </table>	구 분	투자위험의 주요 내용	원금손실 위험	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	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.	금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.	신용위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.	파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.	중소형주 투자위험	모투자신탁은 중소기업에 주로 투자하며, 중소기업은 특성상 대형주 대비 변동성이 크고, 유동성이 떨어질 수 있으므로 대형주 위주로 투자하는 것에 비해 더 큰 가격변동 및 유동성 위험에 노출되어 있습니다.	집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원
구 분	투자위험의 주요 내용																
원금손실 위험	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	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.																
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.																
신용위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.																
파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.																
중소형주 투자위험	모투자신탁은 중소기업에 주로 투자하며, 중소기업은 특성상 대형주 대비 변동성이 크고, 유동성이 떨어질 수 있으므로 대형주 위주로 투자하는 것에 비해 더 큰 가격변동 및 유동성 위험에 노출되어 있습니다.																
집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원																

	<p>미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.</p> <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 data-bbox="279 320 798 723"> <p>· 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>· 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> </td> <td data-bbox="798 320 933 723" style="text-align: center;"> <p>환매 방법</p> </td> <td data-bbox="933 320 1495 723"> <p>· 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>· 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> </td> </tr> </table>	<p>· 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>· 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<p>환매 방법</p>	<p>· 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>· 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>			
<p>· 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>· 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<p>환매 방법</p>	<p>· 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>· 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4 영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>					
<p>환매 수수료</p>	<p>없음</p>						
<p>기준가</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="279 813 478 925"> <p>산정방법</p> </td> <td data-bbox="478 813 1495 925"> <p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="279 925 478 1014"> <p>공시장소</p> </td> <td data-bbox="478 925 1495 1014"> <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>	<p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>	<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>	<p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>						
<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"> <tr> <td data-bbox="279 1014 478 1059"> <p>구분</p> </td> <td data-bbox="478 1014 1495 1059"> <p>과세의 주요 내용</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="279 1059 478 1104"> <p>집합투자기구</p> </td> <td data-bbox="478 1059 1495 1104"> <p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="279 1104 478 1261"> <p>수익자</p> </td> <td data-bbox="478 1104 1495 1261"> <p>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> </td> </tr> </table> <p>· 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자(연금저축계좌 가입자)에 대한 과세</p> <p>세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 종류 C-RP(퇴직연금), C-RPe(퇴직연금), Cf-RP(퇴직연금) 수익증권 수익자에 대한 과세-퇴직연금제도의 세제</p> <p>집합투자기구에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p>종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600 만원 이내의 금액)과 연 900 만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다.</p> <p>다만, 종합소득금액 및 근로소득에 따라 세액공제가 아래와 같이 차등적용됩니다.</p> <p>해당 과세기간에 종합소득과세 표준을 계산할 때 합산하는 종합소득 금액이 4천 500 만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600 만원 이내의 금액)과 연 900 만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>다만, 「소득세법」 제 59 조의 3 제 1 항제 1 호 및 제 2 호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.</p>	<p>구분</p>	<p>과세의 주요 내용</p>	<p>집합투자기구</p>	<p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p>	<p>수익자</p>	<p>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>
<p>구분</p>	<p>과세의 주요 내용</p>						
<p>집합투자기구</p>	<p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p>						
<p>수익자</p>	<p>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>						

	<p>※ 퇴직연금제도 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>			
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	10 조좌	
효력발생일	2026년 4월 10일	존속기간	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 제 4 부 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 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
		수수료 후취(S)	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 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.	
		온라인슈퍼(S)	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류의 수익증권(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	
	기타	기관, 펀드 등(i)	집합투자기구, 변액보험계약, 자본시장법 시행령 제 14 조제 1 항 각호의 규정에 따른 기관투자자 및 기금, 납입금액이 50 억원 이상인 경우 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.	

	랩 (W)	판매회사의 일임형 종합자산관리계좌 또는 법 시행령 제 103 조에서 규정하는 금전신탁이 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
	퇴직연금, 펀드 등	근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자를 가입대상으로 하는 집합투자기구(자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 집합투자기구) 및 퇴직연금보험인이 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
	개인연금 (P)	소득세법 제 20조의3 및 소득세법시행령 제 40 조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금 (RP)	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)

