

하나1Q현대차그룹채권(A+이상)&국고통안증권상장지수투자신탁[채권]

[펀드코드 : EE801]

| 투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험] |       |          |       |       |          | 하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험  |
|----------------------|-------|----------|-------|-------|----------|--|
| 1                    | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        | 도 등을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.   |
| 매우 높은 위험             | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.<br>이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 채권에 투자하여 이자율 변동위험, 특정 기업집단(그룹)에 속하는 채권 투자에 따른 특정채권 집중투자위험, 기초지수 추중에 따른 추적오차 발생위험 등이 있습니다. 따라서 집합투자기구의 핵심위험에 대해 투자에 신중을 기하시기 바랍니다. |

이 요약정보는 하나1Q현대차그룹채권(A+이상)&국고통안증권상장지수투자신탁[채권]의 투자설명서의 내용 중  
중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매  
입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

[요약정보]

|              |   |
|--------------|---|
| 투자목적<br>및 전략 | <b>[투자목적]</b><br>이 투자신탁은 국내채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 하며, “KIS-하나<br>현대차그룹채권 총수익지수”를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하<br>도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다.  |
|              | <b>[투자전략]</b><br><b>① 운용의 기본방침</b><br>이 투자신탁은 KIS자산평가가 제공하는 KIS-하나 현대차그룹채권(A+이상)&국고통안 총수익지수를 완전<br>복제하는 방식으로 포트폴리오를 구성할 예정입니다. 단, 필요에 따라서 기초지수 구성종목 중에서 부도 리<br>스크, 유동성 등을 감안하여 투자가능대상 종목을 선별하고, 당해 투자가능대상 종목 중에서 추적오차를 감<br>안하여 최종 투자대상종목을 구성하는 부분복제하는 방식을 사용할 수도 있습니다.<br><b>② 포트폴리오 조정</b><br>다양한 채권시장 환경변화에 대응하여 수시 또는 정기적으로 투자신탁재산 내 채권 및 채권선물 투자비중<br>조정, 투자종목 교체 혹은 비율을 조정할 수 있습니다.<br>이 투자신탁은 A+ 등급 이상인 현대차그룹계열사 채권에 주로 투자하나, 증권 등의 발행회사 경영상태가<br>악화되거나 신용도 하락 등의 신용사건이 발생하여 대상 기업의 신용등급이 하락할 경우 A- 이상의 현대차<br>그룹계열사 채권에 투자될 수 있습니다.<br><br>* 비교지수(benchmark) KIS-하나 현대차그룹채권(A+ 이상)&국고통안 총수익지수* 100%<br>주1) 상기 비교지수는 시장상황 및 투자전략의 변경, 이 투자신탁에 더 적합하다고 판단되는 새로운 비교지<br>수가 등장할 경우 집합투자업자의 판단에 따라 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우<br>집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.<br><br><b>[위험관리]</b><br>1) 포트폴리오 리스크 관리 |

이 투자신탁의 수익률은 투자신탁 관련 비용의 발생 등 다양한 이유로 추적대상지수인 KIS-하나 현대차그룹채권(A+이상)&국고통안 총수익지수와 괴리(추적오차)가 발생할 수 있습니다. 이 경우 자산운용회사는 추적오차를 최소화하기 위하여 투자신탁 관련비용의 최소화, 추적오차를 감안한 편입 종목수 조정 등 다양한 보완방안을 실행할 예정이나, 불가피하게 최소한의 추적오차가 발생할 가능성이 있음을 유의하시길 바랍니다.

2) 유동성 리스크에 대응하기 위한 비상조치계획 등

이 투자신탁은 투자대상의 유동성 부족, 거래정지, 환매중지 등의 다양하고 때로는 예상치 못한 사유 등으로 인해 유동성위험에 노출될 수 있습니다. 이러한 유동성위험을 관리하기 위하여 사전적으로 투자대상의 규모 및 유동성 등을 고려하여 투자하고 있으며, 사후적으로 투자대상의 특성에 맞게 유동성 위험과 관련한 내부 관리 기준과 방안을 마련하고 정기적인 모니터링 및 관리 활동을 수행하고 있습니다. 또한, 유동성 위기가 발생하거나 심각히 예견될 시 이를 효과적으로 대응하기 위하여 비상대책을 구축하고 있으며, 위기발생 시 단계별 체계적인 위기관리 대응체계에 따라 위기관리대책위원회를 구성하고 유동성 확보방안, 판매사 대응방안 등 위기관리대책을 수립 및 시행할 예정이며, 재발 방지를 위한 대책도 사후 마련될 예정입니다.

투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.

