

<간이투자설명서>

한화 K방산조선원전증권투자신탁(주식) [펀드코드: EM617]

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로, 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하고 ‘FnGuide K방산조선원전 지수’의 수익률에 연동하여 운용하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 주가가격변동위험, 지수 추적오차 위험, 지수관련 위험, 집중투자에 따른 위험(섹터) 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 한화 K방산조선원전증권투자신탁(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	- 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하는 자투자신탁으로, 모투자신탁은 비교지수인 ‘FnGuide K방산조선원전 지수’의 수익률에 연동하도록 투자신탁재산을 운용하여 투자대상자산의 가치 상승 등에 따른 수익을 추구합니다.								
	※ 모투자신탁의 투자전략 - 한화 K방산조선원전증권모투자신탁(주식)								
	- 이 투자신탁은 국내주식을 주된 투자대상자산으로 하여, 비교지수인 ‘FnGuide K방산조선원전 지수’의 수익률에 연동하여 운용하기 위해 비교지수의 구성종목에 주로 투자하며, 관련 집합투자증권, 파생상품 등으로 포트폴리오를 구성하여 운용할 계획입니다. 기본적으로 지수를 복제하는 방식으로 포트폴리오를 구성하나 유동성 및 펀드 규모 등을 고려하여 투자대상 종목군을 선별하여 투자할 수도 있습니다. - 또한, 비교지수 수익률 추종이라는 투자목적에 부합하는 범위 내에서 비교지수와 같거나 유사한 지수를 추종하는 ETF 또는 주가지수선물에 병행 투자하거나 포트폴리오 비중 조정 등을 일부 수행 할 수 있습니다. ※ 비교지수 : FnGuide K방산조선원전 지수 95% + CALL 금리 5%								
	- FnGuide K방산조선원전 지수 :								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>주요 내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>개요</td> <td>FnGuide K방산조선원전 지수는 유가증권시장 및 코스닥 시장 상장기업들 중 방산 섹터 유니버스 시가총액 상위 5종목과 조선 섹터 유니버스 시가총액 상위 5종목, 원자력 섹터 유니버스 상위 5종목을 선별해 유동시가총액 가중으로 구성한 지수임</td> </tr> <tr> <td>유니버스 선정</td> <td> 국내 거래소 상장 종목 중 아래 조건을 충족한 종목 - 기업인수목적회사(SPAC), 평가일 기준 상장 후 3개월 미만 종목, 선박투자회사, 인프라투자회사, 해외주, 리츠, ETF, ETN 제외 - 관리종목, 투자주의환기종목, 상장폐지 확정 종목, 정리매매기업 제외 - 유동주식비율 10% 미만 종목, 60영업일 평균 거래대금 5억 미만 종목, 종목선정일 기준 시가총액 1000억 미만 종목 제외 </td> </tr> <tr> <td>종목 선정기준</td> <td> - 방산 섹터 : 종목선정일 직전월 기준 과거 2년치 증권사 리포트 및 반기·사업 보고서를 검토하여 ‘방산’ 관련 키워드와 종목의 유사도 산출하여 최대유사도 기준 상위 30종목 선정 후, 시가총액 상위 5종목을 유니버스로 선정 - 조선 섹터 : 지수 유니버스 종목 중 FICS 분류가 ‘조선’에 해당하는 종목 중 시가총액 상위 5종목을 유니버스로 선정 - 원자력 섹터 : 종목선정일 직전월 기준 과거 2년치 증권사 리포트 및 반기·사업 </td> </tr> </tbody> </table>	구분	주요 내용	개요	FnGuide K방산조선원전 지수는 유가증권시장 및 코스닥 시장 상장기업들 중 방산 섹터 유니버스 시가총액 상위 5종목과 조선 섹터 유니버스 시가총액 상위 5종목, 원자력 섹터 유니버스 상위 5종목을 선별해 유동시가총액 가중으로 구성한 지수임	유니버스 선정	국내 거래소 상장 종목 중 아래 조건을 충족한 종목 - 기업인수목적회사(SPAC), 평가일 기준 상장 후 3개월 미만 종목, 선박투자회사, 인프라투자회사, 해외주, 리츠, ETF, ETN 제외 - 관리종목, 투자주의환기종목, 상장폐지 확정 종목, 정리매매기업 제외 - 유동주식비율 10% 미만 종목, 60영업일 평균 거래대금 5억 미만 종목, 종목선정일 기준 시가총액 1000억 미만 종목 제외	종목 선정기준	- 방산 섹터 : 종목선정일 직전월 기준 과거 2년치 증권사 리포트 및 반기·사업 보고서를 검토하여 ‘방산’ 관련 키워드와 종목의 유사도 산출하여 최대유사도 기준 상위 30종목 선정 후, 시가총액 상위 5종목을 유니버스로 선정 - 조선 섹터 : 지수 유니버스 종목 중 FICS 분류가 ‘조선’에 해당하는 종목 중 시가총액 상위 5종목을 유니버스로 선정 - 원자력 섹터 : 종목선정일 직전월 기준 과거 2년치 증권사 리포트 및 반기·사업
구분	주요 내용								
개요	FnGuide K방산조선원전 지수는 유가증권시장 및 코스닥 시장 상장기업들 중 방산 섹터 유니버스 시가총액 상위 5종목과 조선 섹터 유니버스 시가총액 상위 5종목, 원자력 섹터 유니버스 상위 5종목을 선별해 유동시가총액 가중으로 구성한 지수임								
유니버스 선정	국내 거래소 상장 종목 중 아래 조건을 충족한 종목 - 기업인수목적회사(SPAC), 평가일 기준 상장 후 3개월 미만 종목, 선박투자회사, 인프라투자회사, 해외주, 리츠, ETF, ETN 제외 - 관리종목, 투자주의환기종목, 상장폐지 확정 종목, 정리매매기업 제외 - 유동주식비율 10% 미만 종목, 60영업일 평균 거래대금 5억 미만 종목, 종목선정일 기준 시가총액 1000억 미만 종목 제외								
종목 선정기준	- 방산 섹터 : 종목선정일 직전월 기준 과거 2년치 증권사 리포트 및 반기·사업 보고서를 검토하여 ‘방산’ 관련 키워드와 종목의 유사도 산출하여 최대유사도 기준 상위 30종목 선정 후, 시가총액 상위 5종목을 유니버스로 선정 - 조선 섹터 : 지수 유니버스 종목 중 FICS 분류가 ‘조선’에 해당하는 종목 중 시가총액 상위 5종목을 유니버스로 선정 - 원자력 섹터 : 종목선정일 직전월 기준 과거 2년치 증권사 리포트 및 반기·사업								

