

하나크레딧플러스알파증권자투자신탁[채권] [펀드코드 : EF352]

투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]						하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	
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. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 집합투자재산을 국내채권 등에 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 집합투자기구의 핵심위험에 대해 투자에 신중을 기하시기 바랍니다.

이 요약정보는 하나크레딧플러스알파증권자투자신탁[채권]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	이 투자신탁은 국내채권에 주로 투자하여 수익을 추구하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.	
	[모투자신탁의 투자목적 및 투자전략]	
	명칭	하나크레딧플러스증권모투자신탁[채권] 하나우량중장기채증권모투자신탁[채권]
	투자목적	국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다.
	투자전략	채권 듀레이션을 평균 1~2년 내외로 유지하며 금리 변동성 위험을 축소 채권 듀레이션을 평균 2~5년 내외 수준에서 탄력적 운용 • 신용섹터와 저평가 종목 발굴을 통한 펀드 만기수익률(YTM) 제고 • 변동성 국면에서 초과수익 달성을 위한 다양한 전략 활용 • 시장상황에 따라 국공채, 은행채, CD 등 편입으로 유동성 확보, 관리
* 비교지수(Benchmark) : KIS중단기지수1~2Y*75% + KIS중장기지수(3~5Y)*25%		
주1) 이 집합투자기구는 국내채권에 60%이상 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상으로 하는 집합투자기구로서, 성과 비교를 위하여 KIS중단기지수1~2Y*75% + KIS중장기지수(3~5Y)*25% 를 비교지수로 사용합니다. 그러나 이 지수는 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.		
[위험관리]		
• 금리변동위험 관리방안		
- Top-down 및 Bottom-up 을 병행한 리서치 활동		
- 금리 방향성에 의존한 과도하게 빈번한 듀레이션 대응 최소화		
• 신용위험 관리방안		
- 산업별/발행기업별 분산투자로 신용위험 최소화		
- 내부 신용위험 관리 프로세스와 전문인력(Credit Analyst)을 통한 신용위험 관리		

