

〈간이투자설명서〉

기준일: 2025.09.25

한화 PLUS 미국배당증가성장주데일리커버드콜증권상장지수투자신탁(주식-파생형) [펀드코드: EF138]

투자 위험 등급

2등급 [높은 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 투자대상자산의 종류 및 위험도

등을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, “Bloomberg U.S. Dividend Growth Partial Covered Call Index (원화환산)”의 일간 변동률의 1배수와 유사하도록 운용하는 것을 목적으로 하고, 주가가격 변동위험, 파생상품 투자위험, 환율변동위험, 추적오차 발생 위험, 커버드콜 전략 수행에 따른 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화 PLUS 미국배당증가성장주데일리커버드콜증권상장지수투자신탁(주식-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]

이 투자신탁은 미국 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하고 일부 미국 주식 관련 파생상품에 투자하며, 1좌당 순자산가치의 일간변동률을 “Bloomberg U.S. Dividend Growth Partial Covered Call Index (원화환산)”의 1배수와 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다.

또한, 이 투자신탁은 매월 15일에 일정 수준의 분배금 지급을 목표로 하는 집합투자기구로서, 이 투자신탁이 추구하거나 달성하고자 하는 분배주기, 분배재원 등은 아래와 같습니다.

[분배에 관한 사항]

분배주기	매월 15일의 익영업일로부터 10영업일 이내(다만, 15일이 영업일이 아닌 경우 그 직전 영업일)
분배재원	콜옵션 매도 프리미엄 및 주식 배당금

※ 분배금의 주요 재원은 콜옵션 매도 프리미엄 및 주식에서 발생하는 배당금입니다. 다만, 설정·환매, 보유자산 매매, 결산 등 사유로 기초자산 매도대금의 일부가 분배 재원으로 활용될 수 있습니다.

※ 시장 상황에 따라 주요 분배 재원이 급격히 감소하거나 투자전략 수행이 어려운 경우, 목표한 수준의 분배가 지급되지 않을 수 있습니다. 또한 분배 전략과 무관하게 보유자산 가치가 하락할 경우 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.

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

[투자전략]

* 한화 PLUS 미국배당증가성장주데일리커버드콜 전략

- 이 투자신탁은 성장주 중 배당을 증가시키는 주식 포트폴리오(Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index)를 매수하고, 옵션은 매주 5회 S&P500 지수 관련 ATM 콜옵션을 일부매도(매도비중: 15%)하여, 배당증가 성장주 포트폴리오에서 수취하는 배당수익과 주 5회 발생하는 콜옵션 매도 프리미엄을 바탕으로 안정적인 인컴수익(배당수익+옵션 프리미엄)을 추구합니다.

[포트폴리오 구성전략]

- 추적대상지수(기초지수)인 “Bloomberg U.S. Dividend Growth Partial Covered Call Index (원화환산)”를 완전 복제
- 추적대상지수(기초지수)의 구성종목에 변경이 있을 경우 추적대상지수(기초지수)에 포함되지 않은 종목에 투자될 수 있음

투자목적
및 전략

■ Bloomberg U.S. Dividend Growth Partial Covered Call Index (원화환산)

- Bloomberg U.S. Dividend Growth Partial Covered Call Index의 주식 포트폴리오(Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index)를 매수하고, SPDR S&P 500 Trust ETF (Ticker: SPY)를 기초자산으로 하는 익일 만기 콜옵션을 일부 매도하는 혼합 전략을 반영한 지수

유니버스	· 주식 - Bloomberg US 1000 Growth Index 구성종목(미국 시가총액 상위 1,000종목 중 가치팩터 점수가 하위 70%에 해당하는 성장주) · 옵션 - SPDR S&P500 Trust ETF (Ticker: SPY)를 기초자산으로 하는 콜옵션
편입대상종목 (선정 기준)	· 주식 (Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index) - 미국 시장에 상장된 Bloomberg US 1000 Growth Index를 유니버스로 하여 아래 조건을 모두 만족시키는 성장주 중 고배당 종목을 선정 ① 5년 연속 DPS(주당 배당액)이 성장한 종목 ② 5년 배당성장률이 유니버스 대비 높은 종목 ③ 3개월 일평균 거래대금 500만달러 이상인 종목 · 옵션 - 미국 옵션시장에 상장된 SPDR S&P 500 Trust ETF (Ticker: SPY)를 기초자산으로 하는 콜옵션을 매도 ① 개요: SPDR S&P 500 Trust ETF는 S&P 500 지수를 추종하는 전세계에서 순자산총액이 가장 크고 거래량이 제일 많은 ETF로 유동성 및 우량 기준을 통과한 미국 시장에 상장된 시가총액 상위 500개 종목 편입 ② 행사가: SPDR S&P 500 Trust ETF의 전일 종가 기준 등가격(ATM) ③ 만기: 익일
구성종목수	· 주식 (Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index) - 214 종목 (2024년 7월 31일 기준) · 옵션 - 1종목
비중결정 방식	· 주식 (Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index) - 유동시가총액 가중방식 - 지수구성종목이 20종목 미만일 경우 동일비중 적용 · 옵션 - 주식 보유규모의 15%에 해당하는 명목금액만큼 콜옵션 매도
종목교체기준 (정기변경일)	· 주식 (Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index) - 종목교체: 연 1회 (매년 4월) - 비중조정: 연 4회 (매년 1, 4, 7, 10월) · 옵션 - 전일 종가 기준으로 매일 편출입
산출기준일 및 가격	2022년 11월 16일, 1,000pt
지수 공식산출일	2024년 8월 2일

