

〈간이투자설명서〉

기준일: 2024. 07. 08

한화 PLUS K 방산증권상장지수투자신탁(주식) [펀드코드: DZ414]

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도

등을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 1좌당 순자산가치의 일간 변동률을 FnGuide K-방위산업 지수의 일간 변동률의 1배수와 유사하도록 운용하는 것을 목적으로 하고, 주가가격변동 위험, 환율변동위험, 파생상품투자위험, 추적오차발생위험, 집중투자에 따른 위험(종목), 집중투자에 따른 위험(섹터), 상장폐지위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 간이투자설명서는 한화 PLUS K방산증권상장지수투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[투자목적]

이 투자신탁은 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 1좌당 순자산가치의 일간변동률을 FnGuide K-방위산업 지수의 1배수와 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다.

※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

[투자전략]

[포트폴리오 구성전략]

- 추적대상지수(기초지수)인 FnGuide K-방위산업 지수를 완전 복제
- 추적대상지수(기초지수)의 구성종목에 변경이 있을 경우 추적대상지수(기초지수)에 포함되지 않은 종목에 투자될 수 있음

[포트폴리오 리밸런싱]

- 추적대상지수(기초지수) 구성종목의 정기적 또는 수시 교체 시
- 추적대상지수(기초지수) 구성종목의 주식 수 변경 등으로 인한 시가비중 변동 시

■ FnGuide K-방위산업 지수

● 추적대상지수(기초지수)의 개요

지수소개	유가증권시장 및 코스닥 상장 종목 중 기초필터링을 통과한 종목들을 유니버스로 하고, 유가증권시장 및 코스닥에 상장된 기업들에 대해 '방산' 관련 키워드 기반 종목별 키워드 유사도 스코어링을 진행하며, 유니버스 포함 종목 중 방위산업 테마와 관련도가 높은 종목을 선정하여 구성한 지수
유니버스	<ul style="list-style-type: none"> - 공통기준: 종목선정일 기준 유가증권시장 및 코스닥 상장 보통주 중에서 아래의 조건을 모두 만족하는 종목 ✓ 관리종목 또는 투자주의환기종목으로 지정되었거나, 상장폐지가 확정된 종목 제외 ✓ 선박투자회사, 인프라투자회사, 해외주, REITs, ETF, ETN, SPAC 제외 ✓ 상장 후 3개월 미만인 종목 제외. 단, 시가총액 50위 이내 종목의 경우에는 예외 ✓ 유동비율 10% 미만 종목 제외 ✓ 60영업일 평균 거래대금 5억원 이상인 종목