	<div>• 유동성위험 관리방안</div> <div>- 투자자금의 만기를 감안한 자산 편입/운용으로 펀드내 적정 유동성 확보에 노력</div> <div>투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.</div>																																																																																							
분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형																																																																																							
투자비용	(2025년 10월 09일 기준)																																																																																							
	<table><tr><th rowspan="2">클래스 종류</th><th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)</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>동종유형 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 0.20% 이내</td><td>0.332</td><td>0.200</td><td>0.340</td><td>0.342</td><td>55</td><td>92</td><td>130</td><td>213</td><td>460</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인(C)</td><td>없음</td><td>0.452</td><td>0.320</td><td>0.400</td><td>0.463</td><td>47</td><td>97</td><td>150</td><td>262</td><td>597</td></tr><tr><td>수수료선취-온라인(A-E)</td><td>납입금액의 0.10% 이내</td><td>0.232</td><td>0.100</td><td>0.250</td><td>0.242</td><td>35</td><td>61</td><td>88</td><td>147</td><td>322</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인(C-E)</td><td>없음</td><td>0.292</td><td>0.160</td><td>0.270</td><td>0.303</td><td>31</td><td>64</td><td>98</td><td>172</td><td>391</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)</td><td>없음</td><td>0.317</td><td>0.185</td><td>-</td><td>0.327</td><td>34</td><td>69</td><td>106</td><td>185</td><td>422</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)</td><td>없음</td><td>0.217</td><td>0.085</td><td>-</td><td>0.228</td><td>23</td><td>48</td><td>74</td><td>129</td><td>294</td></tr></table>	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)					판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.20% 이내	0.332	0.200	0.340	0.342	55	92	130	213	460	수수료미징구-오프라인(C)	없음	0.452	0.320	0.400	0.463	47	97	150	262	597	수수료선취-온라인(A-E)	납입금액의 0.10% 이내	0.232	0.100	0.250	0.242	35	61	88	147	322	수수료미징구-온라인(C-E)	없음	0.292	0.160	0.270	0.303	31	64	98	172	391	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음	0.317	0.185	-	0.327	34	69	106	185	422	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	없음	0.217	0.085	-	0.228	23	48	74	129	294
	클래스 종류		투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)																																																																																
		판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년																																																																													
	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.20% 이내	0.332	0.200	0.340	0.342	55	92	130	213	460																																																																													
	수수료미징구-오프라인(C)	없음	0.452	0.320	0.400	0.463	47	97	150	262	597																																																																													
	수수료선취-온라인(A-E)	납입금액의 0.10% 이내	0.232	0.100	0.250	0.242	35	61	88	147	322																																																																													
	수수료미징구-온라인(C-E)	없음	0.292	0.160	0.270	0.303	31	64	98	172	391																																																																													
	수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P)	없음	0.317	0.185	-	0.327	34	69	106	185	422																																																																													
	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	없음	0.217	0.085	-	0.228	23	48	74	129	294																																																																													
* 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 및 구체적인 투자비용 에 대해서는 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.																																																																																								
* 상기의 도표의 총보수·비용은 '합성 총보수·비용' 비율을 의미합니다. 합성 총보수·비용 비율은 이 투자신탁의 총보수·비용과 이 투자신탁의 모투자신탁에서 발생한 보수 및 기타비용을 모투자신탁에 대한 투자비용에 따라 안분한 값의 합을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다. 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 집합투자기구 보수 및 비용 등 포함)]을 의미합니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료를 또는 총보수(피투자 집합투자기구의 총보수 포함)·비용비율은 일정한 것으로 가정합니다.																																																																																								
* [A형과 C형], [A-E형과 C-E형]의 총비용이 일치하는 시점은 [약2년], [약2년]이나, 이는 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.																																																																																								
* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.																																																																																								
투자실적 추이 (연평균 수익률)	(2025년 10월 09일 기준)																																																																																							
	<table><tr><th rowspan="2">종류</th><th rowspan="2">최초설정일</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 3년</th><th>최근 5년</th><th>설정일 이후</th></tr><tr><th>2024/10/10 ~ 2025/10/09</th><th>2023/10/10 ~ 2025/10/09</th><th>2022/10/10 ~ 2025/10/09</th><th>2020/10/10 ~ 2025/10/09</th><th>(%)</th></tr><tr><td>펀드ClassA</td><td>2024-10-10</td><td>4.16</td><td></td><td></td><td></td><td>4.16</td></tr><tr><td>비교지수</td><td>2024-10-10</td><td>3.91</td><td></td><td></td><td></td><td>3.91</td></tr><tr><td>수익률 변동성(%)</td><td>2024-10-10</td><td>0.77</td><td></td><td></td><td></td><td>0.77</td></tr></table>	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	2024/10/10 ~ 2025/10/09	2023/10/10 ~ 2025/10/09	2022/10/10 ~ 2025/10/09	2020/10/10 ~ 2025/10/09	(%)	펀드ClassA	2024-10-10	4.16				4.16	비교지수	2024-10-10	3.91				3.91	수익률 변동성(%)	2024-10-10	0.77				0.77																																																						
	종류			최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후																																																																															
		2024/10/10 ~ 2025/10/09	2023/10/10 ~ 2025/10/09		2022/10/10 ~ 2025/10/09	2020/10/10 ~ 2025/10/09	(%)																																																																																	
	펀드ClassA	2024-10-10	4.16				4.16																																																																																	
비교지수	2024-10-10	3.91				3.91																																																																																		
수익률 변동성(%)	2024-10-10	0.77				0.77																																																																																		
* 연평균 수익률은 과세전 수익률이며, 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.																																																																																								
* 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.																																																																																								
* 종류A의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.																																																																																								
운용전문	(2026년 06월 02일 기준)																																																																																							

[illegible]

	신용위험 및 부도위험	이 투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며 환금성 제약 등의 위험이 있습니다, 이에 따라 이 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.	
	파생상품 투자위험	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.	
	유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁이 집합투자재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목의 유동성 부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 집합투자재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.	
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
매입 방법	· 17시 이전 : 2영업일 기준가 매입 · 17시 경과 후 : 3영업일 기준가 매입	환매 방법	· 17시 이전 : 3영업일 기준가 3영업일 지급 · 17시 경과 후 : 4영업일 기준가 4영업일 지급
환매 수수료	없음		
기준가	· 산정 방법 - 당일 공고되는 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시		
과세	수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함) - 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. - 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. - 연금저축계좌의 세제(Class C-P, C-PE 수익자에 한함): 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 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. - 퇴직연금제도의 세제(Class C-P2, C-P2E 수익자에 한함): 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다. ※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자	하나자산운용		

업자	대표전화 : 02-3771-7800, 홈페이지 : www.hanaam.com		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조좌(10조원, 1좌단위 모집)
효력발생 (예정)일	2026년 06월 30일	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.		
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 약 2년 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), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 2년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.
	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.
	기타	무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		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)	기관 및 법인 전용 집합투자기구입니다.
	랩(W)	판매회사의 일임형랩어카운트계좌, 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), 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)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanaam.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanaam.com)