

〈간이투자설명서〉

기준일: 2026.06.01

한화 자사주품은고배당주증권 자투자신탁(채권혼합) [펀드코드: E0908]

투자 위험 등급					
4등급 [보통 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 **투자대상 자산의 종류 및 위험도**를 감안하여 **4등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로, 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하며, 투자신탁재산의 50% 미만으로 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권에의 투자도 병행하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 주가변동위험, 금리변동위험, 포트폴리오 집중위험, 추적오차 발생위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화 자사주품은고배당주증권 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]

- 이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하며, 투자신탁재산의 50% 미만으로 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권에의 투자도 병행하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

	자투자신탁	한화 자사주품은고배당주증권 자투자신탁(채권혼합)
모투자신탁		
한화 코리아밸류채권증권모투자신탁(채권)		투자신탁 자산총액의 50% 이상
한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)		투자신탁 자산총액의 50% 미만

※ 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁 중 일부인 채권 모투자신탁(한화 코리아밸류채권증권모투자신탁(채권))은 ESG(환경·사회·지배구조) 요소를 고려하여 운용되는 ESG 집합투자기구입니다. 다만, 이 투자신탁은 투자신탁 명칭, 투자비중 및 비교지수 설정에서 확인되듯이 투자목적 및 운용전략에서 ESG 투자전략을 주된 투자정책으로 표방하지 않으며, 운용성과 또한 ESG 기준 준수 여부와 직접적으로 연계되지 않을 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁이 투자하는 일부 모투자신탁이 ESG 요소를 반영하더라도, 이 투자신탁 자체는 「기업공시서식 작성기준」에서 규정하는 ESG 펀드의 요건(투자목적·전략, ESG 평가방법 및 절차, ESG 운용체계 등)에 해당되지 않으므로 ESG 펀드로 분류되지 않습니다.

투자목적 및 전략

- 비교지수 : FnGuide 고배당주플러스 자사주 지수 45% + KIS 회사채 A-이상(5년 이하) 30% + KIS 종합채권 1-2년 18% + CALL 금리 7%

※ 모투자신탁의 투자전략

① 한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)

- 이 투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 비교지수인 'FnGuide 고배당주플러스자사주 지수'의 수익률을 추종하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 기본목적으로 하며, 재무 및 비재무 데이터를 분석하여 개별기업의 주주환원 수준을 정량적으로 측정하는 '주주환원 계량분석'을 수행하여 종목 선별 및 투자 비중에 반영하여 초과 수익을 추구하는 것을 목표로 합니다.

※ 비교지수 : FnGuide 고배당주플러스 자사주 지수 95% + CALL 금리 5%

- FnGuide 고배당주플러스 자사주 지수 :

