

정 정 신 고 (보 고)

2021년 1월 13일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2018년 3월 11일

3. 정정사항

가. 최근 결산기 재무제표 확정에 따른 내용 갱신

1) 요약정보

-투자비용

2) 제2부. 집합투자기구에 관한 사항

6. 집합투자기구의 구조

나. 종류형 구조

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

3) 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

나. 작성기준일자 변경에 따른 내용의 갱신(작성기준일: 2021년 01월 03일)

1) 요약정보

-투자실적 추이

-운용전문인력

2) 제2부. 집합투자기구에 관한 사항

5. 운용전문인력

3) 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

3. 집합투자기구의 운용실적

- 4) 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항
1. 집합투자업자에 관한 사항
- 5) 제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

다. 종류 수익증권 신설: J-e, J-Pe(연금저축), J-RPe(퇴직연금)

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보 -과세	정정전1)	정정후1)
요약정보 -집합투자기구의 종류	(신 설)	정정후2)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조		
▣ 집합투자기구 명칭 및 펀드코드 제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 1. 집합투자기구의 명칭	(신 설)	정정후3)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 종류 수익증권별 가입자격	(신 설)	정정후4)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	(신 설)	정정후5)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	정정전6)	정정후6)

정정전1)

- 연금저축계좌의 세제(Class C-P, C-Pe, S-P 수익자에 한함)
- 퇴직연금제도의 세제(Class C-RP, S-RP, C-RPe 수익자에 한함)

정정후1)

- 연금저축계좌의 세제(Class C-P, C-Pe, S-P, J-Pe 수익자에 한함)
- 퇴직연금제도의 세제(Class C-RP, C-RPe, S-RP, J-RPe 수익자에 한함)

정정 후2)

종류(Class)	집합투자기구의 특징
온라인 직접판매 (J-e)	집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구입니다.

정정 후3)

집합투자기구 명칭(종류명 명칭)	펀드코드
수수료미징구-온라인직접판매(J-e)	DE908
수수료미징구-온라인직접판매-개인연금(J-Pe(연금저축))	DE909
수수료미징구-온라인직접판매-퇴직연금(J-RPe(퇴직연금))	DE910

정정 후4)

종류별	가입자격
수수료미징구-온라인직 접판매(J-e)	집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
수수료미징구-온라인직 접판매-개인연금(J-Pe(연금저축))	집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제4 0조의 2에 따른 연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
수수료미징구-온라인직 접판매-퇴직연금(J-RPe (퇴직연금))	집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가 입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구 되지 않는 수익증권

정정 후5)

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭(클래스)	선취판매	환매	후취판매	전환수수료
수수료미징구-온라인직접판매(J- e)	-	-	-	-
수수료미징구-온라인직접판매- 개인연금(J-Pe(연금저축))	-	-	-	-

수수료미징구-온라인직접판매-퇴직연금(J-RPe(퇴직연금))	-	-	-	-
----------------------------------	---	---	---	---

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	신탁 업자 보수	일반 사무 관리 회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 비용	동종 유형 총보수	합성 총 보수 · 비용	증권 거래 비용
수수료 미징구 -온라인 직접판 매(J-e)	0.250	0.04	0.030	0.015	0.3350	-	0.3350		0.8850	
수수료 미징구 -온라인 직접판 매-개인 연금(J- Pe)	0.250	0.024	0.030	0.015	0.3190	-	0.3190		0.8690	
수수료 미징구 -온라인 직접판 매-퇴직 연금(J- RPe)	0.250	0.02	0.030	0.015	0.3150	-	0.3150		0.8650	

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

(단위: 천원)

구분	1년후	2년후	3년후	5년후	10년후
수수료미징구 -온라인직접판매(J-e)	91	186	286	391	501
수수료미징구 -온라인직접판매-개인연	89	183	281	384	492

금(J-Pe)					
수수료미징구 -온라인직접판매-퇴직연 금(J-RPe)	89	182	280	382	490

정정전6)

(4) 종류C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자(연금저축계좌 가입자)에 대한 과세종류

(5) 종류 C-RP(퇴직연금), C-RPe(퇴직연금), S-RP(퇴직연금) 수익증권 수익자에 대한 과세-퇴직연금제도의 세제

정정후6)

(4) 종류C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자(연금저축계좌 가입자)에 대한 과세종류

(5) 종류 C-RP(퇴직연금), C-RPe(퇴직연금), S-RP(퇴직연금), J-RPe(퇴직연금) 수익증권 수익자에 대한 과세-퇴직연금제도의 세제

라. 투자자문업자 사명 변경

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보 -투자목적 및 전략	JF ASSET MANAGEMENT LIMITED	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited
제 2 부. 4. 집합투자업자 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조		
제 4부. 2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항		

마. 환헤지 관련 단서조항 신설

항 목	정 정 전	정 정 후
제 2 부.		

항 목	정 정 전	정 정 후
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	정정전1)	정정후1)
제 2 부. 10. 집합투자기구의 투자위험	정정전2)	정정후1)

정정전1)

– 환위험 관리

1) 환헤지 여부 및 환헤지 방법

이 투자신탁은 해외 통화로 거래되는 국외 집합투자증권에 투자함으로써 해당 자산은 환율 변동위험에 노출됩니다. 집합투자업자는 환율변동위험에 노출되는 투자대상 자산 중 미국 달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 환율변동위험에 대해서만 통화관련 장내 및 장외파생상품을 통해 헤지할 예정입니다.

2) 목표 헤지비용

미국달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 100% 환헤지는 불가능하며, 목표 환헤지 비율은 해당 집합투자증권 순자산의 70% 이상이며, 최대 100% 수준입니다. 그리고 투자신탁의 설정/해지, 보유자산의 가격변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 목표 헤지비용과 상이할 수도 있습니다. 또한, 환헤지를 수행하는 과정에서 거래수수료 등의 추가적인 비용이 발생합니다.

