

정 정 신 고 (보 고)

2022년 8월 30일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2018년 3월 12일
3. 정정사항

가. Class C-O(퇴직연금) 수익증권 신설

항 목	정 정 전	정 정 후
■ 집합투자기구 명칭 및 펀드코드 제1부, 제2부.1. 집합투자기구의 명칭	(신 설)	정정후1)
요약정보 - 과세	정정전2)	정정후2)
제2부.14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세		
요약정보 - 집합투자기구의 종류	(신 설)	정정후3)
제2부.6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조		
제2부.11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 종류 수익증권별 가입자격	(신 설)	정정후4)
제2부.13. 보수 및 수수료에 관한 사항	(신 설)	정정후5)

정정 후 1)

집합투자기구 명칭(종류형 명칭)	금융투자협회 펀드코드
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-O(퇴직연금))	DW783

정정전2)

종류C-RP(퇴직연금), C-RPe(퇴직연금), S-RP(퇴직연금), J-RPe(퇴직연금) 수익증권 수익자에 대한 과세- 퇴직연금제도의 세제

정정후2)

종류C-RP(퇴직연금), C-RPe(퇴직연금), S-RP(퇴직연금), J-RPe(퇴직연금), C-O(퇴직연금) 수익증권 수익자에 대한 과세- 퇴직연금제도의 세제

정정후3)

종류(Class)	집합투자기구의 특징
퇴직연금 (O)	근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정 · 설립된 경우에 가입 가능합니다.

정정후4)

종류별	가입자격
수수료미징구-오프라인- 퇴직연금(C-O(퇴직연금))	근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정 · 설립된 경우로서 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권

정정후5)

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭(클래스)	선취판매	환매	후취판매	전환수수료
수수료미징구-오프라인- 퇴직연금(C-O(퇴직연금))	=	=	=	=

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	신탁 업자 보수	일반 사무 관리 회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 비용	동종 유형 총보수	합성 총 보수 · 비용	증권 거래 비용

수수료미 징구-오 프라인- 퇴직연금(C-O(퇴직 연금))	0.32	0.28	0.03	0.015	0.6450	=	0.6450	=	1.2150	=
---	------	------	------	-------	--------	---	--------	---	--------	---

[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	신탁 업자 보수	일반 사무 관리 회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 비용	동종 유형 총보수	합성 총 보수 · 비용	증권 거래 비용
수수료미 징구-오 프라인- 퇴직연금(C-O(퇴직 연금))	0.27	0.2	0.03	0.015	0.5150	=	0.5150	=	1.0850	=

[2030년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	신탁 업자 보수	일반 사무 관리 회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 비용	동종 유형 총보수	합성 총 보수 · 비용	증권 거래 비용
수수료미 징구-오 프라인- 퇴직연금(C-O(퇴직 연금))	0.23	0.15	0.03	0.015	0.4250	=	0.4250	=	0.9950	=

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시>

(단위: 천원)

구분	1년후	2년후	3년후	5년후	10년후
----	-----	-----	-----	-----	------

수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-O(퇴직연금))	125	255	393	657	1,413
-----------------------------	-----	-----	-----	-----	-------

나. 종류 C-RP(퇴직연금) / C-RPe(퇴직연금) / S-RP(퇴직연금) / J-RPe(퇴직연금) 수익증권의 가입자격 변경

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보 - 집합투자기구의 종류	정정전1)	정정후1)
제2부. 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조		
제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 종류 수익증권별 가입자격	정정전2)	정정후2)

정정전 1)

종류(Class)	집합투자기구의 특징
퇴직연금 (RP)	근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가(S-RP(퇴직연금)의 경우 개인형퇴직연금제도 가입자가) 가입할 수 있는 집합 투자기구입니다.

정정 후 1)

종류(Class)	집합투자기구의 특징
퇴직연금 (RP)	근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가(S-RP(퇴직연금)의 경우 개인형퇴직연금제도 가입자가) 가입할 수 있는 집합 투자기구입니다. 단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트 옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외됩니다.