구분	주요 내용
개요	유가증권시장 시가총액 500위 이내 종목 중 재무건전성 및 유동성 기준, 우량

	<p>기준 조건을 동시에 만족하는 종목들 중 예상 배당수익률과 자사주매입율 합산 순위가 높은 상위 30종목을 선별한 지수임</p>
<p>유니버스 선정</p>	<p>[기초 유니버스]                  유가증권시장에서 시가총액 상위 1~500위 이내인 종목 중 아래의 재무건전성 및 유동성 기준&amp;우량 기준 조건을 동시에 만족하는 종목을 기초 유니버스로 활용                  * 재무건전성 및 유동성 기준                  - 유가증권시장에 상장된 보통주                  - 선박투자회사, REITS, ETF, ETN 제외                  - 관리종목 또는 투자유의종목으로 지정되었거나, 상장폐지가 확정된 종목 제외                  - 유동주식 비율이 10% 미만인 종목 제외                  - 평가일 기준 상장 후 3개월 미만인 종목 제외. 단, 시가총액 50위 이내 종목의 경우에는 편입 가능                  - 그 밖에 구성종목으로 적합하지 않다고 판단되는 종목 제외                  * 우량 기준                  - ROE(3년 평균) 상위 90% 이내                  - ROA 3년 동안의 표준편차 하위 90% 이내                  - 60일 평균 거래대금 30억 이상 혹은 60일 평균 거래대금 상위 70% 이내</p> <p>[최종 유니버스]                  기초 유니버스 중 시가총액 기준 상위 200종목을 최종 유니버스로 선정</p>
<p>종목 선정기준</p>	<p>최종 유니버스 중, 최근 3년간 적자가 1회 이하인 종목 중에서 ‘예상 배당수익률’과 ‘자사주매입율’ 합산의 상위 30 종목으로 지수를 산출함                  * 예상배당수익률: FnGuide에서 집계하는 FY1에 대한 DPS(주당 배당금) 추정치를 Consensus의 개편일 직전 20일 평균값으로 산출.                  단, DPS 추정치가 없는 경우 가장 최근 결산 DPS로 대체함.</p> $\text{배당수익률} = \frac{\text{배당총액}}{\text{시가총액}}, \quad \text{자사주매입율} = \frac{\text{최근 1년 자사주 매입 대금}}{\text{시가총액}}$ <p>* 버퍼율: 직전 정기 개편에 선정 된 최종 종목 중, 배당수익률과 자사주매입율 합산 순위가 상위 37위 이내 일 경우 편입 유지</p>
<p>편입비중 산정기준</p>	<p>종목별 동일 비중을 부여하되, ‘배당수익률+자사주매입율’의 스코어를 산정하여 추가 비중을 가중 혹은 가감하여 산정함</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 개별 종목의 편입비중 = <math>1/30 + 0.02 * (2 * \text{Score} - 1)</math></li> <li>● Score: = <math>\% \text{Rank}[Z - \text{Score}(\text{LN}(\text{시가총액})) + Z - \text{Score}(\text{배당수익률} + \text{자사주매입율})]</math></li> </ul> $M_A = \frac{X_{A1} - \mu_1}{\sigma_1}, \quad D_A = \frac{X_{A2} - \mu_2}{\sigma_2}$ <p><math>\mu_1</math> : 시가총액 평균,      <math>\mu_2</math> : 배당수익률과 자사주매입율 합산의 평균  <math>\sigma_1</math> : 시가총액 표준편차,      <math>\sigma_2</math> : 배당수익률과 자사주매입율 합산의 표준편차  <math>X_{A1}</math> : 주식 A의 시가총액,      <math>X_{A2}</math> : 주식 A의 배당수익률과 자사주매입율 합산</p> <p><math>M_A</math> : 주식 A의 표준화된 시가총액 Score  <math>D_A</math> : 주식 A의 표준화된 배당수익률과 자사주매입율 합산 Score</p>
<p>리밸런싱 (종목)</p>	<p>- 정기변경 : 6월, 12월(연 2회) 선물옵션만기일을 포함하여 5영업일째 되는 날</p>

선정 기준일)	(T+4) 실시, 지수의 비중 확정은 개편일 기준 2영업일 전(T+2)의 증가 이용 - 수시변경 : 최종 유니버스에 포함된 종목 한정, 시가총액 3% 이상의 자사주 매입을 발표한 종목이 발생할 경우 특별 편입 검토 가능
산출기준일	2020년 6월 17일 / 1,000pt
지수산출업자	FnGuide (www.fnindex.co.kr)

② 한화 코리아밸류채권증권모투자신탁(채권)

- 이 투자신탁은 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 채권에 60% 이상을 투자하여 안정적인 이자 수익을 추구합니다.

- 취득시 A- 등급 이상의 채권 및 A2- 등급 이상의 CP에 주로 투자합니다.

▶ 장기 안정적 운용성과 추구

- 분산투자를 통한 신용위험 축소
- 투자자산의 만기를 조절하여, 안정적 이자수익 확보

▶ 저평가 회사채에 대한 투자

- 선진화된 신용투자 프로세스와 분석기법을 활용한 높은 안정성과 상대가치를 추구

▶ 섹터별 투자비중의 조절을 통한 신축적인 장세 대응

※ 비교지수 : KIS-Reuters 회사채 A-이상 5년이하 60%, KIS-Reuters 종합1~2년 35%, 매경BP Call 5%

- **KIS-Reuters 회사채 A-이상 5년이하** : KIS채권평가에서 발표하는 지수로서, KIS-Reuters 종합 채권지수의 종목들 중 만기 5년 이하, 신용등급 A- 이상인 회사채 종목들을 대상으로 산출한 채권 지수
- **KIS-Reuters 종합 1~2년** : KIS채권평가에서 발표하는 지수로서, KIS-Reuters 종합 채권지수의 구성종목들 중 만기 1년 초과 2년 이하인 종목들을 대상으로 산출한 채권 지수
- **매경BP Call** : 한국채권평가에서 발표하는 단기자금시장지수 중 하나로서, 콜금리의 변동성과 성과를 보여주는 유동성 지수

- 이 투자신탁은 ESG집합투자기구로서 아래와 같은 투자전략을 사용합니다.

