

〈간이투자설명서〉

기준일: 2025.06.03

한화코리아레전드60증권 자투자신탁2호(주식혼합) [펀드코드: A3296]

| 투자 위험 등급 2등급 [높은 위험] | | | | | | <p>한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</p> <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로, 90% 이하를 국내 주식에 투자하는 모투자신탁 및 50% 미만을 국내 채권에 투자하는 모투자신탁에 투자하여, 주식이 가격 변동위험, 금리변동위험, 국가위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> |
|-------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | |

이 요약정보는 한화코리아레전드60증권 자투자신탁2호(주식혼합)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

[투자목적]

이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하며, 투자신탁재산의 50% 미만으로 국내 채권에 투자하는 모투자신탁 수익증권에의 투자도 병행하여 수익을 추구합니다.

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

[투자전략]

이 투자신탁은 국내주식 및 국내채권에 전략적 자산배분을 실행합니다

- 한화코리아레전드증권 모투자신탁(주식)에 90%이하 투자
- 한화코리아밸류채권증권 모투자신탁(채권)에 50%미만 투자

〈모투자신탁 투자전략〉

투자목적 및 전략

| | |
|---------------------------|---|
| ①한화코리아레전드증권 모투자신탁(주식) | <ul style="list-style-type: none"> - 성장주나 가치주 등 특정 종목군에 치중하지 않고 적극적인 종목선정과 자산배분으로 장기·안정적으로 시장 대비 양호한 초과수익을 추구 - 리서치를 바탕으로 저평가된 종목 또는 성장가능성이 높은 종목을 선정하여 주식 포트폴리오를 구성 - 일시적인 시장의 유행보다 기업의 내재가치 및 장기경쟁력에 기초하여 종목 선정 |
| ②한화코리아밸류채권증권 모투자신탁(채권) | <ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 채권에 60% 이상을 투자하여 안정적인 이자수익 추구 - 취득시 A- 등급 이상의 채권 및 A2- 등급 이상의 CP에 주로 투자 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 장기 안정적 운용성과 추구 <ul style="list-style-type: none"> · 분산투자를 통한 신용위험 축소 · 투자자산의 만기를 조절하여, 안정적 이자수익 확보 ▶ 저평가 회사채에 대한 투자 <ul style="list-style-type: none"> · 선진화된 신용투자 프로세스와 분석기법을 활용한 높은 안정성과 상대가치를 추구 ▶ 섹터별 투자비중의 조절을 통한 신축적인 장세 대응 - 이 투자신탁은 한화자산운용이 자체적으로 개발한 ESG 평가시스템의 결과를 반영하여 포트폴리오를 구축하고 모든 투자과정에 적용할 계획 |

※ 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

| | | | | | | | | | | | |
|--|---|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|-------------------------------------|------|------|------------|-------|
| 분류 | 투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형 | | | | | | | | | | |
| 투자비용 | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %) | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위: 천원) | | | | | |
| | | 판매 수수료 | 총 보수 | 판매 보수 | 동종 유형 총보수 | 총보수 비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료산취 오폐인(A) | 납입금액의 1.0% 이내 | 1.075 | 0.60 | 1.09 | 1.0698 | 209 | 323 | 442 | 700 | 1,465 |
| | 수수료징구 오폐인(C) | 없음 | 1.475 | 1.00 | 1.35 | 1.4750 | 151 | 310 | 477 | 835 | 1,902 |
| | 수수료징구 온라인(C-e) | 없음 | 0.975 | 0.50 | 1.00 | 0.9750 | 100 | 205 | 315 | 552 | 1,257 |
| <p>* ‘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.</p> <p>* 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 3개월이 경과되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>* 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> | | | | | | | | | | | |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준) | 종류 | 최초 설정일 | 최근1년 2024/06/04~ 2025/06/03 | 최근2년 2023/06/04~ 2025/06/03 | 최근3년 2022/06/04~ 2025/06/03 | 최근5년 2020/06/04~ 2025/06/03 | 설정일 이후 2011/05/27~ 2025/06/03 | | | | |
| | 수수료산취 오폐인(A) (%) | 2011.05.27 | 3.94 | 3.49 | 2.63 | 6.46 | 1.75 | | | | |
| | 비교지수(%) | | 3.12 | 3.64 | 2.58 | 4.16 | 2.48 | | | | |
| | 수익률변동성(%) | | 14.23 | 13.34 | 13.85 | 14.56 | 14.73 | | | | |
| | <p>* 비교지수: KOSPI 54%, KIS-Reuters 회사채 A-이상 5년이하 24%, KIS-Reuters 종합1~2년 16%, 매경BP CD 6% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p> | | | | | | | | | | |
| 운용전문 인력 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 (단위: 개, 억원) | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내-혼합주식형) (단위: %) | | | | 운용 경력년수 | |
| | | | | 집합투자 기구수 | 운용 규모 | 운용역 | | 운용사 | | | |
| | | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | | |
| | 조일웅 | 1972 | 책임(본부장) | 9 | 1,606 | - | - | 1.45 | 1.93 | 20년 | |
| | 노현주 | 1986 | 책임(매니저) | 16 | 916 | 1.45 | 1.93 | | | 3년 4개월 | |
| <p>* 기준일: 2025년 6월 3일</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 증권에 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 | |
| | 원금손실 위험 | 이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. | |
| | 주식등 가격변동위험 | 이 투자신탁은 국내주식 등에 주로 투자하기 때문에 운용성과는 동 주식의 가격변동에 의해 결정됩니다. 또한 이 투자신탁은 투자유가증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다. | |
| | 국가위험 | 이 투자신탁은 주로 국내 주식 및 채권에 투자하는 상품입니다. 따라서 이 상품은 한국의 경제성장률, 이자율 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. | |
| | 유동성 위험 | 증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다. | |
| | 집합투자기구 해지(해산)의 위험 | 이 투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다. | |
| ※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. | | | |
| 매입 방법 | <p>· 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>· 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> | 환매 방법 | <p>· 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>· 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> |
| 환매 수수료 | 없음 | | |
| 기준가 | 산정방법 | <p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p> | |
| | 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. | | |
| ※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. | | | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | |
| 집합투자업자 | 한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.com) | | |
| 모집기간 | 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집 가능 | 모집·매출 총액 | 10조좌 |
| 효력 발생일 | 2025년 6월 18일 | 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 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | |
| | 종류(Class) | | 집합투자기구의 특징 |
| | 판매수수료 | 수수료 선취(A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 미징구(C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | 판매경로 | 온라인(e) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| 오프라인 | | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. | |

[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)