

<간이투자설명서>

기준일:2025.02.16

한화 PLUS 일본엔화초단기국채증권상장지수투자신탁(채권-파생형) (합성) [펀드코드: ED266]

투자 위험 등급 3등급 [다소 높은 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 등을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 한국자산평가(KAP)에서 산출·발표하는 “KAP 일본 단기 국채 지수(총수익)(원화환산)”를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률이 기초지수와 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 그 목적으로 하고, 장외파생상품의 수익조건 변경위험, 합성ETF 투자위험, 장외파생상품 관련위험, 환율변동위험 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 PLUS 일본엔화초단기국채증권상장지수투자신탁(채권-파생형) (합성)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	<p>[투자목적]</p> <p>이 투자신탁은 <u>채권 관련 장내외파생상품</u>을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 한국자산평가(KAP)에서 산출·발표하는 “<u>KAP 일본 단기 국채 지수(총수익)(원화환산)</u>”를 <u>기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률이 기초지수와 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 그 목적으로</u> 합니다. 또한, 이 투자신탁은 외화표시 자산에의 투자에 따른 환율변동위험을 제거하기 위한 환헤지 전략을 기본적으로 실시하지 않으므로, 해당 외화표시 자산 투자에 따른 환율변동위험에 노출됩니다.</p> <p>※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>					
	<p>[투자전략]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 “KAP 일본 단기 국채 지수(총수익)(원화환산)” 관련 장내외파생상품(스왑) 거래 및 채권, 채권 관련 집합투자증권에 투자하며, “KAP 일본 단기 국채 지수(총수익)(원화환산)”를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률이 기초지수와 유사하도록 투자신탁재산을 운용할 계획입니다. - 이 투자신탁은 합성상장지수펀드(합성 ETF)로, 합성 ETF 는 가격 또는 지수에 연동하기 위하여 스왑 등의 파생상품에 주로 투자합니다. 실물 ETF 가 가격 또는 지수에 연동하기 위하여 주식, 채권 등의 기초자산을 직접 편입하는 것과 달리, 합성 ETF는 증권사 등의 거래상대방과 장외파생상품 계약을 체결하고 이에 연동된 가격 또는 지수의 수익률을 제공받습니다. <p>▣ “KAP 일본 단기 국채 지수(총수익)(원화환산)”</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 기초지수의 개요 <table border="1"> <tr> <td>지수소개</td><td> <ul style="list-style-type: none"> - 매월 말 기준 원화환산잔액 500억원 이상, 잔존만기 3개월 이내의 일본 국고 단기증권(JTDB, Japan Treasury Discount Bill)으로 구성된 지수 (https://www.koreaap.com/kor/index_pe01_01.html) - 동 지수는 총수익지수(Total Return Index)로서 전체 성과(자본손익, 이자수익, 이자 재투자수익)를 모두 포함하고 있음 </td></tr> <tr> <td>유니버스 (선정 기준)</td><td> <p>아래 조건을 만족하는 일본 재무성 발행 국채</p> <ul style="list-style-type: none"> - 일본 국고단기증권(JTDB, Japan Treasury Discount Bill) - 발행잔액: 매월 말 기준 원화환산잔액 500억원 이상 - 잔존만기: 매월 말 기준 3개월 이내 </td></tr> <tr> <td>편입대상종목 (선정 기준)</td><td>유니버스를 충족하는 모든 종목</td></tr> </table>	지수소개	<ul style="list-style-type: none"> - 매월 말 기준 원화환산잔액 500억원 이상, 잔존만기 3개월 이내의 일본 국고 단기증권(JTDB, Japan Treasury Discount Bill)으로 구성된 지수 (https://www.koreaap.com/kor/index_pe01_01.html) - 동 지수는 총수익지수(Total Return Index)로서 전체 성과(자본손익, 이자수익, 이자 재투자수익)를 모두 포함하고 있음 	유니버스 (선정 기준)	<p>아래 조건을 만족하는 일본 재무성 발행 국채</p> <ul style="list-style-type: none"> - 일본 국고단기증권(JTDB, Japan Treasury Discount Bill) - 발행잔액: 매월 말 기준 원화환산잔액 500억원 이상 - 잔존만기: 매월 말 기준 3개월 이내 	편입대상종목 (선정 기준)
지수소개	<ul style="list-style-type: none"> - 매월 말 기준 원화환산잔액 500억원 이상, 잔존만기 3개월 이내의 일본 국고 단기증권(JTDB, Japan Treasury Discount Bill)으로 구성된 지수 (https://www.koreaap.com/kor/index_pe01_01.html) - 동 지수는 총수익지수(Total Return Index)로서 전체 성과(자본손익, 이자수익, 이자 재투자수익)를 모두 포함하고 있음 					
유니버스 (선정 기준)	<p>아래 조건을 만족하는 일본 재무성 발행 국채</p> <ul style="list-style-type: none"> - 일본 국고단기증권(JTDB, Japan Treasury Discount Bill) - 발행잔액: 매월 말 기준 원화환산잔액 500억원 이상 - 잔존만기: 매월 말 기준 3개월 이내 					
편입대상종목 (선정 기준)	유니버스를 충족하는 모든 종목					

