

<간이투자설명서>						작성기준일: 2026.01.09.
하나리레이팅코리아목표전환형증권투자신탁제3호[채권혼합-재간접형](전환완료일 이후) 하나리레이팅코리아목표전환형증권투자신탁제3호[채권-재간접형] [펀드코드 : ET029]						
투자 위험 등급 4등급 [보통 위험]						하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 4등급(전환완료일 이후 : 5등급)으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	<p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>이 투자신탁은 집합투자재산을 채권관련 집합투자증권 및 국내주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제 지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 목표전환과 관련하여 목표전환 과정에서 발생하는 손실위험, 목표기준가격 하회 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>집합투자기구의 핵심위험에 대해 투자에 신중을 기하시기 바랍니다.</p>

이 요약정보는 하나리레이팅코리아목표전환형증권투자신탁제3호[채권혼합-재간접형](전환완료일 이후)하나리레이팅코리아목표전환형증권투자신탁제3호[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><b>[투자목적]</b></p> <p>이 투자신탁은 최초 설정 시점부터 전환완료일 이전까지 채권관련 집합투자증권을 법 시행령 제94조제2항4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 하며 일부는 국내 주식에 투자하여 수익을 추구하고, 전환완료일 이후에는 채권관련 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 투자수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>※ 이 투자신탁은 전환완료일 이전 채권 40% 이상(채권 관련 집합투자증권 포함 시 90% 이하), 주식 및 주식 관련 집합투자증권 50% 미만으로 투자하고, 전환완료일 이후에는 채권 40% 이상(채권 관련 집합투자증권 포함 시 60% 이상), 주식 및 주식 관련 집합투자증권 0%로 운용합니다.</p> <p>※ 목표기준가격: 평가일(매 영업일) 현재 최초설정일로부터 누적기준가격(A클래스 기준)이 1,070원에 해당되는 것을 말하며, 투자신탁계약기간 동안 전환은 1회에 한합니다. 다만, A클래스 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 A클래스 → A-E클래스 → C클래스 → C-E클래스 → C-F클래스 → C-P클래스 → C-PE클래스 → C-P2클래스 → C-P2E클래스 → W클래스 순으로 목표기준가격 계산을 위한 기준이 변경됩니다.</p> <p>※ 전환기준일: 목표기준가격을 달성한 날을 말합니다. 단, 최초설정일로부터 3년이 되는 날의 5영업일 이전에 한합니다.</p> <p>※ 전환완료일: 전환기준일로부터 5영업일이 되는 날을 말합니다.</p> <p>※ 누적운용수익률: 평가일 현재 공고되는 기준가격을 1,000으로 나눈 값에서 1을 뺀 값을 말한다. 다만, 최초 설정일로부터 평가일 현재까지의 기간 중에 이익분배가 발생한 경우에는 누적기준가격을 1,000으로 나눈 값에서 1을 뺀 값을 말합니다.</p> <p>※ 누적기준가격: 이익분배금이 분배되지 않은 것을 기준으로 산출되는 기준가격을 말합니다.</p> <p>※ 이 투자신탁은 A 클래스 수익증권 누적운용수익률을 기준으로 전환되는 투자신탁입니다. A클래스 수익증권은 선취판매수수료(선취판매수수료율 : 납입금액의 1.0% 이내)가 부과되는 클래스로 투자자가 실제로 수취하는 수익률은 투자원금에서 선취수수료를 차감한 금액 기준으로 계산하여야 합니다. 따라서 이 투자</p>

신탁이 달성한 누적운용수익률과 투자자의 투자원금 기준으로 계산하는 수익률에는 차이가 발생할 수 있습니다.