	보고서를 검토하여 ‘원자력’, ‘SMR’, ‘원자력발전소’ 관련 키워드와 종목의 유사도 산출하여 상위 5종목 선정
편입비중 선정기준	- 유동시가총액 가중 방식 - 방산, 조선, 원자력 섹터의 유니버스의 비중을 각각 40%, 30%, 30%로 설정 - 종목별 최대 비중 10%
리밸런싱 (종목 선정 기준일)	반기 (매년 6월, 12월 - 연 2회) 선물옵션만기일 익주 첫 영업일
산출기준일	2022.06.13 / 1,000pt
지수산출업자	FnGuide (www.fnindex.co.kr)

※ 그러나 상기의 투자목적 및 투자전략이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

- 비교지수 : FnGuide K방산조선원전 지수 95% + CALL 금리 5%

※ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

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

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 및 비용 (단위 %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위 천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취 오픈인(A)	납입금액의 1.00% 이내	0.94	0.60	1.36	0.94	195	296	401	627	1,300
수수료징구 오픈인(C)	없음	1.33	0.99	1.57	1.33	136	279	430	753	1,715
수수료선취 온라인(A-e)	납입금액의 0.50% 이내	0.64	0.30	1.02	0.64	115	184	256	411	871
수수료징구 온라인(C-e)	없음	0.84	0.50	1.15	0.84	86	177	271	476	1,083
수수료징구 온라인직접판매(U -e)	없음	0.42	0.08	-	0.42	43	88	136	238	541
수수료징구 오픈인 개인연금(C- P(연금저축))	없음	1.00	0.66	-	1.00	103	210	323	566	1,289
수수료징구 오픈인 퇴직연금(C- RP(퇴직연금))	없음	0.87	0.53	-	0.87	89	183	281	493	1,122

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

* 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

* 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.

투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일 이후			
	수수료산취-오프라인(A)	2025.08.14	-	-	-	-	-			
	비교자수(%)									
	수익률변동성(%)									
* 비교자수: FnGuide K방산조선원전 지수 95% + CALL 금리 5% * 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자지구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 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)		동종집합투자지구 연평균 수익률(국내-주식형)(단위: %)				운용 경력년수
				집합투자 지구수	운용 규모	운용역		운용사		
	최근1년	최근2년	최근1년			최근2년				
	윤준길	1979	책임(팀장)	2	155	48.30	32.44	43.27	30.42	12년8개월
김용철	1993	부책임(매니저)	25	20,273	246.27	86.08	2년10개월			
* 기준일: 2025년 7월 15일 * “책임운용전문인력”이란 해당 집합투자지구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자지구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. * 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자지구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. * 동종집합투자지구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자지구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. * “운용경력년수”는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자지구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.										
투자자 유의사항	· 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. · 집합투자지구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.									
	구 분	투자위험의 주요 내용								
주요투자 위험	원금손실 위험	이 투자신탁은 집합투자지구의 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.								
	추적오차	이 투자신탁이 추종하는 비교지수 수익률과의 수익률 괴리 폭이 확대될 수 있으며								