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

■ 추적대상지수(기초지수): Bloomberg U.S. Dividend Growth Partial Covered Call Index (원화환산) * 100%

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

한화 PLUS 미국배당증가성장주데일리커버드콜증권상장지수투자신탁(주식-파생형)

분류

투자신탁, 증권(주식파생형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수 비용 예시 (단위: 천원)				
	판매 수수료	총 보수	자정참가 회보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	없음	0.39	0.001	-	1.1629	116	238	367	643	1,463

* '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 재투자하며, 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
		-	-	-	-	2024/10/18 ~2025/02/16
투자신탁	미설정	-	-	-	-	10.38
추적대상지수(%)		-	-	-	-	16.15
수익률변동성(%)		-	-	-	-	10.67

* 추적대상지수: Bloomberg U.S. Dividend Growth Partial Covered Call Index (원화환산) * 100% (추적대상지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 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)		동종집합투자기구 연평균 수익률(해외-주식파생형) (단위: %)				운용 경력년수
			집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
김은총	1991	책임(매니저)	20	11,303	7.40	10.96	7.67	10.89	3년 6개월
전상훈	1986	부책임(매니저)	19	9,461	9.49	17.20			2년 1개월

* 기준일: 2025년 5월 18일

* “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.

* 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

* “운용경력년수”는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 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 증권에 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.

한화 PLUS 미국배당증가성장주데일리커버드콜증권상장지수투자신탁(주식-파생형)

· 집합투자기구가 설정 후 1년(법 시행령 제81조 제3항 제1호의 투자신탁의 경우에는 설정 이후 2년)이 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
	원금손실위험	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	주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 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.
	환율변동위험	이 투자신탁은 환율변동위험 제거를 위한 환헤지 전략을 실행하지 않습니다. 따라서 투자자는 외국통화에의 투자에 따른 환율변동위험에 100% 노출됩니다. 이는 해당 외화자산인 투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화(KRW)와 해당국가 통화간 상대적 가치의 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 외국통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다. 이러한 환율변동위험을 회피하고자 하는 투자자께서는 투자금액을 고려하시어 이 집합투자기구와는 별도로 환헤지 방안을 강구하셔야 합니다.
	추적오차 발생위험	이 투자신탁은 추적대상지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 일시적인 가격 변동, 투자신탁보수, 위탁매매수수료, 지수사용료, 상장수수료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상 지수와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일할 것을 전제로 하는 투자자는, 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.
	국가위험	이 투자신탁은 해외에 투자할 수 있기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제 상황 등에 따른 위험에 매우 많이 노출이 되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 특히, 일부 신흥시장의 증권은 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있고, 선진 시장에 투자하는 집합투자기구와 비교하여 가격변동의 위험이 더 클 수 있고(이러한 변동성은 정치적·경제적 요인으로부터 발생할 수 있으며 법률, 거래 유동성, 결제, 증권의 양도 및 통화 등의 요소들에 의해서 더 커질 수 있습니다) 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다.
	커버드콜 전략 수행에 따른 위험	이 투자신탁은 콜옵션을 일부매도(매도비중: 15%)하는 부분 커버드콜 전략을 수행함에 따라 기초자산 가치가 급격히 상승하는 강세장일 때, 기초자산을 매수 후 보유하는 전략을 사용하는 일반적인 주식형 펀드에 비해 수익률 상승이 일정부분 제한되며, 기초자산 가치가 하락하는 약세장일 경우는 콜옵션 매도 프리미엄 수취를 통해 하락을 일정부분 방어해주는 장점이 있지만 주식형 펀드와 동일하게 손실에 제한이 없습니다. 따라서 동 전략이 무조건적인 수익을 보장하지는 않음에