## [투자전략]

### 1) 주식

#### (1) 기본 운용전략

: 전환완료일 이전 자산총액의 50% 미만으로 투자. 다만, 전환완료일 이후에는 0%로 투자

■ 멀티플 확장 전략 : 성장산업 내 핵심역량을 보유하고 있으며, 신성장 동력을 확보하고 있는지 확인

① 성장산업 내 핵심 경쟁력 보유

② 영업레버리지 : 고정비 효과로 영업이익률 개선 지속

③ 지속적인 CAPEX 및 R&D투자로 성장가치 상승

■ 거버넌스 혁신, 주주환원 개선을 통한 재평가 : 자산가치와 이익 대비 저평가되고, 안정적인 주주환원 정책을 통해 현금흐름과 ROE를 개선 시킬 수 있는 기업에 투자

① 저평가 : 자산가치와 이익창출 능력 대비 저평가된 종목

② 주주환원 : 높은 배당수익률, 예측가능한 안정적 배당 및 잉여현금을 통한 꾸준한 자사주 매입,소각

③ 정책 수혜 : 배당성향이 높은 기업의 분리과세, 낮은 최대주주 지분율, 경영권 승계 여부

### 2) 채권

#### (1) 전환완료일 이전

■ 집합투자증권에의 투자는 자산총액의 40% 이상 투자

- 채권 및 채권관련 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 90%이하

■ 국내 단기 채권형 ETF에 주로 투자 : 듀레이션 1년 미만 ETF 위주로 투자

- 국내채권형 ETF 또는 유동성 관련 투자를 통해 이자수익을 중심으로 한 안정적인 운용 추구

- 짧은 만기의 국내채권형 ETF 중심 투자로 금리변동 리스크 최소화 추구 : 평균 듀레이션 1년 이하 수준 추구

- 국고채 또는 우량 회사채에 투자하는 국내 채권형 ETF를 주로 투자하여 신용리스크 최소화

#### (2) 전환완료일 이후

■ 집합투자증권에의 투자는 자산총액의 40% 이상 투자

- 채권 및 채권관련 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이상

■ 자산의 대부분을 국내 채권형 ETF 또는 유동성 관련 자산에 투자

■ 목표 달성 이후 국내 단기 채권형 ETF 및 MMF로 운용하여 수익보존 추구

- 주식관련 자산 매도 후 유동성이 높은 국내 채권 관련 ETF 및 MMF 등에 투자하여 안정적인 이자 수익 추구

- 짧은 만기의 채권형 집합투자증권 투자로 신용리스크 및 금리변동성 리스크 최소화 추구

- 기타 유동성 자산을 활용하여 원활한 환매에 대응

### 3) 비교지수

이 투자신탁은 목표전환형으로 시장지수에 구매 받지 않고, 각 전략별 핵심 종목을 선별하여 압축 포트폴리오를 구성하여 사용하여 운용전략 특성 상 비교가능한 특정한 비교지수를 정하기 어렵습니다. 따라서 투자 판단 시 한층 더 유의하시기 바랍니다. 그러나 시장상황 및 투자 전략의 변경 등으로 새로운 비교지수는 생성·변경될 수 있습니다. 이 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 예정입니다.

