

정정신고(보고)

2024년 7월 12일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2012년 7월 17일

3. 정정사유

- 정기갱신(2024.06.30)
- 펀드위험등급 변경 (5등급 → 4등급)
- 투자위험등급 산정기준 변경 (최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) 기준)
- 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) : 7.77%
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 채권평가회사 관련 변경사항 반영
- 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용에 관한 사항 기재 명확화
- 투자중개업자의 선정기준 변경 반영
- 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2024.07.02)

4. 정정요구·명령 관련 여부: 아니오

5. 정정사항

항 목	정정 전	정정 후
표지	-	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영

항 목	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내	-	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영
요약정보		
표지	<p>한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</p> <p><u>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며</u>, 주로 미국 단기 하이일드채권에 투자하는 모투자신탁에 투자하여, 원금손실위험, 시장위험, 신용위험, 금리변동위험, 하이일드채권 및 대출채권위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>	<p>한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.</p> <p>이 투자신탁은 「예금자보호법」에 <u>의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품</u>으로, 주로 미국 단기 하이일드채권에 투자하는 모투자신탁에 투자하여, 원금손실위험, 시장위험, 신용위험, 금리변동위험, 하이일드채권 및 대출채권위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
투자비용	-	결산에 따른 정기갱신
투자실적 추이	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
운용전문인력	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
투자자 유의사항	<p>집합투자증권은 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</u>으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>	<p>집합투자증권은 <u>예금자보호법에 따라 보호되지 않는 실적배당상품</u>으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p>
주요 투자위험 - 투자원본에 대한 손실위험	<p><u>집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다.</u> 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하게 되고, 집합투자업자, 해외위탁집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.</p>	<p><u>집합투자기구는 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 투자원본을 보장하지 않습니다.</u> 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하게 되고, 집합투자업자, 해외위탁집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.</p>
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		

항 목	정 정 전	정 정 후
2. 집합투자기 구의 연혁	<신 설>	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.06.30) - 펀드위험등급 변경 (5등급 → 4 등급) - 투자위험등급 산정기준 변경 (최 근 결산일 기준 이전 3년간 주간수 익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) 기 준) - 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) : 7.77% - 기업공시서식 작성기준 개정사 항 반영 - 예금보험관계 표시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정사항 반영 - 채권평가회사 관련 변경사항 반 영 - 투자신탁재산의 운용 등에 소요 되는 비용에 관한 사항 기재 명확 화 - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 작성기준일 변경에 따른 업데이 트(2024.07.02)
5. 운용전문인 력 가. 운용전문인 력 현황	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
5. 운용전문인 력 가. 운용전문인 력 현황 [모집합투자기 구의 운용전문 인력 현황]	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
10. 집합투자기 구의 투자위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운 용실적에 따라 손익이 결정되는 실 적배당상품으로 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며</u> 원본을 보장하지 않습니 다. 따라서 투자원본의 전부 또는	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배 당상품으로 <u>예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며</u> 원본을 보장하 지 않습니다. 따라서 투자원본의 전 부 또는 일부에 대한 손실의 위험이

항 목	정 정 전	정 정 후						
	일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 <u>예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.</u>	존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 <u>예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</u>						
10. 집합투자기구의 투자위험 가. 일반위험 - 투자원본에 대한 손실위험	<u>집합투자기구는 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다.</u> 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하게 되고, 집합투자업자, 해외위탁집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.	<u>집합투자기구는 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 투자원본을 보장하지 않습니다.</u> 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 또는 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하게 되고, 집합투자업자, 해외위탁집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.						
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	<u>투자위험등급 산정기준 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차</u>	<u>투자위험등급 산정기준 : 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) 기준)</u>						
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	<u>- 투자위험등급 : 5등급(낮은 위험) - 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차 : 4.49%</u>	<u>- 투자위험등급 : 4등급(보통 위험) - 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) : 7.77%</u>						
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매 (1) 환매방법, 절차, 가능시간	<신 설>	<p>※ 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부</p> <table border="1"> <tr> <td>중도환매 불가</td><td>중도 환매 시 비용발생</td><td>중도환매 허용</td></tr> <tr> <td>해당사항</td><td>해당사항</td><td>○</td></tr> </table>	중도환매 불가	중도 환매 시 비용발생	중도환매 허용	해당사항	해당사항	○
중도환매 불가	중도 환매 시 비용발생	중도환매 허용						
해당사항	해당사항	○						