	(Tracking Error) 발생위험	지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수 추적 괴리 등으로 인해 해당 비교지수를 추종하지 못할 수 있습니다.
	지수 관련 위험	이 투자신탁이 추종하는 지수가 더 이상 존재하지 아니하거나, 산출 방식 또는 구성 종목이 중대하게 변경되는 경우 또는 지수가 정상적으로 발표되지 못할 수 있는 위험을 가지고 있습니다. 이 경우 투자신탁에서 추구하는 운용전략이 변경되거나, 투자신탁이 해지 될 수 있습니다.
	집중투자에 따른 위험(종목)	이 투자신탁은 법령이 허용되는 한도 내에서 소수 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 변동성 및 일부 종목이 투자신탁에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
	집중투자에 따른 위험(섹터)	이 투자신탁은 방위산업, 조선, 원자력 관련 테마라는 특정한 주제를 가지고 종목을 선별하여 투자하는 펀드입니다. 그러므로 이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
	종목선정 기준에 따른 위험	이 투자신탁은 방위산업 및 원자력 관련 키워드를 활용하여 해당 테마와 관련도가 높은 종목을 선정하기 때문에 해당 기업들이 영위하는 주된 사업과 다소 차이가 있을 수 있습니다. 특히 일부 종목의 경우 해당 기업이 영위하는 주된 사업 또는 대부분 매출이 방위산업/원자력과 관련성이 적지만 키워드 관점상 상당한 시장지배력을 가지고 있어 투자종목에 선정되거나 기타의 기준에 따라 선별되는 종목이 존재할 수 있습니다.
	집합투자기구 해지(해산)의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등 투자자의 동의 없이 이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.
	환매에 따른 위험	환매청구일과 환매대금결정일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매대금결정일까지의 집합투자재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다. 신탁재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치, 경제상황 및 정부의 조치, 세계의 변경 등에 따라 집합투자기구의 예상하지 못한 가치하락을 야기할 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.
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 15시 30분 이전에 수익증권의 매입을 신청한 경우 : 수익증권의 매입을 신청한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 15시 30분 시 경과 후 수익증권의 매입을 신청한 경우 : 수익증권의 매입을 신청한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 	<ul style="list-style-type: none"> · 15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 15시 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
환매 수수료	없음	
기준가	산정방법	<ul style="list-style-type: none"> - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌(1좌당 1원)단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산

	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="277 105 475 192">공시장소</td> <td data-bbox="475 105 1495 192">판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</td> </tr> </table>	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.							
공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.									
과세	<table border="1"> <tr> <th data-bbox="277 255 475 297">구분</th> <th data-bbox="475 255 1495 297">과세의 주요 내용</th> </tr> <tr> <td data-bbox="277 297 475 340">집합투자기구</td> <td data-bbox="475 297 1495 340">집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="277 340 475 504">수익자</td> <td data-bbox="475 340 1495 504">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> </table>	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>· 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), J-P(연금저축), J-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자(연금저축계좌 가입자)에 대한 과세 : 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 종류 C-RP(퇴직연금), C-RPe(퇴직연금), S-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>※ 퇴직연금제도 관련 세제 및 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상 지위 등에 따라 달라 질 수 있으므로 유의하여 주시기 바랍니다. 그리고 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>										
전환절차 및 방법	해당사항 없음									
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.co.kr)									
모집기간	2025년 8월 7일부터 계속 모집가능	<table border="1"> <tr> <th data-bbox="780 1227 933 1310">모집·매출 총액</th> <td data-bbox="933 1227 1495 1310">투자신탁의 수익증권(10조좌)</td> </tr> </table>	모집·매출 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)						
모집·매출 총액	투자신탁의 수익증권(10조좌)									
효력 발생일	2026년 6월 12일	<table border="1"> <tr> <th data-bbox="780 1310 933 1393">존속 기간</th> <td data-bbox="933 1310 1495 1393">별도로 정해진 신탁계약기간은 없음</td> </tr> </table>	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음						
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.									
	<table border="1"> <tr> <th colspan="2" data-bbox="277 1612 518 1655">종류(Class)</th> <th data-bbox="518 1612 1495 1655">집합투자기구의 특징</th> </tr> <tr> <td data-bbox="277 1655 391 1854" rowspan="2">판매수수료</td> <td data-bbox="391 1655 518 1854">수수료 징구(A)</td> <td data-bbox="518 1655 1495 1854">집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 1854 518 2054">수수료 미징구(C)</td> <td data-bbox="518 1854 1495 2054">집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</td> </tr> </table>	종류(Class)		집합투자기구의 특징	판매수수료	수수료 징구(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 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 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
	종류(Class)		집합투자기구의 특징							
판매수수료	수수료 징구(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 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 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.								

판매 경로	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구는 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구는 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	온라인 직접판매(J-e)	집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구는, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 집합투자업자로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인 직접판매(J)	집합투자업자를 통하여 이 수익증권을 직접 매입하는 경우로서, 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 집합투자업자로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인 슈퍼(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(f)	법에서 정하는 집합투자기구, 보험업법 제108조 제1항 제3호의 변액보험계약, 법 시행령 제14조제1항 각호의 규정에 따른 기관투자자 및 기금이 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
	고액(i)	납입금액이 10억원 이상 수익자로 제한되는 집합투자기구입니다.
	랩(w)	판매회사의 일임형 종합자산관리계좌 또는 법 시행령 제103조에서 규정하는 금전신탁이 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
	개인연금(P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금(RP)	근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
	무권유저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 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)