

한화 PLUS 고배당주채권혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합-파생형) [펀드코드: BG009]

투자 위험 등급 4 등급 [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 **실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]**을 감안하여 **4 등급**으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하고 국내 주식에도 일부 투자하며, 수익증권 1 좌당 순자산가치의 변동률을 FnGuide 고배당주 채권혼합 지수의 변동률과 유사하도록 운용함을 목적으로 하여, 신용위험, 파생상품 투자위험, 추적오차발생 위험 등에 노출되므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화 PLUS 고배당주채권혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합-파생형)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 채권을 주된 투자대상자산으로 하고, 국내 주식에도 일부 투자하며, 수익증권 1 좌당 순자산가치의 변동률을 에프앤가이드(FnGuide)에서 산출하여 공표하는 추적대상지수인 FnGuide 고배당주 채권혼합 지수의 변동률과 유사하도록 운용함을 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] 이 투자신탁은 에프앤가이드(FnGuide)에서 산출하여 공표하는 추적대상지수인 FnGuide 고배당주 채권혼합 지수의 성과를 가장 효율적으로 추종할 수 있도록, 추적대상지수를 구성하고 있는 종목 대부분을 편입합니다. 다만, 추적대상지수의 구성종목에 변경이 있을 경우에는 추적대상지수에 포함되지 않은 종목에 투자될 수도 있습니다. 또한 추적오차의 최소화 등을 위해 필요하다고 판단되는 경우 장내파생상품, 신규 편입 예정종목 등 다른 종목에도 일부 투자할 수 있습니다.
	[FnGuide 고배당주 채권혼합 지수] 이 투자신탁의 기초지수인 FnGuide 고배당주 채권혼합 지수는 FnGuide 에서 실시간으로 산출하고 있는 지수입니다.

FnGuide 고배당주채권혼합 지수는 에프앤가이드(FnGuide)에서 실시간으로 산출하고 있는 FnGuide 고배당주지수와 금융투자협회에서 산출하는 MKF 국고채총수익지수의 변화를 매일 4:6의 비율로 반영하여 산출하는 지수입니다(기준일 및 기준지수: 2004년 6월 16일, 1000pt).

■ FnGuide 고배당주 지수

산출기관	에프앤가이드(FnGuide)
대상종목	- 60일 평균 거래대금이 KOSPI200 구성종목 중 상위 85% 이내 - 최근 3년간 2년 이상 적자기업 제외
구성종목	예상 배당 수익률이 높은 상위 30 종목을 선별
산출방식	동일비중을 기준으로, 배당수익률과 시가총액을 감안하여 비중 결정
정기변경	매 6월, 12월 선물옵션만기일을 포함하여 5영업일

■ MKF 국고채 지수(총수익(Total Return Index))

산출기관	금융투자협회
대상 및 구성종목	국고채권 3종목 (한국거래소에 상장된 3년 국채선물 최근월물의 기초자산)
산출방식	액면가 동일가중 방식으로 산출

※ 해당지수에 대한 정보는 [www. plusetf.co.kr](http://www.plusetf.co.kr) 혹은 <http://www.fnguide.com> 의 Index 에서 해당 지수를 선택하면 조회할 수 있습니다.

■ 비교지수: FnGuide 고배당주 채권혼합 지수 100%

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

분류 투자신탁, 증권(혼합채권파생형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 및 비용 (단위 %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위 천원)				
	판매 수수료	총 보수	자정참가 회보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	없음	0.20	0.02	-	0.2588	26	53	82	143	325

* '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 **1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
* 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)을 참고하시기 바랍니다.
* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

**투자실적
추이
(연평균
수익률,
세전기준)**

종류	최초 설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일 이후
		2024/02/05 ~ 2025/02/04	2023/02/05 ~ 2025/02/04	2022/02/05 ~ 2025/02/04	2020/02/05 ~ 2025/02/04	2016/08/10~ 2025/02/04
		9.22	9.44	6.61	6.46	
투자신탁	2016.08.10	7.11	7.90	4.86	4.52	
비교지수(%)		6.61	7.08	6.95	8.78	
수익률변동성(%)						7.43

* 기초지수: FnGuide 고배당주채권혼합지수 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주가수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

[illegible]

	발생위험	순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 목적으로 하고 있으나, 일부종목의 부분복제 또는 대체자산 편입, 투자신탁보수, 매매수수료, 상장수수료, 연부과금 및 지수사용료 등 관련비용의 지출 등으로 인하여 기초지수의 일간변동률과 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있으며, 추적오차가 크게 발생할 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 기초지수의 일간변동률과 동일할 것을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.		
	개인투자자의 투자자금 회수 곤란 위험	개인투자자는 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하는 방법으로만 현금화가 가능합니다. 즉, 개인투자자는 보유 수익증권을 판매회사 또는 지정참가회사에 환매신청할 수 없습니다. 따라서, 한국거래소에서 이 투자신탁 수익증권의 거래가 부족하여 개인투자자가 원하는 가격에 원하는 수량을 매도하지 못할 경우에는 그 개인투자자가 보유한 이 투자신탁 수익증권의 현금화가 어려워질 수도 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다. ※법인투자자의 경우 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하거나 이 투자신탁 수익증권의 설정단위 또는 그 정배수로 판매회사 또는 지정참가회사에 환매 신청할 경우에는 판매회사 또는 지정참가회사에서 환매가 가능합니다.		
	상장폐지 위험	추적오차가 일정한도를 초과하여 발생하고 동 추적오차가 일정기간 이상 지속되는 경우, 신탁의 원본액이 일정액 미만으로 일정 기간 이상 경과하거나, 수익자 수 미달 등 관련 법령 및 규정에서 정하는 요건에 해당하는 경우 이 투자신탁은 상장을 폐지하여야 합니다. 이 경우 이 투자신탁의 신탁계약은 해지되고 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배시까지의 기간 동안에는 유통시장을 통한 수익증권의 현금화가 어려워질 가능성이 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다.		
	상장거래에 따른 가격괴리 위험	이 투자신탁은 한국거래소에 상장되어 거래되는 상장지수투자신탁으로서 투자신탁의 순자산가치인 기준가격과 시장수급의 변화로 인해 형성되는 시장거래가격이 서로 다르게 형성될 수 있으며, 또한 그로 인해 시장가격의 변동성이 증가될 위험이 있습니다.		
	추적대상지수 산출기관 위험	이 투자신탁에서 추종하는 지수를 산출하여 제공하는 기관의 귀책사유로 추적대상지수의 산출이 불가할 경우, 타 지수제공기관이나 당사에서 산출한 추적대상지수를 추종할 수 있습니다. 이러한 경우 추적대상지수 산출기관의 변경에 따라 예상치 못한 추적오차 위험이 확대될 수 있습니다.		
	※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
증권시장을 통한 매입 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1 좌 단위로 장중 매수(매수일로부터 3 영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)		증권시장을 통한 매도 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1 좌 단위로 장중매도(매도일로부터 3 영업일에 매도대금 결제)
환매 수수료	없음			
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 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.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			

집합투자 업자	한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.com)		
모집기간	2016년 8월 8일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2025년 5월 29일	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 제 4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 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)