

〈간이투자서명서〉						기준일: 2026.07.20	
한화100세시대퇴직연금인덱스40증권 자투자신탁1호(채권혼합) [펀드코드: 54041]							
투자 위험 등급 4등급 [보통 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대순실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.	
1	2	3	4	5	6	이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하고 투자신탁재산의 40% 범위 내에서 국내주식에 투자하는 모투자신탁 수익증권에의 투자도 병행하여, 금리변동위험, 주가가격변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험		

이 요약정보는 한화100세시대퇴직연금인덱스40증권 자투자신탁1호(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 하며, 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] 모투자신탁에의 투자는 신탁재산의 90%이상으로 하며, 단기대출, 금융기관 예치등의 자산에의 투자는 신탁재산의 10%이하로 투자합니다.	
	[모투자신탁의 투자전략]	
	①한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권)	- 이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내 채권 등에 투자하며, 비교지수인 KAP 종합채권지수를 추종 하기에 효과적인 종목 중심으로 채권 포트폴리오를 구성합니다. - 집합투자업자의 시장전망에 따라 현물 및 파생상품을 이용하여 시장대비 초과수익을 추구합니다. - 기타 현선물을 이용한 차익거래, Rolling Effect, 퀀트 및 AI방법론을 활용한 시장 및 종목 분석 등을 통해 추가적인 투자기회를 발굴하고 수익률 제고를 추구합니다.
	③한화 Smart++인덱스증권 모투자신탁(주식)	- 기본전략: 주식에 60% 이상을 투자하여 벤치마크인 KOSPI200 지수의 수익률 추종합니다. - 추가전략: 벤치마크 대비 초과수익을 내기 위해 인덱스 복제 주식 포트폴리오, 주가지수선물 및 옵션, ETF 등에 투자합니다.
■비교지수: KOSPI200 40%, KAP 종합채권지수 60%		
※ 이 투자신탁의 비교지수가 2024년 9월 27일자로 KOSPI200 40%, Kis-Reuters 채권종합 60%에서 KOSPI200 40%, KAP 종합채권지수 60%로 변경되었습니다.		
※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.		
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형	
투자비용	클래스	투자자가 부담하는 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는

	· 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 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.		
주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요 내용	
	주식 등 가격변동위험	이 투자신탁은 신탁재산의 40%이하를 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하기 때문에 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식 등의 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.	
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
매입 방법	· 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	환매 방법	· 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 5영업일(D+4)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음		
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.	
과세	퇴직연금제도의 세제	집합투자기구에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다	
	※ 퇴직연금제도 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.		
※ 과세와 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
전환절차	해당사항 없음		

및 방법			
집합투자 업자	한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.co.kr)		
모집기간	모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조좌
효력 발생일	2026년 7월 31일	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.		
집합투자 기구의 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
	판매 수수료	수수료 미징구 (C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니다.
	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.
	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)	

