

정 정 신 고 (보 고)

2023년 4월 3일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009년 4월 28일

3. 정정사항

항 목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정 정 전	정 정 후
제2부 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	집합투자기구 연혁 신설	<신 설>	2023.04.01 - 자본시장법 시행령 및 금융투자업 개정사항 반영 안정적 자산 투자 비중 (30% 이상) 및 선 환매유인 관리조치에 관 한 사항 신설 (2023.04. 01 시행) - 기업공시서식 작성기 준 개정사항 반영(2023. 02.20 개정)
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한	아니오	자본시장법 시행령 및 금융투자업 개정사항 반 영 안정적 자산 투자비 중 (30% 이상) 및 선환 매유인 관리조치에 관한 사항 신설 (2023.04.01 시행)	<신 설>	정정후1)
8. 집합투자기	아니오	기업공시서식 작성기준	정정전2)	정정후2)

구의 투자대상 나. 투자제한		개정사항 반영(2023.02. 20 개정)		
9. 집합투자기 구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 (3) 위험관리 전략	아니오	자본시장법 시행령 및 금융투자업 개정사항 반 영 안정적 자산 투자비 중 (30% 이상) 및 선환 매유인 관리조치에 관한 사항 신설 (2023.04.01 시행)	<신 설>	정정후3)
10. 집합투자기 구의 투자위험 다. 기타 투자 위험	아니오	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02. 20 개정)	<신 설>	증권대차 거래 위험 - 증권대차 거래가 일어 나는 펀드의 경우 예탁 결제원 등 시장참여자들 의 관리로 발생할 가능 성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관 련 담보의 부족 등의 위 험이 발생할 수 있습니 다
12. 기준가격 산정기준 및 집 합투자재산의 평가 나. 집합투자재 산의 평가방법	아니오	자본시장법 시행령 및 금융투자업 개정사항 반 영 안정적 자산 투자비 중 (30% 이상) 및 선환 매유인 관리조치에 관한 사항 신설 (2023.04.01 시행)	정정전4)	정정후4)
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
3. 집합투자재 산 관리회사에 관한 사항(신탁 업자) (2) 신탁업자의 의무와 책임 (의무)	아니오	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02. 20 개정)	정정전5)	정정후5)

정정 후1)

구 분	내 용
-----	-----

집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 어느 자산을 합산한 금액이 투자신탁 자산총액의 100분의 30(이하 “안정적 자산 비중”이라 한다) 이하인 경우에는 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니 된다.

1. 현금
2. 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 통화안정증권 또는 정부가 지급을 보증한 채무증권
3. 양도성 예금증서
4. 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 다목 및 바목에 해당하는 금융기관 또는 『우체국 예금·보험에 관한 법률』에 따른 체신관서예의 예치
5. 증권금융회사가 발행한 단기사채 또는 어음(기업어음증권을 포함한다)
6. 금융투자업규정 제7-19조제3항제1호 및 제2호에 따른 단기대출 또는 환매조건부 매수. 다만, 환매조건부 매수의 대상증권이 국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권이며 최소증거금률이 금융감독원장이 정하는 비율 이상인 경우에는 금융투자업규정 제7-19조제3항제2호나목을 적용하지 아니한다.
7. 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 기업어음증권, 법시행령 제79조제2항제5호에 따른 어음, 또는 단기사채

정정 전2)

구 분	내 용
④증권의 대여, 차입	증권을 대여하거나 차입하는 방법으로 운용하는 행위

정정 후2)

구 분	내 용
④증권의 대여, 차입	<p>1) 증권 대여 : 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위해 증권대여를 진행할 수 있습니다.</p> <p>가. 수익률 증진 : 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구합니다.</p> <p>나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있습니다.</p> <p>2) 증권 차입 : 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권차입을 진행할 수 있습니다.</p>

정정 후3)

※ 선환매유인 관리조치

① 집합투자업자는 이 투자신탁을 운용함에 있어 장부가액으로 평가하고자 하는 경우에는

일시적인 대량환매 등에 사전에 대응하기 위하여 금융투자업규정 제7-36조제1항제2호 각 목의 자산비율이 100분의 30을 초과하여 유지할 수 있도록 관리하여야 한다.