구성종목수	13종목 (2024. 04. 30 기준)
가중치 부여방식	- 시가총액 가중방식 - 종목별 잔액은 전월 마지막 영업일의 미상환 잔액 적용
적용채권단가	T+1 영업일 단가(한국자산평가(KAP) 평가 단가)
리밸런싱	- 정기변경: 매월 첫 영업일에 종목 편입 - 특별변경: 지수위원회 특별결의
산출기준일	2018년 12월 31일, 100pt
지수산출기관	한국자산평가(KAP)

※ 기초지수의 산출 방법 등은 변경될 수 있으며, 시장상황 및 투자전략의 변경, 지수산출업자가 지수를 정상적으로 산출할 수 없는 사유 발생 등으로 인해 집합투자업자의 판단에 따라 기초지수가 변경될 수도 있습니다. 이 경우 이 투자신탁은 변경등록을 하고 법령에서 정한 수시공시의 방법 등으로 공시될 예정입니다.

■ 기초지수: KAP 일본 단기 국채 지수(총수익)(원화환산) * 100

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

분류	투자신탁, 증권(채권파생형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁
----	--

투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용예시 (단위: 천원)				
		판매 수수료	총 보수	자정평가 회보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	투자신탁	없음	0.19	0.01	-	0.21	22	44	68	118	268

* '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 채투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

* 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	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
			-	-	-	-	2024/08/09~ 2025/02/16
	투자신탁	2024.08.09					3.12
	가초지수(%)						0.90
	수익률변동성(%)						9.01

* 기초지수: KAP 일본 단기 국채 지수(총수익)(원화환산) * 100 (기초지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

* 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전평균 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(하와 채권파생형) (단위 %)				운용 경력(년수)
			집합투자 가구수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
김용철	1993년	책임(매니저)	19	5,450	-	-	-	-	2년 5개월

* 기준일: 2025년 2월 16일

* “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.

* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

한화 PLUS 일본엔화초단기국채증권상장지수투자신탁(채권-파생형) (합성)

	<p>* 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문 인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>* “운용경력년수”는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.</p>	
투자자 유의사항	<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>	
주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요 내용
	장외파생상품의 수익조건 변경위험	<p>다음의 사유가 발생한 경우 당초 예상했던 손익구조 등이 변동될 위험이 있습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 기초자산 또는 기초자산 가격의 변경, 기초자산 가격 평가의 결정시점의 변경, 기타 지급일 등이 장외파생상품 조건이 변경되는 경우 2) 기초자산의 산출방식 또는 구성종목이 본질적으로 변경되거나, 기초자산의 산출이 폐지 또는 단절되는 경우 3) 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목 중 전부 또는 일부의 거래가 중단 또는 정지되는 경우 4) 기타 국내외 금융시장의 관행에 따라 장외파생상품 수익조건의 조정이 필요하다고 인정되는 경우 5) 이 투자신탁의 장외파생상품 거래 유형 중 자금공여형(Funded)구조는 원금을 거래상대방에게 지급하고 기초지수 수익률을 수취하는 방식입니다. 거래상대방으로부터 기초지수 수익률을 수취하기 위해 지급하는 비용(스왑스프레드 등)이 발생할 수 있습니다. 6) 이 투자신탁의 장외파생상품 거래 유형 중 자금비공여형(Unfunded)구조는 원금의 교환없이 기초지수 수익률과 조달비용 등을 교환하는 방식입니다. 거래상대방으로부터 기초지수 수익률을 수취하기 위해 지급하는 ① 비용은 -0.4% 이내 수준(연환산 비용, 2025.12.31 기준)으로 발생할 수 있습니다. ② 또한, 자금비공여형의 특성상 거래상대방에게 지급하는 조달비용(투자신탁재산의 채권, 콜 등 매입을 통해 발생하는 수익으로 일부 상쇄)이 발생할 수 있습니다. <p>그러나 앞서 열거한 사유 등으로 인해 수익 조건은 변경될 수 있습니다. 또한 해당 거래소 등의 문제로 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목에 대하여 정상적인 매매가격을 제공하지 못하거나 심하게 지연된 경우, 정규 매매 마감시각 이전에 거래를 마감하여 당해 기초자산의 종가가 발표되지 못한 경우 및 금융시장의 거래중지사태 등이 발생할 경우에도 수익조건이 변경될 수 있습니다. 이러한 수익조건의 변경은 투자자가 예상치 못한 투자손실에 노출될 위험을 발생시킬 수 있습니다.</p>
	합성 ETF 투자위험	이 투자신탁은 거래상대방과의 장외파생상품 계약을 통한 합성상장지수집합투자기구로서 장외파생상품을 중요한 운용수단으로 하여 비교지수의 수익률