</

	<p>* 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수 및 비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다. 다만, 최초설정일로부터 회계연도가 경과되지 않는 경우에는 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능하여 상기 총보수·비용 비율에 해당 기타 비용을 반영하지 않았습니다.</p> <p>* 투자자가 1,000만원 투자시 부담하는 총비용 예시: 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 [판매수수료 + 총보수비용을 의미합니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 이 투자신탁이 투자기간(최대3년)동안 목표가격에 도달하지 않은 경우인 누적수익률 6%로 가정하며, 판매수수료를 또는 총보수·비용비율은 일정한 것으로 가정합니다.</p> <p>* 이 투자신탁이 투자기간(최대3년)동안 목표가격에 도달하지 않은 경우를 가정하였을 경우 [A형과 C형], [A-E형과 C-E형]의 총비용이 일치하는 시점은 <b>[약2년]</b>, <b>[약2년]</b>이나, 이는 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>																																																						
투자실적 추이 (연평균 수익률)	신규펀드로서 해당사항 없음																																																						
운용전문 인력	(2026년 04월 01일 기준)																																																						
	[주식부문]																																																						
	<table><tr><th rowspan="3">구분</th><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접형_국내, %)</th><th rowspan="3">운용 경력년수</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구수(개)</th><th rowspan="2">운용규모 (억원)</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근1년</th><th>최근2년</th><th>최근1년</th><th>최근2년</th></tr><tr><td>책임</td><td>박정엽</td><td>1982</td><td>부장</td><td>19</td><td>2,485</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>12.0년</td></tr><tr><td>부책임</td><td>양승후</td><td>1976</td><td>상무</td><td>5</td><td>4,472</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>15.5년</td></tr><tr><td>부책임</td><td>김정표</td><td>1977</td><td>이사</td><td>11</td><td>4,235</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>13.8년</td></tr></table>	구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접형_국내, %)				운용 경력년수	집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	책임	박정엽	1982	부장	19	2,485	-	-	-	-	12.0년	부책임	양승후	1976	상무	5	4,472	-	-	-	-	15.5년	부책임	김정표	1977	이사	11	4,235	-	-	-	-	13.8년
	구분					성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접형_국내, %)				운용 경력년수																																								
									집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사																																										
		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년																																																		
	책임	박정엽	1982	부장	19	2,485	-	-	-	-	12.0년																																												
	부책임	양승후	1976	상무	5	4,472	-	-	-	-	15.5년																																												
	부책임	김정표	1977	이사	11	4,235	-	-	-	-	13.8년																																												
	[채권부문]																																																						
<table><tr><th rowspan="3">구분</th><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접형_국내, %)</th><th rowspan="3">운용 경력년수</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구수(개)</th><th rowspan="2">운용규모 (억원)</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근1년</th><th>최근2년</th><th>최근1년</th><th>최근2년</th></tr><tr><td>책임</td><td>고영철</td><td>1979</td><td>부장</td><td>49</td><td>19,187</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>10.6년</td></tr></table>	구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접형_국내, %)				운용 경력년수	집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	책임	고영철	1979	부장	49	19,187	-	-	-	-	10.6년																							
구분					성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(재간접형_국내, %)				운용 경력년수																																									
								집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사																																											
	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년																																																			
책임	고영철	1979	부장	49	19,187	-	-	-	-	10.6년																																													
<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(<a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a>)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>* 운용경력년수는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.</p> <p>* 기준일 현재 동 운용전문인력이 운용 중인 성과보수가 약정된 집합투자기구는 없습니다.</p> <p>* 전환완료일 이전에는 주식부문 및 채권부문 운용전문인력이 운용하고, 전환완료일 이후에는 채권부문 운용전문인력이 운용합니다.</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 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참고하시기 바랍니다.</p>																	