정정 전 2)

종류	가입자격
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-RP(퇴직연금))	근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자인 경우 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
수수료미징구-온라인-	판매회사의 인터넷뱅킹을 통하여 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자인 경우 가

퇴직연금(C-RPe(퇴직연금))	입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-RP(퇴직연금))	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 근로자퇴직급여보장법 상의 개인형퇴직연금제도 가입자인 경우 가입할 수 있으며, 판매수수료가 없는 수익증권
수수료미징구-온라인직접판매-퇴직연금(J-RPe(퇴직연금))	집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권

정정 후2)

종류	가입자격
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-RP(퇴직연금))	근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자인 경우 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-RPe(퇴직연금))	판매회사의 인터넷뱅킹을 통하여 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자인 경우 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-RP(퇴직연금))	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 근로자퇴직급여보장법 상의 개인형퇴직연금제도 가입자인 경우 가입할 수 있으며, 판매수수료가 없는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)
수수료미징구-온라인직접판매-퇴직연금(J-RPe(퇴직연금))	집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권.(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)

다. 사전지정운용제도(디폴트옵션) 도입에 따른 투자전략 보완

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보 - 투자목적 및 전략 [투자목적]	<신 설>	※ 이 투자신탁은 투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험수준을 조절합니다.
제2부.7.집합투자기구의 투자목적		
제2부.9.집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 (1) 운용전략 및 투자방침		

라. 집합투자업자 보수 인하

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보 - 투자비용	[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지]	[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지]
제2부.13.보수 및 수수료에 관한 사항	집합투자업자보수: 연 0.35%	집합투자업자보수: 연 0.32%
나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지] 집합투자업자보수: 연 0.30%	[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지] 집합투자업자보수: 연 0.27%
	[2030년1월1일부터 신탁계약의 해지일까지] 집합투자업자보수: 연 0.25%	[2030년1월1일부터 신탁계약의 해지일까지] 집합투자업자보수: 연 0.23%

마. 부책임운용전문인력 추가 (기준일: 2022년 8월 30일)

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보 - 운용전문인력	책임: 변재일 부책임: 성낙찬	책임: 변재일 부책임: 성낙찬, 김은진
제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항		
가. 운용전문인력 현황 제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 [모집합투자기구의 운용전문인력 현황]		

항 목	정 정 전	정 정 후
-한화 Lifepius TDF 2040 증권 모 투자신탁(혼합-재간접형)		

바. 작성기준일 변경에 따른 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항 목	정 정 전	정 정 후
제4부.1.집합투자업자에 관 한 사항	-	작성기준일 변경에 따른 집합투 자업자에 관한 사항 업데이트

투자위험등급 3등급[다소 높은 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 수익률 변동성을 감안하여 3등급 으로 분류하였습니다. 펀드의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자판단을 하시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

투 자 설 명 서

이 투자설명서는 한화Lifeplus TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 한화Lifeplus TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 수익증권을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한화Lifeplus TDF 2040 증권 자투 (펀드코드 C5176)
자신탁(혼합-재간접형) :
2. 집합투자업자 명칭 : 한화자산운용주식회사
3. 판 매 회 사 : 각 판매회사 본 · 지점
(판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 (www.hanwhafund.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.)
4. 작 성 기 준 일 : 2022년 8월 8일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2022년 8월 30일
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권. 추가로 설정할 수 있는 집합투자기구증권의 총좌수 및 금액에 제한을 두지 않습니다.

[모집(매출) 총액 : 10조원]

7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 2018년 3월 12일부터 투자신탁의 해지일까지

8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소

가. 집합투자증권신고서

전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>

나. 투자설명서

전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>

서면문서 : 집합투자업자, 판매회사 및 협회 (전화번호, 홈페이지 주소)

9. (안정조작 또는 시장조성 관련) : 해당사항 없음

※ 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후(청약일 이후)에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.

또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

[본 문]

투설