

한화글로벌본드인컴증권 자투자신탁UH(채권-재간접형) [펀드코드 : CY236]

투자 위험 등급
4등급 [보통 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 **실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]**을 감안하여 **4등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당 상품으로, 이 투자신탁은 글로벌 채권 관련 자산에 투자하는 증권 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁에 투자하여, 원금손실 위험, 자산가격 변동위험, 국가위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화글로벌본드인컴증권 자투자신탁UH(채권-재간접형)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 및 전략	<p>[투자목적] 이 투자신탁은 글로벌 채권 관련 자산에 투자하는 증권집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 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.</p> <p>[투자전략] 이 투자신탁은 해외집합투자기구(투자신탁 자산총액의 70% 이상을 외화자산으로 투자)인 제이피모간펀드(JPMorgan Funds) - 인컴펀드(JPMorgan Funds-Income Fund)에 투자하여 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익을 추구합니다.</p> <p>[모투자신탁이 주로 투자하는 해외집합투자기구의 투자전략] 채권 자산군내 다양한 섹터 및 국가에 걸쳐 투자함으로써 꾸준한 인컴을 추구하는 전략입니다. 시장 상황에 따라 섹터 및 국가간에 유연한 자산 배분을 통해 듀레이션을 조정하여 투자자들에게 꾸준하고 주기적인 배당 지급을 위한 인컴 수익을 추구합니다.</p>																																																																																				
	<p>분류 투자신탁, 증권(채권-재간접형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 종류형, 모자형</p>																																																																																				
	<table> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th><th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위:%)</th><th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위: 천원)</th></tr> <tr> <th>판매 수수료</th><th>총 보수</th><th>판매 보수</th><th>동종 유형 총보수</th><th>총보수 ·비용</th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>5년</th><th>10년</th></tr> <tr> <td>수수료선취-오프라인(A)</td><td>납입금액의 1.0% 이내</td><td>1.31</td><td>0.46</td><td>0.87</td><td>1.31</td><td>233</td><td>373</td><td>519</td><td>835</td><td>1,772</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-오프라인(C)</td><td>없음</td><td>1.71</td><td>0.86</td><td>1.21</td><td>1.71</td><td>175</td><td>359</td><td>553</td><td>969</td><td>2,205</td></tr> <tr> <td>수수료선취-온라인(A-e)</td><td>납입금액의 0.5% 이내</td><td>1.08</td><td>0.23</td><td>0.58</td><td>1.08</td><td>160</td><td>276</td><td>397</td><td>659</td><td>1,435</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인(C-e)</td><td>없음</td><td>1.28</td><td>0.43</td><td>0.75</td><td>1.28</td><td>131</td><td>269</td><td>414</td><td>725</td><td>1,650</td></tr> <tr> <td>수수료후취-온라인슈퍼(S)</td><td>3년 미만 환매금액의 0.15% 이내</td><td>1.04</td><td>0.19</td><td>-</td><td>1.04</td><td>107</td><td>219</td><td>336</td><td>589</td><td>1,341</td></tr> </table>										클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위:%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위: 천원)					판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0% 이내	1.31	0.46	0.87	1.31	233	373	519	835	1,772	수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.71	0.86	1.21	1.71	175	359	553	969	2,205	수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.5% 이내	1.08	0.23	0.58	1.08	160	276	397	659	1,435	수수료미징구-온라인(C-e)	없음	1.28	0.43	0.75	1.28	131	269	414	725	1,650	수수료후취-온라인슈퍼(S)	3년 미만 환매금액의 0.15% 이내	1.04	0.19	-	1.04	107	219	336	589
클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(단위:%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위: 천원)																																																																															
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년																																																																											
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0% 이내	1.31	0.46	0.87	1.31	233	373	519	835	1,772																																																																											
수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.71	0.86	1.21	1.71	175	359	553	969	2,205																																																																											
수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.5% 이내	1.08	0.23	0.58	1.08	160	276	397	659	1,435																																																																											
수수료미징구-온라인(C-e)	없음	1.28	0.43	0.75	1.28	131	269	414	725	1,650																																																																											
수수료후취-온라인슈퍼(S)	3년 미만 환매금액의 0.15% 이내	1.04	0.19	-	1.04	107	219	336	589	1,341																																																																											

* '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불**

[illegible]

