

문서번호 : 연금WM1센터 제 2024-00005

일자 : 2024-01-15

수신 : 수신처 참조

참조 : 집합투자상품 관련 부서

제목 : [수시공시]변경 투자설명서 제공

1. 귀사(행)의 일익 번창하심을 기원합니다.
2. 증권신고서의 효력이 발생 예정인 다음 집합투자기구에 대하여 첨부와 같이 투자설명서 및 신탁계약서를 제공하오니, 이를 자본시장법 제 89조 제2항에 따른 방법으로 수시공시하여 주시기 바랍니다.
3. 효력발생일 : 2024년 1월 17일

| 펀드명칭 | 주요 변경내용 | 변경여부 | | |
|---|--|------------|-------|-------------|
| | | 집합투자 규약 | 투자설명서 | 간이투자 설명서 |
| 한화 Lifeplus TDF 2020 증권 모투자신탁(혼합-재간접형) | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 수익률 변동성 변경(9.41% → 6.24%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 | - | - | - |
| 한화 Lifeplus TDF 2025 증권 모투자신탁(혼합-재간접형) | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 수익률 변동성 변경 (11.24% → 7.57%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 | - | - | - |
| 한화 LifePlus TDF 2030 증권 모투자신탁(혼합-재간접형) | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 이 투자신탁이 주로 투자하는 | - | - | - |

| | 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 | | | |
|--|--|---|---|---|
| 한화 LifePlus TDF 2040 증권 모투자신탁(혼합-재간접형) | - 정기갱신(2023.12.31) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 | - | - | - |
| 한화 LifePlus TDF 2050 증권 모투자신탁(혼합-재간접형) | - 정기갱신(2023.12.31) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 | - | - | - |
| 한화 신증개인연금 TDF 2020 증권전환형 자투자신탁(혼합- 재간접형) | - 정기갱신(2023.12.31) - 수익률 변동성 변경(9.21% → 6.18%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |
| 한화 신증개인연금 TDF 2025 증권전환형 자투자신탁(혼합- 재간접형) | - 정기갱신(2023.12.31) - 수익률 변동성 변경(10.98% → 7.46%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |
| 한화 신증개인연금 TDF 2030 증권전환형 자투자신탁(혼합- 재간접형) | - 정기갱신(2023.12.31) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |

| | | | | |
|--|---|---|---|---|
| <p>한화 신종개인연금 TDF 2040 증권전환형 자투자신탁(혼합-재간접형)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |
| <p>한화 신종개인연금 TDF 2050 증권전환형 자투자신탁(혼합-재간접형)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |
| <p>한화 Lifeplus TDF 2020 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 수익률 변동성 변경(9.26% → 6.14%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 연금세제 개정에 따른 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |
| <p>한화 Lifeplus TDF 2025 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 수익률 변동성 변경(11.11% → 7.45%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 연금세제 개정에 따른 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |
| <p>한화 Lifeplus TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 수익률 변동성 변경(12.57% → 8.36%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 연금세제 개정에 따른 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |

| | | | | |
|---|--|---|---|---|
| <p>한화 LifePlus TDF 2035 증권 투자신탁(혼합-재간접형)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 수익률 변동성 변경(14.07% → 9.43%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 연금세제 개정에 따른 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |
| <p>한화 Lifeplus TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 신탁계약서 오기정정(종류 C-Pu (연금저축)) - 수익률 변동성 변경(15.10% → 10.01%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 연금세제 개정에 따른 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | ○ | ○ | ○ |
| <p>한화 LifePlus TDF 2045 증권 투자신탁(혼합-재간접형)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 수익률 변동성 변경(15.77% → 10.50%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 연금세제 개정에 따른 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 이 투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항(예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |
| <p>한화 Lifeplus TDF 2050 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - 정기갱신(2023.12.31) - 투자위험등급 분류기준 변경 (투자대상 → 변동성) - 수익률 변동성 변경(- → 10.58%) - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.02.20) - 연금세제 개정에 따른 업데이트 - 작성기준일 변경에 따른 업데이트 (2024.01.01) - 일반사무관리회사 명칭 변경 (신한아이타스 → 신한펀드파트너스) - 투자중개업자의 선정기준 변경 반영 - 이 투자신탁의 모투자신탁이 주로 투자하는 집합투자기구에 관한 사항 (예시) 업데이트 | - | ○ | ○ |

4. 비고 : 펀드 설정일 기준 3년 경과 펀드는 성과 변동성 기준으로 위험등급이 책정됨. 설정일로부터 3년이 경과한 당사 TDF의 경우, 결산 시점의 변동성 기준으로는 위험

등급이 하향되어야 함. 하지만 예외적인 사유로서 위험등급을 유지하기로 하였으며
투자설명서에 그 사유를 아래와 같이 기재할 예정임

- 기재 문구 : 이 투자신탁은 실제 수익률 변동성은 (①) %로 (②) 등급에 해당하지만,
시장 상황에 따라 자산별 투자 비중을 탄력적으로 조절하는 전략을 활용함에 따라 현재 대비
높은 위험 자산 비중을 가져갈 수 있고, 이에 따른 해당 위험 자산의 변동성이 확대될 수 있는
점 등을 감안하여 기존과 동일한 (③) 등급으로 분류하였습니다.

[펀드별 변동성 및 위험등급]

| 펀드명 | ① (변동성) | ② (변동성 기준 위험등급) | ③ (최종 유지 위험등급) |
|---|------------|--------------------|-------------------|
| 한화 Lifeplus TDF 2025 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) | 7.45% | 4 | 3 |
| 한화 신중개인연금 TDF 2025 증권 전환형 자투자신탁(혼합-재간접형) | 7.46% | 4 | 3 |
| 한화 Lifeplus TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) | 8.36% | 4 | 3 |
| 한화 LifePlus TDF 2035 증권 투자신탁(혼합-재간접형) | 9.43% | 4 | 3 |
| 한화 Lifeplus TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) | 10.01% | 3 | 2 |
| 한화 LifePlus TDF 2045 증권 투자신탁(혼합-재간접형) | 10.50% | 3 | 2 |
| 한화 Lifeplus TDF 2050 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) | 10.58% | 3 | 2 |

【첨부】: 투자설명서, 간이투자설명서 및 변경대비표 각 1부. 끝.

수신처: BNK경남은행, IBK기업은행, IBK투자증권, KB손해보험, KB증권, NH농협은행, NH투자증권, SK증권, 광주은행, 교보생명, 국민은행, 대신증권, 미래
에셋증권, 삼성증권, 삼성화재, 신영증권, 신한은행, 신한투자증권, 우리은행, 유안타증권, 키움증권, 하나은행, 하나증권, 한국산업은행, 한국투자증
권, 한국포스증권, 한화생명, 한화투자증권, 현대차증권 (총 29개사)

한화자산운용주식회사
대표이사 권희백