항 목	정 정 전	정 정 후		
		없음	없음	
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	-	결산에 따른 정기갱신		
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	※ 관련 비용의 종류 및 내역 ① 기타비용 종류 : 채권평가보수, 펀드평가보수, 펀드결제수수료, 지수사용료, 감사보수, 기타위탁보수(보관대리인보수, 지급대리인보수), 대차거래비용(대차관련수수료), repo거래비용(repo 수수료), 기타비용(해외거래예탁비용, 해외원천납부세액) 등 (단, 세부지출내역은 펀드별로 상이할 수 있음)	※ 관련 비용의 종류 및 내역 ① 기타비용 종류 : 채권평가보수, 펀드평가보수, 펀드결제수수료, 지수사용료, 감사보수, 기타위탁보수(보관대리인보수, 지급대리인보수), 대차거래비용(대차관련수수료), repo거래비용(repo 수수료), 기타비용(해외거래예탁비용, 해외원천납부세액), 집합투자자산에 관한 소송비용 등 (단, 세부지출내역은 펀드별로 상이할 수 있음)		
	<신 설>	[투자신탁자산의 운용 등에 소요되는 비용] - 투자신탁자산의 운용 등에 소요되는 비용은 전체 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁자산에서 인출하여 지급합니다. 다만, 특정 종류 수익증권의 수익자에 대하여만 이해관계가 있는 경우에는 특정 종류 수익증권의 수익자에게만 비용을 부담합니다. - “비용”이라 함은 투자신탁자산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말합니다. 1. 증권 등의 매매수수료 2. 증권 등의 예탁 및 결제비용 3. 투자신탁자산의 회계감사비용 4. 수익자명부 관리비용 5. 전체 수익자로 구성되는 수익자 총회 관련비용 6. 투자신탁자산에 관한 소송비용 7. 증권 등 자산의 가격정보비용		

항 목	정 정 전	정 정 후
		<p>8. 투자신탁재산의 운용에 필요한 지적재산권비용</p> <p>9. 수익자에 대한 통지 및 공고비용</p> <p>10. 기타 이에 준하는 비용으로 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용</p> <p>- “ 특정 종류 수익증권의 수익자에게 부담시키는 비용” 이라 함은 특정 종류 수익증권의 수익자로만 구성되는 수익자총회 관련 비용과 같이 당해 종류 수익증권의 수익자에 대하여 이해관계가 있는 투자신탁재산과 관련된 비용을 말합니다.</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
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
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
6. 채권평가회사에 관한 사항	<p>회사명 : 한국자산평가</p> <p>주소 : 서울시 종로구 율곡로 88</p>	<p>회사명 : 한국자산평가</p> <p>주소 : 서울시 종로구 율곡로 75</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
가. 회사의 개요	회사명 : KIS Pricing Inc	회사명 : KIS자산평가
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래내역 나. 집합투자기구 간 거래에 관한 사항	=	작성기준일 변경에 따른 업데이트
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 다. 투자중개업자 선정 기준	정정전1)	정정후1)

정 정 전 1)

평가항목	운용에 대한 기여도	주문체결능력	비용 또는 수익	정보제공 및 Settlement	합계
항목 가중치	50%	15%	10%	25%	100%

정 정 후 1)

평가항목	자산분석서비스의 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 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)] 을 감안하여 4등급 으로 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 한화월지급단기하이일드증권 자투자신탁(채권)에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 한화월지급단기하이일드증권 자투자신탁(채권)의 수익증권을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한화월지급단기하이일드증권 자 (펀드코드 : AB633)
투자신탁(채권)

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 7월 2일

5. 증권신고서 효력발생일 : 2024년 7월 12일

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) : 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 : 한화자산운용(주) 본점, 금융위원회, 각 판매회사

9. (안정조작 또는 시장조성 관련) : 해당사항 없음

※ 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 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