주요투자 위험	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구 분</th><th>투자위험의 주요 내용</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자원본 손실위험</td><td>이 투자신탁은 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실위험이 존재하며, 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 집합투자업자나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다.</td></tr> <tr> <td>시장위험 및 개별위험</td><td>집합투자재산을 국내 주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td>주식가격 변동위험</td><td>집합투자재산을 국내 주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.</td></tr> <tr> <td>파생상품 투 자위험</td><td>파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션 매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td>적극적 매매위험</td><td>이 집합투자기구는 투자목적 달성을 위해 적극적인 매매전략을 수행할 수 있으며, 통상 이러한 전략은 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있습니다. 또한, 동 전략은 일반적으로 시장수익률과 괴리가 클 수 있으므로, 기대수준이 시장수익률 수준인 투자자에게는 적합하지 않습니다.</td></tr> <tr> <td>목표기준가 격 적용 수 익증권 변 경에 따 른 위험</td><td>종류 A 수익증권이 설정되지 않거나 혹은 전부환매가 될 경우에는 목표기준가격 적용 수익증권의 종류가 달라질 수 있습니다. (종류 A → 종류 A-E → 종류 C → 종류 C-E → 종류 C-F → 종류 C-P → 종류 C-PE → 종류 C-P2 → 종류 C-P2E → 종류 W 수익증권 순으로 순차적 적용) 이 경우 투자자가 기대할 수 있는 목표전환시 수익률은 종류 A 수익증권의 목표기준가격을 적용한 경우와 달라질 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td>목표기준 가격 하회 위험</td><td>이 투자신탁은 목표기준가격에 도달한 이후 주식 관련 자산을 전부 매도하여 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자합니다. 그러나, 목표기준가격에 도달한 이후 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 시장상황 등의 이유로 실현이익이 목표기준가격에 상당하는 이익금과 차이가 발생할 수 있습니다. 또한, 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 채권 및 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 채권 및 주식 관련자산을 매도하는 과정에서 채권 및 주식 관련 자산을 매매하는 날의 시장상황에 따른 급격한 하락 등에 따라 채권 및 주식 관련 자산의 투자비중을 조정하는 기준이 된 목표기준가격을 하회할 가능성이 있습니다.</td></tr> </tbody> </table>	구 분	투자위험의 주요 내용	투자원본 손실위험	이 투자신탁은 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실위험이 존재하며, 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 집합투자업자나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다.	시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 국내 주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.	주식가격 변동위험	집합투자재산을 국내 주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.	파생상품 투 자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션 매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.	적극적 매매위험	이 집합투자기구는 투자목적 달성을 위해 적극적인 매매전략을 수행할 수 있으며, 통상 이러한 전략은 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있습니다. 또한, 동 전략은 일반적으로 시장수익률과 괴리가 클 수 있으므로, 기대수준이 시장수익률 수준인 투자자에게는 적합하지 않습니다.	목표기준가 격 적용 수 익증권 변 경에 따 른 위험	종류 A 수익증권이 설정되지 않거나 혹은 전부환매가 될 경우에는 목표기준가격 적용 수익증권의 종류가 달라질 수 있습니다. (종류 A → 종류 A-E → 종류 C → 종류 C-E → 종류 C-F → 종류 C-P → 종류 C-PE → 종류 C-P2 → 종류 C-P2E → 종류 W 수익증권 순으로 순차적 적용) 이 경우 투자자가 기대할 수 있는 목표전환시 수익률은 종류 A 수익증권의 목표기준가격을 적용한 경우와 달라질 수 있습니다.	목표기준 가격 하회 위험	이 투자신탁은 목표기준가격에 도달한 이후 주식 관련 자산을 전부 매도하여 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자합니다. 그러나, 목표기준가격에 도달한 이후 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 시장상황 등의 이유로 실현이익이 목표기준가격에 상당하는 이익금과 차이가 발생할 수 있습니다. 또한, 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 채권 및 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 채권 및 주식 관련자산을 매도하는 과정에서 채권 및 주식 관련 자산을 매매하는 날의 시장상황에 따른 급격한 하락 등에 따라 채권 및 주식 관련 자산의 투자비중을 조정하는 기준이 된 목표기준가격을 하회할 가능성이 있습니다.
구 분	투자위험의 주요 내용																
투자원본 손실위험	이 투자신탁은 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실위험이 존재하며, 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 집합투자업자나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다.																
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 국내 주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.																
주식가격 변동위험	집합투자재산을 국내 주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.																
파생상품 투 자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션 매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.																
적극적 매매위험	이 집합투자기구는 투자목적 달성을 위해 적극적인 매매전략을 수행할 수 있으며, 통상 이러한 전략은 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있습니다. 또한, 동 전략은 일반적으로 시장수익률과 괴리가 클 수 있으므로, 기대수준이 시장수익률 수준인 투자자에게는 적합하지 않습니다.																
목표기준가 격 적용 수 익증권 변 경에 따 른 위험	종류 A 수익증권이 설정되지 않거나 혹은 전부환매가 될 경우에는 목표기준가격 적용 수익증권의 종류가 달라질 수 있습니다. (종류 A → 종류 A-E → 종류 C → 종류 C-E → 종류 C-F → 종류 C-P → 종류 C-PE → 종류 C-P2 → 종류 C-P2E → 종류 W 수익증권 순으로 순차적 적용) 이 경우 투자자가 기대할 수 있는 목표전환시 수익률은 종류 A 수익증권의 목표기준가격을 적용한 경우와 달라질 수 있습니다.																
목표기준 가격 하회 위험	이 투자신탁은 목표기준가격에 도달한 이후 주식 관련 자산을 전부 매도하여 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자합니다. 그러나, 목표기준가격에 도달한 이후 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 시장상황 등의 이유로 실현이익이 목표기준가격에 상당하는 이익금과 차이가 발생할 수 있습니다. 또한, 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 채권 및 주식 관련 자산을 매도하는 과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 채권 및 주식 관련자산을 매도하는 과정에서 채권 및 주식 관련 자산을 매매하는 날의 시장상황에 따른 급격한 하락 등에 따라 채권 및 주식 관련 자산의 투자비중을 조정하는 기준이 된 목표기준가격을 하회할 가능성이 있습니다.																
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.																	
매입	투자신탁    최초설정일의    기준가격인 <b>한매</b> [전환완료일 이전/ 이후 동일]																

