

# 정정신고(보고)

2025년 2월 11일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2018년 3월 12일
3. 정정사유
  - 정기갱신(2024.12.31)
  - 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) : 16.07%
  - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01)
  - 금융회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(2024.8.1 시행 / 종류 S, S-P, S-RP 수익증권 정의 변경)
  - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트
  - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정)
  - 채권평가회사 관련 변경사항 반영
  - 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2025.01.20)
4. 정정요구·명령 관련 여부: 아니오
5. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
표지	한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> , 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 감안하여 ——.	한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대 손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]</b> , 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 감안하여 ——.

투자비용	-	결산에 따른 정기갱신
투자실적추이	-	결산에 따른 정기갱신
운용전문인력	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기구의 종류	판매경로-온라인슈퍼(S) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	판매경로-온라인 슈퍼(S) : <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류의 수익증권(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.

## 제2부. 집합투자기구에 관한 사항

2. 집합투자기구의 연혁	<신 설>	<p>2025.02.11</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정기갱신(2024.12.31)</li> <li>- 투자위험등급 산정기준 변경 (최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5%VaR) 기준)</li> <li>- 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5%VaR) : 16.07%</li> <li>- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01)</li> <li>- 금융회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(2024.8.1 시행 / 종류 S, S-P, S-RP 수익증권 정의 변경)</li> <li>- 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트</li> <li>- 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정)</li> <li>- 채권평가회사 관련 변경사항 반영</li> <li>- 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2025.01.20)</li> </ul>
5. 운용전문인	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트



	<p>금(S-P(연금저축)) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-</p> <p>퇴직연금(S-RP(퇴직연금)) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 근로자퇴직급여보장법상의 개인형퇴직연금제도 가입자인 경우 가입할 수 있으며, 판매수수료가 없는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</u></p>	<p>(S-P(연금저축)) : <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며 다른 종류의 수익증권(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류의 수익증권 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-</p> <p>퇴직연금(S-RP(퇴직연금)) : <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법상의 개인형퇴직연금제도 가입자가 가입할 수 있으며 다른 종류의 수익증권(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류의 수익증권 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자구에 부과되는 보수 및 비용	-	결산에 따른 정기갱신
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세	-	소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정)

제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	－	결산에 따른 정기갱신
2. 연도별 설정 및 환매 현황	－	결산에 따른 정기갱신
3. 집합투자기 구의 운용실적 가. 연평균 수 익률 나. 연도별 수 익률 추이	－	결산에 따른 정기갱신
3. 집합투자기 구의 운용실적 다. 집합투자기 구의 자산 구성 현황	－	작성기준일 변경에 따른 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업 자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	－	작성기준일 변경에 따른 업데이트
6. 채권평가회 사에 관한 사항 가. 회사의 개 요	회사명 : 한국자산평가 주소 : 서울시 종로구 <b>율곡로 88</b>	회사명 : 한국자산평가 주소 : 서울시 종로구 <b>율곡로 75</b>
	회사명 : <b>KIS Pricing Inc.</b>	회사명 : <b>KIS자산평가</b>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	－	작성기준일 변경에 따른 업데이트

투자위험등급 3등급[ 다소 높은 위험 ]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)], 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자 전략 등을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 펀드의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자판단을 하시 기 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 한화 LIFEPLUS TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 한화 LIFEPLUS TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)의 수익증권을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한화 LIFEPLUS TDF 2030 증권 (펀드코드 : C5095 )  
자투자신탁(혼합-재간접형)

2. 집합투자업자 명칭 : 한화자산운용주식회사

3. 판 매 회 사 : 각 판매회사 본 · 지점  
(판매회사에 대한 자세한 내용은 금융투자협회([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 ([www.hanwhafund.com](http://www.hanwhafund.com))의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.)

4. 작 성 기 준 일 : 2025년 1월 20일

5. 증권신고서 효력발생일 : 2025년 2월 11일

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