

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

구의 연혁		구 연혁 신설		- 클래스 신설(JP(연금저축)) -연금세제 개정에 따른 업데이트
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	아니오	클래스 신설	정정전1)	정정후1)
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용 기준 가. 매입 (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 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 나. 과세	아니오	연금세제 개정에 따른 업데이트	-	연금세제 개정에 따른 업데이트

정정전 1)

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

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

정정 후 1)

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매경로	온라인 직접판매 (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 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 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 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, %)									
	집합투 자업자 보수	판매회 사 보수	신탁업 자 보수	일반사무 관리회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종유 형 총보수	합성 총 보수 · 비용	증권 거래 비용
수수료미징구 -오프라인직 점판매-개인 연금(J-P(연 금지축))	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, %)									
	집합투 자업자 보수	판매회 사 보수	신탁업 자 보수	일반사무 관리회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종유 형 총보수	합성 총 보수 · 비용	증권 거래 비용
수수료미징구 -오프라인직 점판매-개인 연금(J-P(연 금지축))	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 예
시>

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

투자위험등급 2등급[높은 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 수익률 변동성을 감안하여 2등급 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 10조원까지 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