

문서번호 : 연금WM1센터 제 2025-00020

일자 : 2025-02-07

수신 : 수신처 참조

참조 : 집합투자상품 관련 부서

제목 : [수시공시] 변경 투자설명서 제공

1. 귀 사(행)의 일익 번창하심을 기원합니다.
2. 증권신고서의 효력이 발생 예정인 다음 집합투자기구에 대하여 첨부와 같이 투자설명서 및 신탁계약을 제공하오니, 이를 자본시장법 제 89조 제2항에 따른 방법으로 수시공시하여 주시기 바랍니다.
3. 효력발생일 : 2025년 2월 11일

펀드명칭	주요 변경내용	변경여부		
		신탁계약서	투자설명서	간이 투자설명서
한화글로벌보수버린증권 모투자신탁(채권)	- 정기갱신(2024.12.31) - 일간 수익률의 최대손실 예상액 (97.5% VaR) : 11.32% - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20)	-	-	-
한화선진국회사채증권 모투자신탁(채권)	- 정기갱신(2024.12.31) - 일간 수익률의 최대손실 예상액 (97.5% VaR) : 12.03% - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20)	-	-	-
한화 LIFEPLUS TDF 2020 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)	- 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) : 11.83% - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20)	-	-	-
한화 LIFEPLUS TDF 2025 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)	- 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) : 13.93% - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20)	-	-	-
한화 LIFEPLUS TDF 2060 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)	- 정기갱신(2024.12.31) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20) - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정)	-	-	-

	<ul style="list-style-type: none"> - 용어변경(제0영업일 → 0영업일) - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 			
한화 LIFEPLUS TIF 혼합자산모투자신탁(재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 피투자집합투자기구에 관한 사항 업데이트 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01)에 따른 한화자산운용 투자위험등급 기준 변경 - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2025.01.20) 	-	-	-
한화법인전용글로벌별증권자투자신탁(채권)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) : 11.30% - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2025.01.20) 	-	○	○
한화 LIFEPLUS TDF 2060 증권자투자신탁(혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 금융회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(2024.8.1 시행 / 종류 S, S-P, S-RP 수익증권 정의 변경) - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2025.01.20) 	○	○	○
한화 LIFEPLUS TDF 2020 증권자투자신탁(혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 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) : 11.64% - 금융회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(2024.8.1 시행 / 종류 S, S-P, S-RP 수익증권 정의 변경) - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2025.01.20) 	○	○	○
한화 신중개인연금 TDF 2020 증권전환형 자투자신탁(혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 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) : 11.71% - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트(2025.01.20) 	-	○	○
한화 LIFEPLUS TDF 2025 증권자투자신탁(혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 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) : 13.71% - 금융회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(2024.8.1 시행 / 종류 S, S-P, S-RP 	○	○	○

	<ul style="list-style-type: none"> 수익증권 정의 변경) - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20) 			
한화 신중개인연금 TDF 2025 증권 전환형 자투자신탁 (혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 투자위험등급 산정기준 변경 (최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) 기준) - 일간 수익률의 최대손실 예상액 (97.5% VaR) : 13.83% - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20) 	-	○	○
한화 LIFEPLUS TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 투자위험등급 산정기준 변경 (최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 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) 	○	○	○
한화 LIFEPLUS TDF 2035 증권 투자신탁(혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 투자위험등급 산정기준 변경 (최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR) 기준) - 일간 수익률의 최대손실 예상액 (97.5% VaR) : 18.83% - 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 투자신탁이 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) 	○	○	○
한화 신중개인연금 TDF 2030 증권 전환형 자투자신탁 (혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20) - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 용어변경(제0영업일 → 0영업일) - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01)에 따른 한화자산 운용 투자위험등급 기준 변경 	-	○	○
한화 신중개인연금 TDF 2040 증권 전환형 자투자신탁 (혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 	-	○	○

	<p>(2025.01.20)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 용어변경(제0영업일→ 0영업일) - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01)에 따른 한화자산 운용 투자위험등급 기준 변경 			
한화 LIFEPLUS TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 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) : 20.33% - 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) 	○	○	○
한화 LIFEPLUS TDF 2045 증권 투자신탁(혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	○	○	○
한화 LIFEPLUS TDF 2050 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 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) : 22.26% (*변경전 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 연환산 표준편차: 10.58%) - 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 	○	○	○
한화 신종개인연금 TDF 2050 증권 전환형 자투자신탁 (혼합-재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20) - 채권평가회사 관련 변경사항 반영 - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 용어변경(제0영업일→ 0영업) - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집 	-	○	○

	<ul style="list-style-type: none"> 합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01)에 따른 한화자산 운용 투자위험등급 기준 변경 			
한화 LIFEPLUS TIF 혼합자산 자투자신탁(재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 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) - 피투자집합투자기구에 관한 사항 업데이트 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2024.03.01)에 따른 한화자산 운용 투자위험등급 기준 변경 	○	○	○
한화 LIFEPLUS TIF 월지급식 혼합자산 자투자신탁(재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2024.12.31) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2025.01.20) - 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방식 개정) - 피투자집합투자기구에 관한 사항 업데이트 	-	○	○
한화코리아밸류채권증권 자투자신탁(채권)	<ul style="list-style-type: none"> - 오기정정 	-	○	○

수신처: BNK경남은행, DB금융투자, IBK기업은행, IBK투자증권, KB손해보험, KB증권, NH농협은행, NH투자증권, SC은행, SK증권, 광주은행, 교보생명, 국민은행, 다올투자증권, 대신증권, 미래에셋증권, 삼성증권, 삼성화재, 수협은행, 신영증권, 신한은행, 신한투자증권, 엘에스증권, 우리은행, 우리투자증권, 우정사업본부, 유안타증권, 제주은행, 케이프투자증권, 키움증권, 하나은행, 하나증권, 한국산업은행, 한국투자증권, 한화생명, 한화투자증권, 현대차증권, 흥국증권 (총 38개사)

한화자산운용주식회사
대표이사 김종호