▶ ESG 투자 프로세스

가) 운용 전략

- 1) 국채 대비 높은 금리를 제공하는 우량 회사채에 투자하되 한화 ESG Standard 에 따라 포트폴리오에 편입
- 2) 기업별 ESG 평가 등급은 한화자산운용 자체 ESG 평가 결과 및 외부 평가기관의 등급을 활용

나) 운용 프로세스

1) ESG 유니버스 구성

- (-) FI 운용본부 Credit Strategist 및 운용역 등이 자체 ESG 및 신용도 평가를 고려하여 ESG 등급을 산정하여 크레딧 유니버스 구성
- (-) 집단 분석 체제로 방대한 정성적 ESG risk 점검, ESG 리스크를 유니버스 편입 여부 및 한도 부여에 반영

2) Negative Screening

- (-) ESG 등급 및 탄소배출량을 기준으로 유니버스 배제 원칙
  - i. ESG 등급이 외부 평가기관 종합등급 최하위이거나 당사 평가 등급 E, S, G 별 최하위 등급 배제 검토 대상
  - ii. 매출 대비 탄소배출량 5t CO2eq/백만원 이상 발생시 배제 검토 대상
- (-) E, S, G 항목별 등급은 기업별 투자한도에 반영하여 세부 리스크 포괄적 관리
- (-) 석탄화력 사업을 영위하는 기업의 자금 사용 목적이 신규투자인 경우 배제

3) ESG 크레딧 유니버스 내 투자종목 선정 및 포트폴리오 구성

※ 이 투자신탁은 모자형 구조의 자투자신탁으로, 투자대상 중 일부인 채권 모투자신탁(한화 코리아밸류채

권증권모투자신탁(채권))은 ESG(환경·사회·지배구조) 요소를 고려하여 운용되는 ESG 집합투자기구입니다. 다만, 이 투자신탁은 투자신탁 명칭, 투자비중 및 비교지수 설정에서 확인되듯이 투자목적 및 운용전략에서 ESG 투자전략을 주된 투자정책으로 표방하지 않으며, 운용성과 또한 ESG 기준 준수 여부와 직접적으로 연계되지 않을 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁이 투자하는 일부 모투자신탁이 ESG 요소를 반영하더라도, 이 투자신탁 자체는 「기업공시서식 작성기준」에서 규정하는 ESG 펀드의 요건(투자목적·전략, ESG 평가방법 및 절차, ESG 운용체계 등)에 해당되지 않으므로 ESG 펀드로 분류되지 않습니다.  
 ※ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

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

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 및 비용 (단위 %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용예시 (단위 천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료산취 오프라인(A)	납입금액의 1.0% 이내	0.818	0.48	0.76	0.8180	183	270	362	559	1,144
수수료징구 오프라인(C)	없음	1.338	1.00	1.12	1.3380	137	281	432	758	1,725
수수료산취 온라인(A-e)	납입금액의 0.50% 이내	0.598	0.26	0.60	0.5980	111	175	242	387	817
수수료징구 온라인(C-e)	없음	0.838	0.50	0.73	0.8380	86	176	271	475	1,080
수수료징구 온라인직접판매 (J-e)	없음	0.388	0.05	-	0.3880	40	82	125	220	500
수수료징구 오프라인-개인연금 (C-P(연금저축))	없음	0.888	0.55	-	0.8880	91	187	287	503	1,145
수수료징구 오프라인-퇴직연금 (C-RP(퇴직연금))	없음	0.778	0.44	-	0.7780	80	163	251	441	1,003

\* '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용예시'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 9개월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년이 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.

종류	최초설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일 이후
		-	-	-	-	-
수수료산취 오프라인(A)	미설정					
비교지수(%)						
수익률변동성(%)						

\* 비교지수: FnGuide 고배당주플러스 자사주 지수 45% + KIS회사채A-이상(5년 이하) 30% + KIS종합채권1-2년 18% + CALL 금리 7%  
 \* 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