	유의하시기 바랍니다. 또한 이 투자신탁의 기초지수는 Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index를 구성하는 주식 현물 바스켓과 S&P500지수를 추종하는 SPY ETF를 기초자산으로 하는 콜옵션을 바탕으로 커버드콜 전략을 일부 수행합니다. Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index의 구성종목을 매수하지만 추가적으로 SPY ETF 콜옵션 매도 포지션으로 인해 Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index의 수익률과는 차이가 발생하며, 특히 이러한 차이는 Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index나 SPY ETF의 변동성이 커질수록 더욱 크게 나타납니다. 또한, 시장 상황에 따라 분배재원으로 사용될 주식 배당금 및 콜옵션 매도 프리미엄이 일정 수준에 미치지 못한다면 이 투자신탁이 목표로 하고 있는 분배율을 달성하지 못할 가능성이 있음에 유의하시기 바랍니다.
콜옵션 조기행사 위험 및 기초지수의 옵션과 다른 옵션 매도에 따른 위험	이 투자신탁의 기초지수는 커버드콜 전략 수행 시 S&P500 지수를 추종하는 SPY ETF 옵션을 매도합니다. SPY ETF 옵션의 경우 매수자에게 조기행사 권리가 부여된 어메리칸 옵션으로 만기가 도래하기 전 조기행사 될 위험이 있습니다. 하지만 이 투자신탁의 경우 옵션의 조기행사 위험을 제거하기 위하여 실제 운용시 S&P500 지수 옵션을 주로 사용할 예정입니다. S&P500 지수 옵션의 경우 매수자에게 조기행사 권리가 부여되지 않는 유럽식 옵션으로 만기 시에만 행사가 가능합니다. 이 투자신탁에서 기초지수의 옵션과 다른 옵션을 매도함에 따라 추적대상 지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 집합투자기구의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일하거나 유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.
콜옵션 거래량 제한에 따른 위험	주가의 상승으로 인해 이미 매도한 콜옵션이 In the Money(주가지수가 옵션 행사가를 상회하는 경우) 상태가 되거나, 주가의 하락으로 이미 매도한 콜옵션이 Out of The Money(주가지수가 옵션 행사가를 하회하는 경우) 상태가 되는 경우, 해당 콜옵션의 유동성은 현저하게 떨어지는 상황이 발생할 수 있습니다. 이 경우 일시적으로 추가설정 및 환매가 제한될 수 있으며, 불가피한 추가설정의 경우, 콜옵션 거래량 부족으로 일시적으로 콜옵션 매도 이외의 방법을 사용하여 의도했던 수익구조를 충족하지 못하거나, 예상치 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
커버드콜 전략 기초자산 구성종목 차이에 따른 위험	이 투자신탁의 기초지수는 커버드콜 전략으로 주식 포트폴리오를 매수하고 콜옵션을 부분적으로 매도합니다. 이때 주식 포트폴리오는 Bloomberg US 1000 Dividend Growth Index를, 콜옵션은 S&P500 지수를 추종하는 SPY ETF를 기초자산으로 하기 때문에 기초자산을 구성하는 종목에 차이가 있으며 동일한 기초자산으로 커버드콜 전략을 활용하는 경우와는 다른 성과가 나타나게 됨에 유의하시기 바랍니다.
초단기 옵션 투자에 따른 위험	초단기(Daily) 옵션은 만기가 짧기 때문에 만기가 긴 옵션(Monthly)보다 기초자산에 대한 가격 민감도가 높고, 유동성이 낮을 경우 종가로 포지션을 취하는 것이 어려울 수 있습니다. 시장상황에 따라 호가 스프레드가 기존 옵션보다 넓어질 경우 거래비용을 증가시킬 위험 등으로 인해, 당초 투자전략과 다르게 일시적으로 만기가 다른 옵션을 활용하거나 콜옵션 매도 이외의 방법을 활용할 수 있고, 이로 인해 추적오차가 발생할 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
초단기 옵션을 활용한 프리미엄 전략 위험	초단기(Daily) 옵션을 활용한 콜옵션 매도 전략은 만기가 긴 옵션(Monthly)을 활용하는 것 대비 옵션 매도비중이 매우 낮게 형성 됩니다. 따라서 만기가 긴 옵션을 활용하는 커버드콜 전략 대비 옵션 매도비중이 낮기 때문에 주식 포트폴리오와 성과가 더 유사하며, 성과의 변동성도 기초주식과 더 유사하게 나타날 수 있습니다. 또한 이 투자신탁의 기초지수는 미국 시장을 기준으로 산출되며 커버드콜 전략 수행시 익영업일 만기 콜옵션을 매도합니다. 한국이 휴일일 시 미국이 영업일이라도 별도의 옵션 매도를 하지 않을 수 있습니다. 이 경우, 이 기초지수와 유사한 수익률