투자목적
및 전략

	<div data-bbox="542 147 1450 1249"> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 시가총액 1,000억원 이상인 종목 ✓ 그 밖에 구성종목으로 적합하지 않다고 판단되는 종목 제외 <p>- 키워드 유사도 산출</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ TF-IDF 기법을 이용하여 과거 2년치 리포트 및 반기/사업 보고서의 내용이 ‘방산’ 관련 키워드와 연관성이 있다고 판단되는 종목 ✓ 종목선정일 직전월 기준 과거 2년치 리포트 및 반기/사업 보고서 내 ‘사업의 내용’ 파트를 TF-IDF 기법을 통해 벡터화 함. 다음으로 핵심 단어 키워드 벡터를 이용해 각 문서 벡터들 간의 코사인 유사도 값을 계산하여 ‘방산’ 관련 키워드와 종목의 유사도를 산출함 <p>*TF-IDF: Information Retrieval을 위해 제안된 Term Weighting의 한 방법이며, 개별 문서에서 자주 등장하는 단어의 영향력은 높여지, 어느 문서에서나 등장하는 단어의 영향력은 줄이는 기법</p> $TF - IDF(w, d) = TF(w, d) * \log\left(\frac{N}{DF(w)}\right)$ <p>TF: 단어 w가 문서 d에서 등장한 빈도 수 DF: 단어 w가 등장한 문서의 개수 N: 문서 집합에서 문서의 총 개수</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 문서별 스코어링: TF-IDF 기법을 통해 벡터화된 문서 벡터(B) 간의 코사인 유사도 값을 계산 ✓ 종목별 스코어링: 종목별 문서 매칭 기준, 문서별 스코어링 내 내림차순으로 역가중 합 <p>- 공통기준을 만족하고 ‘방산’ 관련 키워드와 연관성이 있다고 판단되는 종목 중 종목별 최대유사도 상위 30종목을 최종 유니버스로 선정</p> $\text{최대유사도} = \text{MAX}([\text{리포트 유사도}, \text{공시 유사도}])$ </div> <div data-bbox="542 1254 1450 2076"> <p>- 방위산업과 가장 밀접한 종목을 최종 지수 내 구성종목으로 선정하기 위해서 방위산업 팩터값을 생성하여 방위산업 팩터값 상위 10종목을 최종 지수 편입대상 종목으로 선정</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 방위산업 팩터값 생성 <p>1. 1차 스코어 생성</p> <p>1) 최대 유사도와 증가시가총액 값 정규화</p> $\text{최대유사도}_{\text{normalization}} = \frac{\text{최대유사도} - \text{최대유사도}_{\min}}{\text{최대유사도}_{\max} - \text{최대유사도}_{\min}}$ $\text{증가시가총액}_{\text{normalization}} = \frac{\text{증가시가총액} - \text{증가시가총액}_{\min}}{\text{증가시가총액}_{\max} - \text{증가시가총액}_{\min}}$ <p>*증가시가총액: 종목선정일 기준</p> <p>2) 정규화된 값으로 1차 스코어 생성</p> $1\text{차 스코어} = (\text{최대유사도}_{\text{normalization}} \times 0.7) + (\text{증가시가총액}_{\text{normalization}} \times 0.3)$ <p>2. 섹터 가중치 산출</p> <p>1) WICS 소분류가 ‘우주항공과 국방’이 아닌 경우 가중치 0.5</p> <p>2) WICS 소분류가 ‘우주항공과 국방’이고 FICS 소분류가 ‘상업서비스’가 아닌 경우 가중치 0.7</p> <p>3) WICS 소분류가 ‘우주항공과 국방’이고 FICS 소분류가 ‘상업서비스’인 경</p> </div>
--	--

		우 가중치 1									
		3. 최종 방위산업 팩터값 생성 방위산업 팩터 = 1차 스코어 x 섹터 가중치									
	구성종목수	10종목									
	투자비중 결정방식	유동시가총액 가중방식									
	종목교체기준	연 2회 (매년 6월, 12월 선물옵션 만기일(D) 기준으로 2영업일(D+2)) - 종목 선정은 매년 5월, 11월 마지막 영업일 기준으로 수행 - 지수의 비중 확정은 선물옵션 만기일(D)의 증가를 이용									
	CAP 비율	20%									
	산출기준일 및 가격	2017년 6월 12일, 1,000pt									
	지수 공식산출일	2022년 9월 12일									
※ 추적대상지수(기초지수)의 산출 방법 등은 변경될 수 있으며, 시장상황 및 투자전략의 변경, 지수산출업자가 지수를 정상적으로 산출할 수 없는 사유 발생 등으로 인해 집합투자업자의 판단에 따라 추적대상지수(기초지수)가 변경될 수도 있습니다. 이 경우 이 투자신탁은 변경등록을 하고 법령에서 정한 수시공시의 방법 등으로 공시될 예정입니다.											
■ 추적대상지수(기초지수): FnGuide K-방위산업 지수 * 100%											
※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.											
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 청산수 및 비용(단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용예시(단위: 천원)				
		판매 수수료	총 보수	재평가 회계보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
		투자신탁	없음	0.45	0.005	-	0.5212	53	109	168	292
* '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 합성 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.											
* 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.											
* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.											
투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초 설정일	최근 1년 23.01.31 ~ 24.01.30	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후 23.01.04 ~ 24.01.30				
	투자신탁	2023.01.04	17.22				22.54				
	추적대상지수(%)		17.05				21.67				
	수익률변동성(%)		25.30				26.77				
* 추적대상지수: FnGuide K-방위산업 지수 * 100% (추적대상지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)											
* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.											
* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.											
운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황 (단위 개 역원)		동종집합투자기구 연평균수익률(국내·주식형) (단위: %)				운용 경력년수	
				집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사			
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년		
		윤준길	1979년	책임(팀장)	11	6,106	22.38	16.07	25.99	17.52	11년 3개월