정정후1)

– 환위험 관리

1) 환헤지 여부 및 환헤지 방법

이 투자신탁은 해외 통화로 거래되는 국외 집합투자증권에 투자함으로써 해당 자산은 환율 변동위험에 노출됩니다. 집합투자업자는 환율변동위험에 노출되는 투자대상 자산 중 미국 달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 환율변동위험에 대해서만 통화관련 장내 및 장외파생상품을 통해 헤지할 예정입니다. 그러나 환율변동 및 시장상황 등에 따라 환율변동위험 축소가 필요하다고 담당 운용역이 판단하는 경우에 한하여 채권관련 집합투자증권 외의 해외자산에 대해서 환헤지를 일부 실행하여 환율변동위험을 줄일 수 있습니다.

2) 목표 헤지비용

미국달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 100% 환헤지는 불가능하며, 목표 환헤지

지 비율은 해당 집합투자증권 순자산의 70% 이상이며, 최대 100% 수준입니다. 그리고 투자신탁의 설정/해지, 보유자산의 가격변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 목표 헤지비용과 상이할 수도 있습니다. 또한, 환헤지를 수행하는 과정에서 거래수수료 등의 추가적인 비용이 발생합니다. 다만, 향후 거래비용과 유동성, 시장상황 등을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 없거나 운용전략 측면에서 환헤지를 수행하지 않는 것이 적절하다고 운용역이 판단하는 경우 일시적으로 환헤지 전략을 실행하지 아니할 수 있습니다.

정정전2)

환율위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 해외 통화로 거래되는 국외 집합투자증권에 투자함으로써 해당 자산은 환율변동위험에 노출됩니다. 즉, 해당 외화 투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있습니다. 집합투자업자는 환율변동위험에 노출되는 투자대상 자산 중 미국달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 환율변동위험에 대해서만 모투자신탁에서 통화관련 장내 및 장외파생상품을 통해 헤지할 예정입니다. 미국달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 100% 환헤지는 불가능하며, 목표 환헤지 비율은 해당 집합투자증권 순자산의 70% 이상이며, 최대 100% 수준입니다. 한편 환헤지를 통하여 환율이 올라가는 경우(외화가치상승/원화가치하락) 오히려 추가적 이익기회가 상실될 수 있으며, 환헤지를 위한 파생상품계약의 만기시 파생상품거래손실이 발생할 수 있습니다.
------	--

정정후2)

환율위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 해외 통화로 거래되는 국외 집합투자증권에 투자함으로써 해당 자산은 환율변동위험에 노출됩니다. 즉, 해당 외화 투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있습니다. 집합투자업자는 환율변동위험에 노출되는 투자대상 자산 중 미국달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 환율변동위험에 대해서만 모투자신탁에서 통화관련 장내 및 장외파생상품을 통해 헤지할 예정입니다. 미국달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 100% 환헤지는 불가능하며, 목표 환헤지 비율은 해당 집합투자증권 순자산의 70% 이상이며, 최대 100% 수준입니다. <u>그리고 투자신탁의 설정/해지, 보유자산의 가격변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 목표 헤지비용과 상이할 수 있습니다. 또한, 환헤지를 수행하는 과정에서 거래수수료 등의 추가적인 비용이 발생합니다. 다만, 향후 거래비용과 유동성, 시장상황 등을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 없거나 운용전략 측면에서 환헤지를 수행하지 않는 것이 적절하다고 운용역이 판단하는 경우 일시적으로 환헤지 전략을 실행하지</u>
------	--

	<p>아니할 수 있습니다.</p> <p>한편 환해지를 통하여 환율이 올라가는 경우(외화가치상승/원화가치하락) 오히려 추가적 이익기회가 상실될 수 있으며, 환해지를 위한 파생상품계약의 만기시 파생상품거래손실이 발생할 수 있습니다.</p>
--	---

바. 연금계좌세액공제 개정사항 반영

2) 제2부. 집합투자기구에 관한 사항

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

사. 집합투자재산 평가방법 변경

항 목	정 정 전	정 정 후
제 2 부. 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자재산의 평가방법	변경 전1)	변경 후1)

변경 전1)

대상자산	평가방법
①상장주식 및 주식예탁증권	평가기준일에 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종 시가
②장내파생상품	장내파생상품이 거래되는 파생상품시장(해외 파생상품시장 포함)에서 공표하는 가격
⑥외국집합투자증권	평가기준일의 최근일에 공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 최종시가

변경 후1)

대상자산	평가방법
①상장주식 및 주식예탁증권	평가기준일에 증권시장(해외 증권시장 포함)에서 거래된 최종시가(해외 증권의 경우 전날의 최종시가)
②장내파생상품	장내파생상품이 거래되는 파생상품시장(해외 파생상품시장 포함)에서 공표하는 가격(해외 파생상품의 경우 전날의 가격)

⑥외국집합투자증권	평가기준일의 최근일에 공고된 그 외국집합투자증권의 기준가격. 다만, 외국시장에 상장 또는 등록된 외국집합투자증권은 그 외국집합투자증권이 거래되는 외국의 시장에서 거래된 전날의 최종시가
-----------	--

투자위험등급 3등급[다소 높은 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 3등급으로 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 2025 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 한화Lifeplus TDF 2025 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 수익증권을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.근데

1. 집합투자기구 명칭 : 한화Lifeplus TDF 2025 증권 자 (펀드코드 : C5115)
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 : 2021년 1월 3일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2021년 1월 13일
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]

투설