한화 PLUS 일본엔화초단기국채증권상장지수투자신탁(채권-파생형) (합성)

		을 추종합니다. 이에 따라 거래상대방의 자격요건과 위험관리 및 담보관리 등을 관리하고 있으며, 이 투자신탁의 계속성에 중대한 영향을 미칠 수 있을 경우 상장폐지의 사유가 될 수 있습니다. 또한 장외파생계약에 따른 복제비용, 헷징비용 및 각종 거래 수수료 등의 비용이 예상치 못하게 과도하게 발생할 경우, 이 투자신탁의 성과에 영향을 줄 수 있습니다.	
	장외파생상품 관련 위험	이 투자신탁은 거래소와 같은 공개시장이 아닌 장외시장에서 거래가 이루어지는 장외파생상품에 주로 투자합니다. 상대적으로 정부의 규제나 감독이 엄격하지 않는 장외시장에서 거래가 이루어짐으로써 거래소의 정산이행보증과 같이 장내거래 참여들에게 제공되는 보호가 제공되지 않습니다. 따라서 장외파생상품에 투자시에는 거래상대방이 파산하거나 신용위기를 경험하는 경우 투자자금 전액회수가 불가능할 수도 있는 위험에 노출됩니다. 또한 거래상대방의 영업환경, 재무상황, 부도처리 및 산용상태의 악화에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실이 발생할 수 있는 신용위험에 노출되어 있습니다. 이 경우 투자원금 손실과 더불어 투자신탁이 중도에 해지될 수 있습니다. 또한 복수의 거래상대방을 두어 신용위험에 과도하게 노출되었다고 판단되었을시 거래상대방의 교체 또는 변경을 용이하게 하고자 하는 노력에도 불구하고 신용위험에 따른 투자손실의 위험에 노출됩니다. 거래상대방에 관련된 최신의 신용등급 변동정보와 영업용 순자본비율 등에 대한 정보를 운용사의 웹사이트(www.plusetf.co.kr)를 통해 확인하여 투자 판단에 참고하여야 합니다.	
	환율변동위험	이 투자신탁에서 주로 투자하는 장외파생상품의 기초자산은 해외자산에 투자하기 때문에 원화와 투자대상국 통화가치의 변동에 따라 투자자산의 가치가 변동하는 위험을 수반하게 됩니다. 이것은 해당 외화투자자산의 가치의 상승에도 불구하고 원화와 투자대상 국가 통화간의 환율변화에 의하여 투자 수익을 획득하지 못하거나 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 또한 이 투자신탁은 외화표시 자산에의 투자에 따른 환율변동위험을 제거하기 위한 환헤지 전략을 기본적으로 실시하지 않으므로, 해당 외화표시 자산 투자에 따른 환율변동위험에 노출됩니다.	
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
증권시장을 통한 매입 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장 중 매수(매수일로부터 제3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)	증권시장을 통한 매도 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중매도(매도일로부터 제3영업일에 매도대 금 결제)
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.com) · 판매회사 · 한국금융투 자협회 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.	
· 상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과세 적용 시행 소득세법 시행규칙 제13조의 시행에 따라 이 투자신탁과 같은 상장지수집합투자기구의 경우도 보유기간 중 에 발생한 이익에 대하여 2010년 7월 1일부터 배당소득세가 과세됩니다. 배당소득금액, ETF 매수가격 등 의 적용기준은 “투자설명서”를 참고하시기 바랍니다. 다만, 국내주식형 ETF(국내 증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)에 대해서는 보 유기간 과세가 적용되지 않습니다.			

	※ 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상 지위 등에 따라 달라 질 수 있으므로 유의하여 주시기 바랍니다. 그리고 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.com)		
모집기간	2024년 7월 12일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력발생일	2025년 2월 27일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.hanwhafund.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	해당사항 없음		

[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.com) 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.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanwhafund.com)