		은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
	자산가치 변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 주로 글로벌 채권 관련 증권집합투자기구의 집합투자증권에 투자하므로 투자된 자산의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 자산의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.
	환율변동위험	이 투자신탁의 기준가격은 원화로 표시되며 외국통화로 표시된 하위집합투자기구에 투자함으로써 환율변동위험에 노출될 수 있습니다. 투자대상 자산 표시통화 대비 원화 가치가 하락하는 경우(환율상승) 투자자들이 환차익을 얻을 수 있지만, 환헤지를 실시할 경우 오히려 이러한 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다. 또한, 환헤지를 실시할 경우 환헤지 계약 만기 후 재계약(roll-over)시 시장환율 및 선물환 프리미엄 등에 따라 헤지 손실이 발생할 수 있으며, 거래 수수료 등의 추가적 비용이 소요됩니다.
	국가위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 글로벌 채권 관련 증권집합투자기구의 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 투자대상국의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 또한 해외의 경제전망, 환율변동 등 해외경제지표의 변화, 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
	재간접 투자위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 주로 타집합투자기구의 집합투자증권에 투자하기 때문에 타 집합투자기구의 규약에서 정한 기간 내 불가피하게 중도환매를 할 경우 환매수수료 부담이 발생할 수 있고 이 경우 당해 투자신탁재산의 가치를 하락시킬 수 있습니다. 또한 다른 투자신탁보다 환매기간이 더 소요될 수 있습니다. 집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영이 됩니다. 주요 투자대상인 타 집합투자증권은 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 당해 운용사의 정책 및 전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. 피투자집합투자기구의 집합투자업자는 피투자집합투자기구의 기존 수익자 또는 주주를 보호하기 위하여 추가적인 매입을 거절할 수 있습니다. 그러한 경우, 이 투자신탁은 유사한 투자목적 또는 투자전략을 가진 다른 집합투자기구에 추가로 투자하거나 대체하여 투자할 수 있으며, 이로 인하여 이 투자신탁 및 수익자에게 불리하게 영향을 미칠 수 있습니다. 이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구에 운용 등의 비용, 세금 등 다양한 비용이 발생할 수 있습니다. 또한, 성과보수로 인한 비용이 발생할 수 있으며 해당 성과보수율과 계산방식 등은 예고 없이 변경될 수 있으며, 이로 인해 이 투자신탁에 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다.
	적극적매매 위험	이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 해외 집합투자기구는 투자목적 달성을 위하여 적극적인 매매전략을 수행할 수 있으며, 통상 이러한 전략은 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있습니다. 또한 이러한 전략은 일반적으로 시장수익률과 괴리가 클 수 있으므로, 기대 수준이 시장수익률 수준인 투자자에게는 적합하지 않습니다.
	집합투자기구 해지(해산)의 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 이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 · 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 · 환매청구일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
--------------	---	--------------	---

	: 자금을 납입한 영업일로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		· 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용. 9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	
환매 수수료	없음			
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요 내용		
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
· 연금저축계좌 및 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세 - C-P(연금저축)/C-Pe(연금저축)/C-RP(퇴직연금)/C-RPe(퇴직연금)/S-P(연금저축) 클래스 가입자 : 소득세법 제20조의3에 따른 연금저축계좌 및 퇴직연금계좌 (연금저축계좌 와 퇴직연금계좌를 합하여, 이하 ‘연금계좌’라 합니다)를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 과세를 하지 않으며, 연금계좌에서 자금 인출시 연금소득, 기타소득 또는 퇴직소득 등으로 과세합니다. ※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 관련 법령의 변경 및 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.				
전환절차 및 방법	해당 사항 없음			
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : www.hanwhafund.co.kr)			
모집기간	추가형 투자신탁으로 2019년 12월 16일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	10조좌	
효력발생일	2025년 12월 30일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자지구의 종류	이 집합투자지구는 종류형 집합투자지구입니다. 집합투자지구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자지구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	종류(Class)		집합투자지구의 특징	
	판매 수수료	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 집합투자지구입니다.	
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형보다 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 집합투자지구입니다.	
		수수료 후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자지구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자지구입니다.	

	판매 경로	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.
		온라인 슈퍼(S)	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류의 수익증권(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	무권유 저비용 (G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		고액 (i)	납입금액이 50억원 이상인 경우에 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
		랩 (w)	판매회사의 일임형 종합자산관리계좌 또는 법 시행령 제103조에서 규정하는 금전신탁이 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
		기관 (f)	법에서 정하는 집합투자기구, 보험업법 제108조 제1항 제3호의 변액보험계약, 법 시행령 제14조제1항 각호의 규정에 따른 기관투자자 및 기금이 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
		개인연금 (C-P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (C-RP)	근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.

[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.co.kr) 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.co.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanwhafund.co.kr)