<p>* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p>																																																											
<p><b>운용전문 인력</b></p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3">성명</th> <th rowspan="3">생년</th> <th rowspan="3">직위</th> <th colspan="2">운용현황 (단위: 개, 억원)</th> <th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(국내-혼합채권형) (단위: %)</th> <th rowspan="3">운용 경력년수</th> </tr> <tr> <th rowspan="2">집합투자 기구수</th> <th rowspan="2">운용 규모</th> <th colspan="2">운용역</th> <th colspan="2">운용사</th> </tr> <tr> <th>최근1년</th> <th>최근2년</th> <th>최근1년</th> <th>최근2년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>윤준길</td> <td>1979</td> <td>책임(팀장)</td> <td>3</td> <td>162</td> <td>-</td> <td>-</td> <td rowspan="2">10.94</td> <td rowspan="2">8.02</td> <td>12년 10개월</td> </tr> <tr> <td>김영후</td> <td>1984</td> <td>책임(매니저)</td> <td>31</td> <td>27,763</td> <td>15.85</td> <td>9.91</td> <td>9년 6개월</td> </tr> <tr> <td>박찬우</td> <td>1996</td> <td>부책임(매니저)</td> <td>15</td> <td>1,656</td> <td>-</td> <td>-</td> <td></td> <td></td> <td>6개월</td> </tr> </tbody> </table>	성명	생년	직위	운용현황 (단위: 개, 억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내-혼합채권형) (단위: %)				운용 경력년수	집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	윤준길	1979	책임(팀장)	3	162	-	-	10.94	8.02	12년 10개월	김영후	1984	책임(매니저)	31	27,763	15.85	9.91	9년 6개월	박찬우	1996	부책임(매니저)	15	1,656	-	-			6개월	<p>* 기준일: 2025년 9월 5일</p> <p>* “책임운용전문인력”이란 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</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>									
	성명				생년	직위	운용현황 (단위: 개, 억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내-혼합채권형) (단위: %)					운용 경력년수																																													
							집합투자 기구수	운용 규모	운용역			운용사																																															
		최근1년	최근2년	최근1년					최근2년																																																		
	윤준길	1979	책임(팀장)	3	162	-	-	10.94	8.02	12년 10개월																																																	
김영후	1984	책임(매니저)	31	27,763	15.85	9.91	9년 6개월																																																				
박찬우	1996	부책임(매니저)	15	1,656	-	-			6개월																																																		
<p><b>투자자 유의사항</b></p>	<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 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.</p>																																																										
	<p>※ 아래 투자위험은 모투자신탁의 투자위험을 포함하여 작성되었고 본 자료 작성시점 현재 중요하다고 판단되는 위험을 기재한 것이며, 발생 가능한 모든 위험을 기재한 것이 아님을 유의하여야 합니다. 또한, 향후 운용과정 등에서 현재로는 예상하기 어려운 위험이 발생하거나 현재 시점에서는 중요하지 않다고 판단되어 기재에 누락되어 있는 위험의 정도가 커져 그 위험으로부터 손실이 발생할 수도 있음에 유의하시기 바랍니다.</p>																																																										
	<p><b>주요투자 위험</b></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>이 투자신탁의 모투자신탁[한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)]은 신탁재산의 60% 이상을 국내 주식에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁</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	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)]은 신탁재산의 60% 이상을 국내 주식에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁																																																			
		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	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)]은 신탁재산의 60% 이상을 국내 주식에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁																																																										

	재산의 가치도 하락하게 됩니다.
금리변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 코리아밸류채권증권모투자신탁(채권)]이 투자하는 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.
국가위험	모투자신탁은 국내 채권 및 국내 주식 등에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다.
ESG 집합투자기구 투자 위험	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 코리아밸류채권증권모투자신탁(채권)]은 ESG 집합 투자기구로 재무적 요소와 함께 환경(E), 사회(S), 지배구조(G) 등의 비재무적 요소를 고려하여 투자대상 종목 선정 및 포트폴리오 구축을 수행합니다. 이에 따라 이 투자신탁에서 투자한 자산의 가치 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 투자신탁 또는 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. 또한 ESG 평가결과의 변동이나 환경, 사회적 이슈 발생에 따른 불리한 영향 등으로 투자한 자산의 가치가 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰 손실을 입을 수 있습니다. <b>※ 다만, 이 투자신탁은 투자신탁 명칭, 투자비중 및 비교지수 설정에서 확인되었던 투자목적 및 운용전략에서 ESG 투자전략을 주된 투자정책으로 표방하지 않으며, 운용성과 또한 ESG 기준 준수 여부와 직접적으로 연계되지 않을 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁이 투자하는 일부 모투자신탁[한화 코리아밸류채권증권모투자신탁(채권)]이 ESG 요소를 반영하더라도, 이 투자신탁 자체는 「기업공시서식 작성기준」에서 규정하는 ESG 펀드의 요건(투자목적·전략, ESG 평가방법 및 절차, ESG 운용체계 등)에 해당되지 않으므로 ESG 펀드로 분류되지 않습니다.</b>
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)]은 주주 환원 정책을 통해 향후 주주가치 상승이 예상되는 기업에 집중투자 함으로써 좀 더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 더 큰 원금손실을 입을 수 있습니다.
추적오차 발생위험	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)]이 추종하는 지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 일시적인 가격 변동, 투자신탁보수, 위탁매매수수료, 지수사용료, 상장수수료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 지수와 동일한 수익률이 실현되지 아닐 가능성 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 지수의 수익률이 동일할 것을 전제로 하는 투자는, 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다
지수산출방식의 대폭변경 또는 중단 위험	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)]이 추종하는 지수를 산출하는 지수산출회사의 사정으로 그 지수의 산출 방식이 대폭 변경되어 집합투자업자의 최선의 노력에도 불구하고 기존의 투자전략으로 더 이상 그 지수를 추적할 수 없는 상황이 발생하거나, 지수산출회사의 사정 또는 기타 피치 못할 사정으로 인하여 지수의 발표가 일시 또는 상당기간 이상 중단되는 경우에는 이 투자신탁의 운용이 중단되고, 상장 폐지 및 이 투자신탁의 전부 해지가 발생할 수도 있습니다. 이러한 경우가 발생할 때에는 이로 인하여 수익자는 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다
지수산출방식의 특성에 따른 위험	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)]이 추종하는 지수의 구성 종목은 자사주매입 실적, 배당수익률 등 특정 재무지표를 기준으로 선정되며, 시장 상황이나 기업 경영전략 변화가 즉시 반영되지 않을 수 있습니다.