	김용철	1993년	부책임(매-지)	24	3,460	-	-		1년 10개월
	<p>* 기준일: 2024년 7월 8일</p> <p>* “책임운용전문인력”은 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.</p> <p>* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>* 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>* “운용경력년수”는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.</p>								
투자자 유의사항	<p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>								
주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요 내용							
	주식가격변동위험	주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.							
	파생상품투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.							
	추적오차발생위험	이 투자신탁은 추적대상지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 일시적인 가격 변동, 투자신탁보수, 매매수수료, 상장수수료, 연부과금 및 지수사용료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상 지수와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일할 것을 전제로 하는 투자는, 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.							
	집중투자에 따른 위험(종목)	이 투자신탁은 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 일부 종목의 집합투자기구에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.							
	집중투자에 따른 위험(섹터)	이 투자신탁은 방위산업 관련 테마라는 특정한 주제를 가지고 종목을 선별하여 투자하는 펀드입니다. 그러므로 이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.							
	종목선정 기준에 따른 위험	이 투자신탁은 방위산업 관련 키워드를 활용하여 방위산업 테마와 관련도가 높은 종목을 선정하기 때문에 해당 기업들이 영위하는 주된 사업과 다소 차이							

		가 있을 수 있습니다. 특히 일부 종목의 경우 해당 기업이 영위하는 주된 사업 또는 대부분 매출이 방위산업과 관련성이 적지만 키워드 관점상 상당한 시장 지배력을 가지고 있어 투자종목에 선정되거나 기타의 기준에 따라 선별되는 종목이 존재할 수 있습니다.	
	개인투자자의 투자자금 회수 곤란 위험	개인투자자는 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하는 방법으로만 현금화가 가능합니다. 즉, 개인투자자는 보유 수익증권을 판매회사 또는 지정참가회사에 환매신청 할 수 없습니다. 따라서, 한국거래소에서 이 투자신탁 수익증권의 거래가 부족하여 개인투자자가 원하는 가격에 원하는 수량을 매도하지 못할 경우에는 그 개인투자자가 보유한 이 투자신탁 수익증권의 현금화가 어려워질 수도 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다. ※ 법인투자자의 경우 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하거나 이 투자신탁 수익증권의 설정단위 또는 그 정배수로 판매회사 또는 지정참가회사에 환매 신청할 경우에는 판매회사 또는 지정참가회사에서 환매가 가능합니다.	
	상장폐지위험	유가증권시장 상장규정 제116조의 상장폐지기준에 해당되는 등 이 투자신탁의 수익증권 상장폐지가 필요하다고 인정하는 경우 이 투자신탁은 상장폐지하여야 합니다. 이 경우 이 투자신탁의 신탁계약은 해지되고 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배시까지의 기간 동안에는 유통시장을 통한 수익증권의 현금화가 어려워질 가능성이 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다.	
	상장거래에 따른 가격괴리위험	이 투자신탁은 한국거래소에 상장되어 거래되는 상장지수투자신탁으로서 상장된 이후 유동성공급자가 시장거래 조성을 위한 노력 등의 업무를 수행하나 호가 공백이나 거래부진, 헷지수단이 한국과의 시차가 존재하는 시장에서 거래, 휴일이나 해외거래소의 시스템 문제 등의 사유로 투자신탁의 순자산가치인 기준가격과 시장수급의 변화로 인해 형성되는 시장거래가격이 서로 다르게 형성될 수 있으며, 또한 그로 인해 시장가격의 변동성이 증가될 위험이 있습니다.	
	집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.	
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
증권시장을 통한 매입 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중 매수(매수일로부터 3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)	증권시장을 통한 매도 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중매도(매도일로부터 3영업일에 매도대금 결제)
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
과세	구분	과세의 주요 내용	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
· 상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과세 적용 시행			

	<p>소득세법 시행규칙 제13조의 시행에 따라 이 투자신탁과 같은 상장지수집합투자기구의 경우도 보유기간 중에 발생한 이익에 대하여 2010년 7월 1일부터 배당소득세가 과세됩니다. 배당소득금액, ETF 매수가격 등의 적용기준은 “투자설명서”를 참고하시기 바랍니다. 다만, 국내주식형 ETF(국내 증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)에 대해서는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다.</p> <p>※ 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상 지위 등에 따라 달라 질 수 있으므로 유의하여 주시기 바랍니다. 그리고 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : www.hanwhafund.com)		
모집기간	2022년 12월 18일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2024년 7월 23일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.hanwhafund.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	해당사항 없음		

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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