②집합투자업자는 일시적인 대량환매 등에 원활하게 대응하기 위하여 잔존만기가 짧은 자산의 비중을 일정수준 이상으로 유지하는 방법 등을 활용하여 이 투자신탁의 운용전략을 수립할 수 있다.

③집합투자업자는 제1항에 따라 이 투자신탁을 장부가격으로 평가하는 경우 사전에 일시적인 대량환매 등의 상황에 대한 대응방안을 수립하고, 해당 방안이 실행가능한지 여부를 정기적으로 확인 및 점검하여야 한다.

④집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등이 발생하여 안정적 자산비중(30%)을 유지하기 어려운 경우에는 집합투자재산 평가방식을 변경할 수 있다.

⑤집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등으로 투자자간의 형평을 해칠 염려가 있는 경우에는 법령에서 정한 환매연기 사유가 발생한 경우에 한해 환매를 일정기간 동안 연기할 수 있다.

⑥제5항에 따라 환매를 연기한 경우 집합투자업자는 해당 기간 동안 안정적 자산 확보방안, 평가방법 변경(시가평가), 적용시점 등 향후 운용방법 및 절차를 구체적으로 마련하여 환매 연기가 종료된 시점부터 즉시 적용할 수 있도록 하여야 한다

정정전4)

(1) 집합투자재산의 평가방법

집합투자재산의 평가는 관계법령에서 정하는 방법에 따라 시가에 따라 평가하되 평가일 현재 신뢰할 만한 시가가 없는 자산은 관계법령에 의한 가격을 기초로 하여 집합투자재산평가위원회가 정하는 공정가액으로 평가합니다. 다만 단기금융집합투자기구의 경우에는 관계법령에 따라 장부가격으로 평가합니다.

주요 평가방법은 다음과 같습니다

대상자산	평가방법
①채무증권	취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 따라 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하여 산정한 가격
②집합투자증권	평가기준일에 공고된 기준가격(모자형집합투자기구의 모집합투자기구의 집합투자증권인 경우에는 평가기준일에 산출된 기준가격). 다만, 한국거래소에 상장되고 국내 집합투자업자가 발행한 국내주식 관련 상장지수집합투자증권(ETF)은 다음에 따름 1. 종가과리율주1)이 $\pm 2\%$ 범위 이내일 경우 : 한국거래소 최종시가 2. 종가과리율이 $\pm 2\%$ 범위 초과일 경우 : 평가기준일에 공시된 최종 NAV (순자산가치)
③상기 자산	취득원가에 평가일 현재까지 발생한 이자수익을 더하여 산정한 가격

이외의 자산	
④장부가격과 시가에 따라 평가한 기준가격 차이 조정	장부가격에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취함

주1) 증가과리율 : $[\text{해당 집합투자증권의 한국거래소 최종시가} / \text{해당 집합투자증권의 평가기준일에 공시된 최종 NAV(순자산가치)} - 1] \times 100$

정정후4)

(1) 집합투자재산의 평가방법

이 투자신탁은 단기금융투자신탁(MMF)으로 집합투자재산에 속하는 자산을 그 종류별로 다음의 방식에 의한 장부가격으로 평가합니다.

대상자산	평가방법
①채무증권	취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 따라 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하여 산정한 가격
②상기 자산 이외의 자산	취득원가에 평가일 현재까지 발생한 이자수익을 더하여 산정한 가격

(2) 집합투자업자는 (1)의 규정에 의한 장부가격에 따라 평가한 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여야 하며, 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 염려가 있는 경우에는 지체없이 이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등 적절한 조치를 취하여야 합니다.