		또한 지수 정기 변경 주기와 기업 정책 변경 시점 간 시차로 인해, 해당 전략 요건에 부합하지 않는 종목이 지수에 잔존할 가능성이 있습니다.
	<b>지수 구성종목 특성에 따른 위험</b>	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)]이 추종하는 지수는 고배당 및 자사주매입 비율의 특성을 갖춘 종목으로 구성됩니다. 자사주매입 정책은 발행회사의 경영진 재량에 따라 변경되거나 취소될 수 있으며, 고배당 정책 또한 회사의 이익 수준, 재무상태, 배당정책의 변경 등에 따라 변동될 수 있습니다. 이에 따라 과거의 자사주매입 실적이나 배당수준이 향후에도 유지된다는 보장은 없습니다. 또한 특정 전략 요건을 충족하는 종목으로만 구성됨에 따라 업종 및 종목의 집중도가 높아질 수 있으며, 그 결과 시장 전체 대비 변동성이 확대되고 이 투자신탁의 성과에 부정적인 영향을 미칠 가능성이 있습니다.
	<b>지수 관련 위험</b>	이 투자신탁의 모투자신탁[한화 자사주품은고배당주증권 모투자신탁(주식)]이 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 해지될 수 있습니다.
	<b>집합투자기구 해지(해산)의 위험</b>	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.
	<b>환매에 따른 위험</b>	환매청구일과 환매대금결정일이 다르기 때문에 환매청구일로부터 환매대금결정일까지의 집합투자재산의 가치변동에 따른 위험에 노출됩니다. 신탁재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치, 경제상황 및 정부의 조치, 세제의 변경 등에 따라 집합투자기구의 예상하지 못한 가치하락을 야기할 수 있습니다.
	<b>펀드규모위험</b>	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.

<b>매입 방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17시 이전에 수익증권의 매입을 신청한 경우 : 수익증권의 매입을 신청한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> <li>· 17시 경과 후 수익증권의 매입을 신청한 경우 : 수익증권의 매입을 신청한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> </ul>	<b>환매방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</li> <li>· 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 5영업일(D+4)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</li> </ul>
<b>환매 수수료</b>	없음		

<b>기준가</b>	<b>산정방법</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</li> <li>- 1,000좌(1좌당 1원)단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> </ul>
	<b>공시장소</b>	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.

<b>과세</b>	<b>구분</b>	<b>과세의 주요 내용</b>
-----------	-----------	------------------

	<b>집합투자기구</b>	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	<b>수익자</b>	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</p> <p>: 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>			
<b>전환절차 및 방법</b>	해당사항 없음			
<b>집합투자업자</b>	한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.co.kr)			
<b>모집기간</b>	2025년 9월 26일부터 계속 모집가능	<b>모집·매출 총액</b>	투자신탁의 수익증권(10조좌)	
<b>효력발생일</b>	2026년 6월 12일	<b>존속기간</b>	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음	
<b>판매회사</b>	집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
<b>참조</b>	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
<b>집합투자기구의 종류</b>	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	<b>종류(Class)</b>		<b>집합투자기구의 특징</b>	
	<b>판매수수료</b>	<b>수수료징구(A)</b>	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		<b>수수료미징구(C)</b>	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
<b>판매</b>	<b>오프라인</b>	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는</b>		

	경로	집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	온라인 직접판매 (J-e)	집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 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, 법 시행령 제103조에서 규정하는 금전신탁 또는 집합투자업자를 통해 직접 매입하는 기관투자자가 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.
	무권유 저비용 (G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 청구 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)

