

정 정 신 고 (보 고)

2021년 12월 15일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2018년 3월 12일

3. 정정사항

가. 모자형펀드로 구조 변경, 집합투자기구 명칭 및 투자전략 변경

항 목	정 정 전	정 정 후
집합투자기구 명칭	한화 Lifeplus TDF 2040 증권 투 자신탁(혼합-재간접형)	한화 Lifeplus TDF 2040 증권 자 투자신탁(혼합-재간접형)
요약정보 -분류	투자신탁, 증권(혼합-재간접형) , 개방형(중도환매 가능), 추가 형, 종류형	투자신탁, 증권(혼합-재간접형) , 개방형(중도환매 가능), 추가 형, 종류형, 모자형
제1부. 2. 집합투자기구의 종류 및 형태 마. 특수형태 표시	(신설)	- 모자형(모투자신탁이 발행하 는 집합투자증권을 자투자신탁 이 취득하는 구조의 투자신탁)
제2부. 4. 집합투자업자	[운용관련 투자자문업자] 집합투자업자는 이 투자신탁의 자산운용과 관련하여 은퇴시점 까지 남은 기간에 따른 동적자 산배분안, 투자자산의 투자대상 선정, 조사분석 업무 등에 대하 여 홍콩 현지의 투자자문업자로 부터 자문을 받고 있으며, 업무 자문에 따른 책임은 집합투자업 자에게 있습니다. 그리고 업무 자문에 따른 자문운용보수는 집 합투자업자가 부담합니다.	[모투자신탁 업무의 위탁] 집합투자업자는 이 투자신탁의 모투자신탁인 “ 한화 Lifeplus T DF 2040 증권 모투자신탁(혼합 -재간접형)” 자산운용과 관련 하여 은퇴시점까지 남은 기간에 따른 동적자산배분안, 투자자 산의 투자대상 선정, 조사분석 업무 등에 대하여 홍콩 현지의 투자자문업자로부터 자문을 받 고 있으며, 업무 자문에 따른 책 임은 집합투자업자에게 있습니 다. 그리고 업무자문에 따른 자 문운용보수는 집합투자업자가

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력 [모집합투자기구의 운용 전문인력 현황]	(신설)	모투자신탁 내용 추가
제2부. 6. 집합투자기구의 구조 가. 집합투자기구의 종류 및 형태	투자신탁, 증권(혼합-재간접형) , 개방형, 추가형, 종류형	투자신탁, 증권(혼합-재간접형) , 개방형, 추가형, 종류형, 모자 형
제2부. 6. 집합투자기구의 구조 다. 모자형 구조	(신설)	(정정후1)
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자 대상	자투자신탁 변경내용 반영 및 모투자신탁 내용 추가	
요약정보 -투자목적 및 전략 [투자목적]	이 투자신탁은 국내·국외 주식 및 채권관련 증권관련 집합투 자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다 . (1) 이 투자신탁은 노후자금 마 련 등 장기적인 투자목표를 달 성하기 위해 특정 목표시점(Tar get Date)을 2040년으로 상정하 고, 주식 및 채권 관련 집합투자 증권의 비율을 탄력적으로 조절 하는 자산배분전략을 활용합니 다.	이 투자신탁은 국내·국외 주식 및 채권관련 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 모투 자신탁의 수익증권을 주된 투자 대상자산으로 하여 수익을 추구 하는 것을 목적으로 합니다. (1) 이 투자신탁의 모투자신탁 은 노후자금 마련 등 장기적인 투자목표를 달성하기 위해 특정 목표시점(Target Date)을 2040 년으로 상정하고, 주식 및 채권 관련 집합투자증권의 비율을 탄 력적으로 조절하는 자산배분전 략을 활용합니다.
제2부. 7. 집합투자기구의 투자목적		
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자 제한	자투자신탁 변경내용 반영 및 모투자신탁 내용 추가	
요약정보 -투자목적 및 전략 [투자전략]	이 투자신탁은 국내·국외 주식 및 채권관련 증권관련 집합투 자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하며 시장상 황에 따라 비중을 조절하여 수 익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.	이 투자신탁은 국내·국외 주식 및 채권관련 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 모투 자신탁의 수익증권을 주된 투자 대상자산으로 하며 시장상황에 따라 비중을 조절하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다 . [모투자신탁의 투자전략]
제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리 (1) 운용전략 및 투자방침		

