

# 정 정 신 고 (보 고)

2023년 9월 27일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2018년 3월 12일

3. 정정사항

| 항 목                        | 정정요구<br>· 명령<br>관련 여부 | 정정사유   | 정 정 전  | 정 정 후   |
|----------------------------|-----------------------|--------|--|---|
| ■ 집합투자기<br>구 명칭 및 편<br>드코드 | 아니오                   | 클래스 신설 | <신 설>  | 수수료미징구-오프라인<br>직접판매-개인연금(J-P<br>(연금저축)): E6854  |
| 요약정보<br>- 과세               | 아니오                   | 클래스 신설 | · C-P(연금저축), C-P<br>e(연금저축) S-P(연금<br>저축), J-Pe(연금저축)<br>수익증권 수익자(연금<br>저축계좌 가입자)에 대<br>한 과세 | · C-P(연금저축), C-P<br>e(연금저축) S-P(연금<br>저축), J-P(연금저축), J<br>-Pe(연금저축) 수익증<br>권 수익자(연금저축계좌<br>가입자)에 대한 과세 |
| 요약정보<br>- 집합투자 기<br>구의 종류  | 아니오                   | 클래스 신설 | 정정전1)  | 정정후1)   |
| 제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항       |                       |        |  |   |
| 1. 집합투자기<br>구의 명칭          | 아니오                   | 클래스 신설 | <신 설>  | 수수료미징구-오프라인<br>직접판매-개인연금(J-P<br>(연금저축)): E6854  |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항         |                       |        |  |   |
| 1. 집합투자기<br>구의 명칭          | 아니오                   | 클래스 신설 | <신 설>  | 수수료미징구-오프라인<br>직접판매-개인연금(J-P<br>(연금저축)): E6854  |
| 2. 집합투자기                   | 아니오                   | 집합투자기  | <신 설>  | 2023.09.27  |

|  |     |                  |  |   |
|--|-----|------------------|--|---|
| 구의 연혁  |     | 구 연혁 신설          |  | - 클래스 신설(JP(연금저축))<br>-연금세제 개정에 따른 업데이트   |
| 6. 집합투자기구의 구조<br>나. 종류형 구조                             | 아니오 | 클래스 신설           | 정정전1)  | 정정후1)   |
| 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용 기준<br>가. 매입<br>(2) 종류별 가입자격 | 아니오 | 클래스 신설           | <신 설>  | 수수료미징구-오프라인 직접판매-개인연금(JP(연금저축)): 집합투자업자를 통하여 이 수익증권을 직접 매입하는 경우로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른“ <u>연금저축계좌</u> ”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항                                    | 아니오 | 클래스 신설           | <신 설>  | 정정후2)   |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항<br>나. 과세                         | 아니오 | 클래스 신설           | (4) 종류C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자(연금저축계좌 가입자)에 대한 과세 | (4) 종류C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자(연금저축계좌 가입자)에 대한 과세   |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항<br>나. 과세                         | 아니오 | 연금세제 개정에 따른 업데이트 | -  | 연금세제 개정에 따른 업데이트  |

#### 정정전 1)

| 종류(Class) |             | 집합투자기구의 특징  |
|-----------|-------------|---|
| 판매경로      | 온라인<br>직접판매 | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구입니다. |

|  |       |  |
|--|-------|--|
|  | (J-e) |  |
|--|-------|--|

#### 정정 후 1)

| 종류(Class) |                      | 집합투자기구의 특징   |
|-----------|----------------------|--|
| 판매경로      | 온라인<br>직접판매<br>(J-e) | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구로, 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 집합투자업자로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
|           | 오프라인<br>직접판매(J)      | 집합투자업자를 통하여 이 수익증권을 직접 매입하는 경우로서, 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 집합투자업자로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.                     |

#### 정정 후 2)

##### 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

|                                     | 수수료  |    |      |    |
|-------------------------------------|------|----|------|----|
|                                     | 선취판매 | 환매 | 후취판매 | 전환 |
| 수수료미징구-오프라인<br>직접판매-개인연금(J-P(연금저축)) | =    | =  | =    | =  |

##### 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]

| 구분(클래스)                             | 지급비율(연간, %) |         |         |             |        |       |         |          |            |         |
|-------------------------------------|-------------|---------|---------|-------------|--------|-------|---------|----------|------------|---------|
|                                     | 집합투자업자 보수   | 판매회사 보수 | 신탁업자 보수 | 일반사무관리회사 보수 | 총 보수   | 기타 비용 | 총 보수·비용 | 동종유형 총보수 | 합성 총 보수·비용 | 증권거래 비용 |
| 수수료미징구-오프라인<br>직접판매-개인연금(J-P(연금저축)) | 0.32        | 0.12    | 0.03    | 0.015       | 0.4850 | —     | 0.4850  | =        | 0.7880     | —       |

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

| 구분 (클래스)                        | 지급비율(연간, %) |         |         |             |        |       |           |          |              |          |
|---------------------------------|-------------|---------|---------|-------------|--------|-------|-----------|----------|--------------|----------|
|                                 | 집합투자업자 보수   | 판매회사 보수 | 신탁업자 보수 | 일반사무관리회사 보수 | 총 보수   | 기타 비용 | 총 보수 · 비용 | 동종유형 총보수 | 합성 총 보수 · 비용 | 증권 거래 비용 |
| 수수료미징구-오프라인직점판매-개인연금(J-P(연금저축)) | 0.27        | 0.09    | 0.03    | 0.015       | 0.4050 | =     | 0.4050    | =        | 0.7080       | =        |

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

| 구분 (클래스)                        | 지급비율(연간, %) |         |         |             |        |       |           |          |              |          |
|---------------------------------|-------------|---------|---------|-------------|--------|-------|-----------|----------|--------------|----------|
|                                 | 집합투자업자 보수   | 판매회사 보수 | 신탁업자 보수 | 일반사무관리회사 보수 | 총 보수   | 기타 비용 | 총 보수 · 비용 | 동종유형 총보수 | 합성 총 보수 · 비용 | 증권 거래 비용 |
| 수수료미징구-오프라인직점판매-개인연금(J-P(연금저축)) | 0.23        | 0.035   | 0.03    | 0.015       | 0.3100 | =     | 0.3100    | =        | 0.6130       | =        |

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

| 구분                              | 1년 | 2년  | 3년  | 5년  | 10년 |
|---------------------------------|----|-----|-----|-----|-----|
| 수수료미징구-오프라인직점판매-개인연금(J-P(연금저축)) | 81 | 166 | 246 | 418 | 886 |

| 투자위험등급<br>2등급[높은 위험] |       |          |       |       |          | 한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 수익률 변동성을 감안하여 <b>2등급</b> 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 : 2023년 9월 17일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2023년 9월 27일
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권으로 10조좌까지 모집  
  
[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 증권에 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