

# 정 정 신 고 (보 고)

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) : 22.27% (\*변경전 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 연환산 표준편차: 10.50%)
- 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2025.01.20)
- 금융회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(2024.8.1 시행 / 종류 S, S-P, S-RP 수익증권 정의 변경)
- 채권평가회사 관련 변경사항 반영
- 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정)
- 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트

4. 정정요구 · 명령 관련 여부: 아니오

5. 정정사항

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		

표지	한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성, 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 감안하여 ———	한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)], 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 감안하여 ——— —
투자비용	—	결산에 따른 정기갱신
투자실적 추이	—	작성기준일 변경에 따른 업데이트
운용전문인력	—	작성기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기구의 종류	온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	온라인 슈퍼(S): 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. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
<b>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</b>		
2. 집합투자기구의 현황	<신 설>	<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) : 22.27% (*변경전 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 연환산 표준편차: 10.50%)</li> <li>- 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2025.01.20)</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>- 채권평가회사 관련 변경사항 반영</li> <li>- 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정)</li> <li>- 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자구에 관한 사항(예시) 업데이트</li> </ul>
5. 운용전문인력 가. 운용전문인력 현황	—	작성기준일 변경에 따른 업데이트
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판	온라인 슈퍼(S): 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 자

	매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	=	이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	투자위험등급 산정기준 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 표준편차  - 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차 : 10.50%	투자위험등급 산정기준 : 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) 기준)  - 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) : 22.27%
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 종류별 가입자격	- 수수료후취-온라인슈퍼(S) : 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자  - 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P(연금저축)) : 소득세법에 따른 “ 연금저축계좌” 의 가입자이면서 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자  - 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-RP(퇴직연금)) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 근로자퇴직급여보장법 상의 개인형퇴직연금제도 가입자인 경우 가입할 수 있으며, 판매수수료가 없는 수익증권 (단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)	- 수수료후취-온라인슈퍼(S) : 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 수익증권  - 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P(연금저축)) : 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(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류의 수익증권 제외) 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권  - 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-RP(퇴직연금)) : 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 근로자퇴직급여보장법 상의 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(단, 근로자퇴직급여보장

		법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	-	결산에 따른 정기갱신
14. 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과 세 부담이 없는 것이 원칙	<p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.</p> <p>투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급되는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율*</p> <p>* 환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액)</p> <p>단, 환급비율 &gt; 1 이면 1, 환급비율 &lt; 0 이면 0으로 함</p> </div>	<p>투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.</p> <p>투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급되는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다.</p> <p>- 집합투자기구에서 외국납부세액 발생 시 집합투자기구 단계에서는 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매사 등)가 수익자에게 집합투자기구 소득 지급 시 수익자가납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다(2025년 1월 1일 이후부터 적용)</p>
<b>제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>		
1. 재무정보	-	결산에 따른 정기갱신
2. 연도별 설정 및 판매 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. 집합투자업 자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
6. 채권평가회 사에 관한 사항 가. 회사의 개 요	회사명 : 한국자산평가 주소 : 서울시 종로구 율곡로 88	회사명 : 한국자산평가 주소 : 서울시 종로구 율곡로 75
<b>제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</b>		
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트

투자위험등급 2등급[ 높은 위험 ]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)], 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. 펀드의 위험등급은 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 한화 LIFEPLUS TDF 2045 증권 투자신탁(혼합-재간접형)에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 한화 LIFEPLUS TDF 2045 증권 투자신탁(혼합-재간접형)의 수익증권을 매입하기 전에 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 한화 LIFEPLUS TDF 2045 증권 (펀드코드 : C5059 )  
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](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