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 (3) 위험관리 전략	<p>– 환위험 관리</p> <p>1) 환헤지 여부 및 환헤지 방법 이 투자신탁은 해외 통화로 거래되는 국외 집합투자증권에 투자함으로써 해당 자산은 환율변동 위험에 노출됩니다. 집합투자업자는 환율변동 위험에 노출되는 투자대상 자산 중 미국달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 환율변동 위험에 대해서만 통화관련 장내 및 장외파생상품을 통해 헤지할 예정입니다.</p>	<p>– 환위험 관리</p> <p>1) 환헤지 여부 및 환헤지 방법 이 투자신탁의 모투자신탁은 해외 통화로 거래되는 국외 집합투자증권에 투자함으로써 해당 자산은 환율변동 위험에 노출됩니다. 집합투자업자는 환율변동 위험에 노출되는 투자대상 자산 중 미국달러화로 거래되는 채권관련 집합투자증권의 환율변동 위험에 대해서만 해당 모투자신탁에서 통화관련 장내 및 장외파생상품을 통해 헤지할 예정입니다.</p>
제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 (4) 수익구조	이 투자신탁은 주로 국내·국외 주식 및 채권관련 증권관련 집합투자기구의 집합투자증권에 투자합니다. 따라서 투자한 집합투자증권의 가격변동에 따라 투자자의 수익률이 주로 결정됩니다.	이 투자신탁은 주로 국내·국외 주식 및 채권관련 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권에 투자합니다. 따라서 투자한 집합투자증권의 가격변동에 따라 투자자의 수익률이 주로 결정됩니다.
투자결정시 유의사항 안내 제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 – 소규모펀드의 타 모펀드로의 자펀드로 자동전환 위험	이 투자신탁이 최초설정일로부터 6개월이 되는 날에 투자신탁 원본액이 15억원을 초과하지 못하는 경우에는, 그 날로부터 1개월 이내에 이 투자신탁은 수익자총회 및 반대수익자의 매수청구권을 적용하지 않고 신탁계약 변경을 통하여 이 투자신탁을 모자형 투자신탁으로 전환합니다. 그리고 전환한 투자신탁의 모투자신탁은 집합투자업자가 운용하는 ‘한화멀티에셋크루즈5.0증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)’으로 됩니다.	이 투자신탁의 모투자신탁인 한화 Lifeplus TDF 2040 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)이 최초 설정일로부터 6개월이 되는 날에 투자신탁 원본액이 15억원을 초과하지 못하는 경우에는, 그 날로부터 1개월 이내에 이 투자신탁은 수익자총회 및 반대수익자의 매수청구권을 적용하지 않고 신탁계약 변경을 통하여 ‘한화멀티에셋크루즈5.0증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)’의 자투자신탁으로 변경됩니다.
제2부. 12. 기준가격 산정 기준 및 집합투자재산의 평가	(신 설)	모투자신탁의 기준가격은 이 투자신탁의 기준가격 산정방식과 동일하게 산정되며 투자신탁의

항 목	정 정 전	정 정 후
가. 기준가격의 산정 및 공시 -모투자신탁 기준가격		기준가격과 함께 모투자신탁의 기준가격을 집합투자업자 및 판 매회사의 홈페이지 및 영업점에 게시합니다
제5부. 1. 투자자의 권리 에 관한 사항 가. 투자자총회 등 (1) 수익자총회의 구성	이 투자신탁에는 전체 수익자로 구성되는 수익자총회를 두며, 법령 및 신탁계약에서 정한 사 항 중 이 투자신탁 수익자의 이 해관계에 영향을 미치는 사항에 대하여만 결의할 수 있습니다.	이 투자신탁에는 전체 수익자로 구성되는 수익자총회를 두며, 법령 및 신탁계약에서 정한 사 항 및 모투자신탁의 수익자총회 개최 사유 중 이 투자신탁 수익 자의 이해관계에 영향을 미치는 사항에 대하여만 결의할 수 있 습니다.
제5부. 1. 투자자의 권리 에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법 ① 수익자총회의 소집	(신 설)	모투자신탁의 수익자총회가 개 최되고, 모투자신탁의 수익자총 회의 목적이 이 투자신탁의 수 익자의 이해관계에 영향을 미치 는 경우 집합투자업자는 모투자 신탁의 수익자총회와 동일한 시 간 및 장소에서 이 투자신탁의 수익자총회를 소집하여야 합니 다.
제5부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 ▶ 임의해지	※ 금융위원회의 “ 소규모펀드 정리 및 발생 억제”를 위한 모범 규준”에 따라 이 투자신탁이 설정 후 6개월이 되는 날에, 이 투자신탁의 원본액이 15억원을 초과하지 못하는 경우, 그 날로 부터 1개월 이내에 이 투자신탁 은 수익자총회 및 반대수익자의 매수청구권을 적용하지 않고 신탁계약 변경을 통하여 이 투 자신탁을 모자형 투자신탁으로 전환합니다. 그리고 전환한 투 자신탁의 모투자신탁은 집합투 자업자가 운영하는 ‘ 한화멀티 에셋크루즈5.0증권 모투자신탁(채권혼합-재간접형)’으로 됩 니다.	※ 금융위원회의 “ 소규모펀드 정리 및 발생 억제”를 위한 모범 규준”에 따라 이 투자신탁이 설정 후 6개월이 되는 날에, 이 투자신탁의 모투자신탁인 “ 한 화 Lifeplus TDF 2040 증권 모투 자신탁(혼합-재간접형)” 원본 액이 15억원을 초과하지 못하는 경우, 그 날로부터 1개월 이내 에 이 투자신탁은 수익자총회 및 반대수익자의 매수청구권을 적용하지 않고 신탁계약 변경을 통하여 이 투자신탁을 ‘ 한화 멀티에셋크루즈5.0증권 모투자 신탁(채권혼합-재간접형)’의 자투자신탁으로 변경합니다.
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	집합투자업자는 자산운용보고 서를 작성하여 신탁업자의 확인	집합투자업자는 자산운용보고 서(모투자신탁의 내용을 포함)

항 목	정 정 전	정 정 후
가. 정기보고서 (2) 자산운용보고서	을 받아3개월마다1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다 .	를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아3개월마다1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다.
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정기보고서 (3)자산보관·관리보고서	신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 제공하여야 합니다.	신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 투자자에게 제공하여야 합니다.
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시	집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체없이 집합투자업자·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지, 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.	집합투자업자는 다음에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함)이 발생한 경우 지체없이 집합투자업자·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지, 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.

(정정후1)

다. 모자형 구조

이 집합투자기구는 법제233조에 의거한 모자형 집합투자기구로서 구조는 다음과 같습니다.

자투자신탁	한화 Lifeplus TDF 2040 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)
한화 Lifeplus TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)	투자신탁 자산총액의 100% 이하

투자위험등급 2등급[높은 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 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 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 : 2021년 11월 25일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2021년 12월 15일
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) : 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 증권의 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