

# 정 정 신 고 (보 고)

2024년 1월 17일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2018년 3월 11일
3. 정정사유
  - 결산에 따른 정기갱신
  - 수익률 변동성 변경(9.26% → 6.14%)
  - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20)
  - 연금세제 개정에 따른 업데이트
  - 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2024.01.01)
  - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영
  - 일반사무관리회사 명칭 변경(신한아이타스 → 신한펀드파트너스)
  - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트
4. 정정요구 · 명령 관련 여부: 아니오

5. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
투자비용	-	결산에 따른 정기갱신
투자실적 추이	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
운용전문인력	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	<신 설>	2024.01.17 - 결산에 따른 정기갱신 - 수익률 변동성 변경(9.26% → 6.14%)

항 목	정 정 전	정 정 후
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20)</li> <li>- 연금세제 개정에 따른 업데이트</li> <li>- 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01)</li> <li>- 투자중개업자의 선정기준 변경 반영</li> <li>- 일반사무관리회사 명칭 변경(신한 아이타스 → 신한펀드파트너스)</li> <li>- 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트</li> </ul>
5. 운용전문인력	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대상 <모집합투자기구의 투자대상 및 투자제한>	<신 설>	<p>1) 증권의 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) 증권의 차입 : 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권차입을 진행할 수 있습니다.</p>
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	-	이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험	<신 설>	<p>증권대차 거래 위험</p> <p>- 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
		담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	수익률 변동성: 9.26%	수익률 변동성: 6.14%
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기에 부과되는 보수 및 비용	—	결산에 따른 정기갱신
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	—	연금세제 개정에 따른 업데이트
<b>제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>		
1. 재무정보	—	결산에 따른 정기갱신
2. 연도별 설정 및 환매 현황	—	결산에 따른 정기갱신
3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률 나. 연도별 수익률 추이	—	작성기준일 변경에 따른 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	—	결산에 따른 정기갱신
<b>제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</b>		
1. 집합투자업자에 관한 사항	—	작성기준일 변경에 따른 업데이트
3. 기타 집합투자자산 관리회사에 관한 사항(		

항 목	정 정 전	정 정 후
신탁업자 나. 주요 업무 (2) 신탁업자의 의무와 책임 (의무)	정정전1)	정정후1)
4. 일반사무관 리회사에 관한 사항	신한아이타스	신한펀드파트너스
<b>제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</b>		
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 다. 투자중개업 자 선정 기준	정정전2)	정정후2)

#### 정정전1)

##### 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

#### 정정후1)

##### 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

정정 전2)

평가항목	운용에 대한 기여도	주문체결능력	비용 또는 수 익	정보제공 및 s ettlement	합계
항목 가중치	50%	15%	10%	25%	100%

정정 후2)

평가항목	자산분석서비스 의 유용성 (운용 기여도)	주문집행능력	비용 또는 수익	합계
항목 가중치	60%	20%	20%	100%

투자위험등급 4등급[ 보통 위험 ]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 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 한화Lifeplus TDF 2020 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 한화Lifeplus TDF 2020 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)의 수익증권을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한화Lifeplus TDF 2020 증권 자 (펀드코드 : C5032 )  
투자신탁(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 : 2024년 1월 1일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2024년 1월 17일
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

※ 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