(3) (2)에도 불구하고 신탁계약서 제19조제2항에 따른 안정적 자산비중이 3영업일 연속 100분의 30 이하가 되는 경우에는 법 제238조제1항 본문에 따라 시가에 따라 평가하되, 평가일 현재 신뢰할 만한 시가가 없는 경우에는 법시행령 제260조제2항에 따른 공정가액으로 평가하여야 합니다. 다만, 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 장부가격으로 평가합니다.

1. 안정적 자산 비중 감소, 장부가·시가 과리율 확대 등 선환매유인 발생이 우려되는 위기상황에서 집합투자업자가 장부가격 평가 중단을 포함하여 이 투자신탁재산의

가격을 조정하거나 자산을 매각하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하는 경우

2. 직전 10영업일 이내에 일시적·일회성 대량 환매대금의 지급이 발생한 경우

-
(4) 집합투자업자는 투자신탁재산의 평가업무를 수행하기 위하여 법 제238조 제2항에서 정하는 투자신탁재산평가위원회를 구성·운영하여야 합니다.

-
(5) 집합투자업자는 투자신탁재산에 대한 평가가 공정하고 정확하게 이루어질 수 있도록 신탁업자의 확인을 받아 법 제238조 제3항에서 정하는 투자신탁재산의 평가와 절차에 관한 기준(이하 이 조에서 “투자신탁재산평가기준”이라 한다)을 마련하여야 합니다.

-
(6) 집합투자업자는 (5)에 따른 투자신탁재산평가위원회가 투자신탁을 평가한 경우 그 평가명세를 지체없이 신탁업자에게 통보하여야 한다.

-
(7) 신탁업자는 집합투자업자의 투자신탁재산의 평가가 법령 및 투자신탁재산평가기준에 따라 공정하게 이루어졌는지 확인하여야 합니다.

-
※ 이 투자신탁의 집합투자재산을 시가 또는 공정가액으로 평가하는 경우 집합투자재산별 평가방법은 아래와 같습니다

대상자산	평가방법
①상장채무증권 (평가기준일이 속하는 달의 직전 3월간 계속 매월 10일 이상 증권시장에서 시세가 형성된 채무증권에 한한다)	평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보 등을 기초로 한 가격
②집합투자증권	평가기준일에 공고된 기준가격(모자형집합투자기구의 모집합투자기구의 집합투자증권인 경우에는 평가기준일에 산출된 기준가격). 다만, 상장 또는 등록된 집합투자증권은 증권시장에서 거래된 최종시가.
③신뢰할 만한 시가가 없는 자산 (비상장주식, 비상장채무증권)	다음 각 호의 사항을 고려하여 평가한 가격 1. 취득가격 2. 거래가격 3. 채권평가회사, 회계법인, 신용평가업자, 감정평가업자, 투자매매업자 등이 제공한 가격

정정전5)

③ 신탁업자의 확인사항

- 투자설명서가 법령· 집합투자규약에 부합하는지의 여부
- 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부
- 기준가격 산출이 적정한지의 여부
- 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역
- 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과

정정후5)

③ 신탁업자의 확인사항

- 투자설명서가 법령· 집합투자규약에 부합하는지의 여부
- 자산운용보고서의 작성이 적정한지의 여부
- 위험관리방법의 작성이 적정한지의 여부
- 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부
- 기준가격 산출이 적정한지의 여부
- 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역
- 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과
- 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항으로서 법시행령 제269조제4항에서 정하는 사항

투자위험등급 6등급[매우 낮은 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다. 펀드의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황 등에 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 한화골드법인MMF-KM3호(국공채)에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 한화골드법인MMF-KM3호(국공채) 수익증권을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한화골드법인MMF-KM3호(국공채) (펀드코드 : 37393)

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 : 2023년 3월 25일

5. 증권신고서 효력발생일 : 2023년 4월 1일

6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권으로 10조좌까지 모집

[모집(매출) 총액 : 10조원]

7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집 가능

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 증권 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]

투자설명서-한화골드법인MMF-KM3호(국공채)