	이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 이 집합투자기구의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일하거나 유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.
콜옵션 매도 프리미엄 변동 위험	옵션 프리미엄(가격)은 기초자산의 가격 수준 이외에 기초자산의 변동성에도 큰 영향을 받습니다. 기초자산의 변동성이 커지는 경우 콜옵션 프리미엄은 고평가 되는 경향이 있으며, 기초지수의 변동성이 낮아지는 경우 콜옵션 프리미엄은 저평가 되는 경향이 있습니다. 따라서 기초자산의 변동성이 낮은 상황이 지속되는 경우에는 예상한 수준보다 콜옵션 매도 프리미엄이 낮아져 투자신탁의 수익률에도 부정적인 영향을 줄 수 있으며, 기초자산의 변동성이 증가할 경우에는 콜옵션 매도 포지션에서 평가손실이 발생하여 투자신탁의 수익률에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.
옵션 매도 비중 변동 위험	이 투자신탁은 기본적으로 보유한 주식 가치의 15%에 해당하는 명목금액만큼의 콜옵션을 매도합니다. 하지만 기초자산의 유동성 및 일시적인 가격 변동 등 시장 상황에 따라 목표하는 매도 비중을 충족하지 못할 위험이 존재함에 따라 의도했던 수익구조를 충족하지 못하거나, 예상치 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
투자신탁 월 분배 금 지급에 따른 위험	이 집합투자기구는 집합투자업자의 결정으로 콜옵션 매도 시 수취하는 옵션 프리미엄 등을 분배 재원으로 하여 매월 분배를 할 수 있습니다. 다만, 분배 금액은 집합투자업자가 정하는 분배율을 기준으로 산출한 금액으로, 확정된 금액이 아니며 발생한 분배 재원과 이 집합투자기구의 추적오차 등을 감안하여 분배금이 줄거나 지급되지 않을 수 있으며 매월 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다. 분배금은 분배 재원 상황 등 기타 사유에 따라 매월 지급 방식에서 수시로 변동될 수 있습니다. 또한, 분배 재원을 매월 분배하지 않고 보유하거나 이를 재투자하는 지수 또는 다른 집합투자기구와는 성과에 차이가 발생합니다.
기초지수 옵션과 다른 옵션 매도에 따른 위험	이 투자신탁의 기초지수는 커버드콜 전략으로 S&P500 지수를 추종하는 SPY ETF를 기초자산으로 하는 콜옵션을 매도합니다. 하지만 거래량 제한 및 추적오차 등을 완화하기 위하여 기초지수에서 매도하는 옵션과는 다른 S&P500 Mini Index 및 S&P500 Index를 기초자산으로 하는 콜옵션을 매도할 수도 있습니다. 이에 따라 기초지수와는 다른 성과가 나타나게 될 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
시장수익률 추종위험	이 투자신탁은 기초지수 수익률과 유사한 성과 달성을 목표로 하기 때문에 시장 수익률 하락에 직접적으로 영향을 받습니다. 즉, 시장수익률 상승 혹은 하락 시 수익률 하락 방어를 목적으로 하는 포트폴리오 조정과 같은 별도의 노력을 수행하지 않습니다.
롤오버 위험	이 투자신탁은 투자목적을 달성하기 위하여 주가지수 옵션 또는 선물 등 장내파생상품을 이용할 계획입니다. 옵션 또는 선물 등 장내파생상품은 현물과 달리 만기일이 존재하여 결제주 또는 결제월 옵션 또는 선물로 재투자를 해야 하며 재투자 가격이 만기일의 만기 상환금액과 일치하지 않을 위험 롤오버 위험 이 있습니다. 이러한 이유 등으로 투자목적이 달성되지 아니할 위험이 존재합니다.
총비용	ETF는 일반적인 펀드와 같이 집합투자업자, 신탁업자, 지정참가회사(판매회사), 일반사무관리회사 등 펀드의 운용 및 관리 등에 대한 보수가 발생하며 이는 펀드에서 부담합니다. 또한 상장수수료와 연부과금 및 지수사용료 등 기타 운용관련 비용이 발생하며 거래 시 부과되는 매매수수료 등은 투자자가 부담하게 됩니다.
집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1년(법 시행령 제81조 제3항 제1호의 투자신탁의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법 시행령 제81조 제3항 제1호의 투자신탁의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

한화 PLUS 미국배당증가성장주데일리커버드콜증권상장지수투자신탁(주식-파생형)

증권시장을 통한 매입 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장 중 매수(매수일로부터 3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)	증권시장을 통한 매도 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중매도(매도일로부터 3영업일에 매도대금 결제)
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 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.	
	· 상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과세 적용 시행 소득세법 시행규칙 제13조의 시행에 따라 이 투자신탁과 같은 상장지수집합투자기구의 경우도 보유기간 중에 발생한 이익에 대하여 2010년 7월 1일부터 배당소득세가 과세됩니다. 배당소득금액, ETF 매수가격 등의 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 보유기간 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 10월 13일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력발생일	2025년 10월 15일	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)