## 분류

투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구

(2024년 12월 31일 기준)

| 하나1Q현대차<br>그룹채권(A+이<br>상)&국고통안<br>증권상장지수투<br>자신탁[채권] | 투자자가 부담하는<br>수수료, 총보수 및 비용 (연간, %) |         |          |             |            | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원) |    |    |    |     |
|--|------------------------------------|---------|----------|-------------|------------|---|----|----|----|-----|
|  | 판매<br>수수료                          | 총<br>보수 | 판매<br>보수 | 동종유형<br>총보수 | 총보수<br>·비용 | 1년  | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
|  | 없음                                 | 0.100   | 0.001    | -           | 0.1262     | 13  | 27 | 41 | 71 | 163 |

## 투자비용

\* 구체적인 투자비용에 대해서는 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.

\* 상기의 도표의 총보수비용은 기타비용을 포함한 수치이며, 실제 비용은 이와 상이할 수 있고 변동될 수 있습니다.

\* 투자자가 1,000만원 투자시 부담하는 총비용 예시 : 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 [판매수수료 + 총보수비용(피투자 집합투자기구의 보수 및 피투자기구의 비용 등 포함)]을 의미합니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료율 또는 총보수(피투자 집합투자기구의 총보수 포함)·비용비율은 일정한 것으로 가정합니다.

\* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

(2024년 12월 31일 기준)

(단위 : %)

| 종류  | 최초설정일      | 최근 1년                      | 최근 2년                      | 최근 3년                      | 최근 5년                      | 설정일 이후 |
|---|------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------|
|   |            | 2024/01/01 ~<br>2024/12/31 | 2023/01/01 ~<br>2024/12/31 | 2022/01/01 ~<br>2024/12/31 | 2020/01/01 ~<br>2024/12/31 | (%)    |
| 하나 1Q 현대차그룹채권(A+ 이상)&국<br>고통안증권상장지수투자신탁(채권) | 2024-09-30 |                            |                            |                            |                            | 2.83   |
| 비교지수  | 2024-09-30 |                            |                            |                            |                            | 4.26   |
| 수익률 변동성(%)                                  | 2024-09-30 |                            |                            |                            |                            | 1.12   |

투자실적  
추이  
(연평균  
수익률)

\* 비교지수 = KIS-하나 현대차그룹채권(A+ 이상)&국고통안 총수익지수\*100%

\* 연평균 수익률은 과세전 수익률이며, 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않습니다.

\* 수익률에 관한 정보는 투자설명서의 작성기준일(별도로 표시한 기준일이 있을 경우 그 기준일)로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하시기 바랍니다.

운용전문  
인력

(2025년 02월 21일 기준)

[illegible]

[illegible]

|   |   |  |                                     |
|---|---|--|-------------------------------------|
| ETF 상장폐지 위험                             |   | 유가증권시장 상장규정의 ETF 상장폐지 기준에 해당하거나 그 밖에 공익실현과 투자자 보호를 위하여 ETF의 상장폐지가 필요하다고 거래소가 인정하는 경우에는 관련규정에 의하여 당해 ETF를 상장 폐지하여야 합니다. 이 경우 이 집합투자기구를 해지하여 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배까지의 기간 동안에는 거래소에 서의 매매를 통한 현금화가 불가능합니다. |                                     |
| ※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. |   |  |                                     |
| 매입 방법                                   | 개인투자자: 장내 매수<br>법인투자자: 장내 매수, 설정 청구   | 환매 방법  | 개인투자자: 장내 매도<br>법인투자자: 장내 매도, 환매 청구 |
| 환매 수수료                                  | 없음  |  |                                     |
| 기준가                                     | · 산정 방법<br>- 당일 공고되는 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수<br>- 1와 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산<br>· 공시방법<br>- 서류공시 : 판매회사 또는 지정참가회사 영업점에서 게시 및 공시<br>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사 또는 지정참가회사, 한국금융투자협회, 증권시장 인터넷 홈페이지에 공시   |  |                                     |
| 과세                                      | 수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)<br>- 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다.<br>- 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.<br>※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. |  |                                     |
| 전환절차 및 방법                               | 해당사항 없음   |  |                                     |
| 집합투자업자                                  | 하나자산운용<br>대표전화 : 02-3771-7800, 홈페이지 : www.hanaam.com  |  |                                     |
| 모집기간                                    | 추가형으로 계속 모집 가능  | 모집·매출 총액   | 수익권의 총좌수 : 제한 없음                    |
| 효력발생일                                   | 2025년 11월 07일   | 존속 기간  | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음                  |
| 판매회사                                    | 집합투자업자(www.hanaam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조  |  |                                     |
| 참조                                      | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서(제4부 집합투자기구 관련회사의 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.  |  |                                     |

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),  
집합투자업자(www.hanaam.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanaam.com)