방법	1,000원	방법	15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구 일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급  15시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매 청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격 을 적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매 수수료	없음		
기준가	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 산정 방법</li> <li>- 당일 공고되는 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수</li> <li>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> <li>· 공시방법</li> <li>- 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시</li> <li>- 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</li> </ul>		
과세	<p><b>수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다.</li> <li>- 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 기준금액 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</li> <li>- <b>연금저축계좌의 세제(Class C-P, C-PE 수익자에 한함):</b> 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 등 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 등 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 별도의 과세 규정에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다. 세부 사항은 "연금저축계좌설정 약관"을 참고하시기 바라며 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</li> <li>- <b>퇴직연금제도의 세제(Class C-P2, C-P2E 수익자에 한함):</b> 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</li> </ul> <p>※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자 업자	하나자산운용 대표전화 : 02-3771-7800, 홈페이지 : www.hanaam.com		
모집기간	2026년 03월 09일 ~ 2026년 03월 20일 ※ 신규 정정(취소)거래는 판매회사에서 정하는 상품 모집기간 내 펀드 거래가 능 시간까지 가능합니다.	모집·매출 총액	10조좌(10조원, 1좌단위 모집)  단, 모집(판매)기간동안 판매된 금액이 20 억원 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소될 수 있습니다.
효력발생일	2026년 05월 12일	존속 기간	투자신탁의 계약기간은 투자신탁의 최초설정일 부터 3년간으로 합니다. 다만, 최초설정일로부터 6개월 이내에 목표기준가격에 도달한 경우에는 최초설정일로부터 1년까지로 하고, 최초설정일

			로부터 6개월이 경과한 후에 목표기준가격에 도달한 경우에는 전환완료일 이후 6개월까지로 하되, 이 투자신탁의 신탁계약기간인 3년을 초과하지 아니합니다.  신탁계약의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일로부터 신탁계약의 해지일까지로 합니다.
판매회사	하나은행, 하나증권 등 ※ 판매사가 추가되거나 제외될 수 있습니다. 최종 판매사는 당사 홈페이지를 통해 확인해주시기 바랍니다.		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서(제4부 집합투자기구 관련회사의 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>약 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>약 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인 (E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
	기타	개인연금 (P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		기관(F)	수익자가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에 해당하는 경우 매입이 가능한 집합투자기구입니다. 1) 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함합니다) 2) 법시행령제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함합니다) 3) 100억원 이상 매입한 개인이나 500억 이상 매입한 법인
		랩(W)	판매회사의 일임형래퍼카운트계좌, 특정금전신탁 등에 해당되는 경우 가입 가능한 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

· 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)

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