

투자 위험 등급  
3등급[다소 높은 위험]

집합투자증권은 [예금사보호법]에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 이 집합투자기구는 주식 및 주식관련파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **증권 등 가격변동위험, 원본 손실 위험, 시장 위험, 파생상품 투자위험, 커버드콜전략으로 인한 위험, 옵션 거래량 제한에 따른 위험, 롤오버 위험, 비교지수와의 상관관계 저하 위험, 지수산출방식의 대폭 변경 또는 중단 위험, 추적오차 (Tracking Error) 발생위험, 시장대표지수수익률과 펀드 수익률과의 괴리위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

[요약정보]

분류

투자신탁, 증권형(혼합주식-파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형

1,776
-------

## 투자비용

	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총(연)보수 및 비용 (%)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)					
		판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	투자비용	수수료선취 - 온라인(A-e)	납입금액 의 0.50% 이 내	0.8900	0.3500	0.4400	0.9009	142	237	336	546
수수료미징구 - 온라인(C-e)		없음	1.0400	0.5000	0.9900	1.0509	107	219	334	580	1,282
(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시' 는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5% 로 가정하였습니다. 상기 종류 C1의 경우 이연판매보수 적용으로 매년 판매회사 보수가 인하되는 것으로 계산한 총비용입니다. (주2) 종류 A1형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년4월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년2월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. (주3) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. (주4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. (주5) ‘동종유형 총보수’ 는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. ※ 이 투자신탁(자투자신탁의 경우에는 모투자신탁)이 투자하는 피투자 집합투자기구의 예상 총보수 비율은 연간 [ 0.00560%](외국집합투자기구의 경우 일반사무관리회사 보수를 포함한 기타비용은 제외, 국내집합투자기구의 경우 기타비용 제외)로 추정하며, 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. (주6) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비용을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.											
투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류		최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일 이후				
			2022.04.01 ~ 2023.03.31	2021.04.01 ~ 2023.03.31	2020.04.01 ~ 2023.03.31	2018.04.01 ~ 2023.03.31					
	수수료선취 - 오프라인(A1)		-10.24	-6.52	4.51	-1.00	1.60				
	수수료선취 - 온라인(A-e)		-9.92	-6.19	4.87	-0.66	2.05				
	수수료미징구 - 오프라인 - 보수채감(C1)		-10.59	-6.91	4.06	-1.45	1.15				
	수수료미징구 - 온라인(C-e)		-10.06	-6.33	4.71	-0.81	1.90				
	비교지수(%)		-12.33	-8.70	2.75	-	-3.65				
	수익률 변동성(%)		11.36	10.54	11.60	13.27	11.94				
(주1) 비교지수 : 설정일 이후 - 2020.02.13 : 비교지수 없음, 2020.02.14 이후 : 코스피200커버드콜 ATM지수*100% (주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 다만, 설정후 1년이 경과하지 않은 경우 해당 기간 수익률에 대해 연환산하게 되므로 편차가 클 수 있습니다. (주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. (주4) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. (주5) 연평균 수익률은 해당 기간의 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다. (주6) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니니다. (주7) 상기 수익률 정보는 작성기준일 현재 설정된 종류 수익증권을 대상으로 기재하였습니다. 따라서, 미설정된 종류 수익증권에 대한 수익률 정보는 제공되지 아니합니다.											
운용전문 인력	(1) 신한커버드콜인덱스증권자투자신탁[주식혼합-파생형] (2023.03.31 현재)										
	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내-파생형)				운용 경력 년수	
						운용역		운용사			
			집합투자 기구 수	운용 규모	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년			
	허승찬	1979	책임운용역	17개	111,639억	-8.75%	-5.29%	-8.05%	-5.16%	12년 8개월	

				원			-8.05%	-5.16%	
양찬규	1982	책임운용역	17개	2,284억원	-8.05%	-5.16%			11년 8개월
송현정	1997	부책임운용역	6개	1,110억원	-8.75%	-5.29%			1년 8개월

\* 신한커버드콜인덱스증권모투자신탁[주식혼합-파생형] (2023.03.31 현재)

(주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용센터, 머니마켓운용실에서 담당하며, ‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 퀀트운용센터, 머니마켓운용실내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.

(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지([www.kofia.or.kr](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주4) ‘운용경력년수’는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

(주5) 위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모두투자신탁을 기준으로 산정합니다.

투자자 유의사항	<p>가 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> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 를 참고 바랍니다.</p>	
주요 투자 위험	구분	투자위험의 주요 내용
	증권 등 가격 변동위험	투자대상 증권의 발행회사 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급상황 등의 이유로 인해 투자대상 증권의 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다.
	원본 손실 위 험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
	시장 위험	이 투자신탁은 해당 증권 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다.
	파생상품 투자위험	파생상품은 적은 원금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지)로 인하여 기초 자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.
	커버드콜전략 으로 인한 위 험	이 투자신탁은 커버드 콜 전략을 활용하므로, 주가 및 환율이 하락하거나 횡보하는 경우 커버드 콜 전략을 통하여 추가적인 수익을 얻을 수 있으나, 주가 및 환율이 단기 급등할 경우 투자신탁의 수익률 상승이 일부 제한될 수 있습니다.(풋옵션매도 위험 참조)
	옵션 거래량 제한에 따른 위험	주가의 단기급등으로 인해, 매도 포지션을 취한 옵션이 Deep In the Money ( Deep ITM : 주가지수가 옵션 행사가를 큰 폭으로 상회할 경우 ) 상태가 될 경우, 해당 옵션의 유동성이 떨어지는 상황이 발생할 수 있습니다. 이 경우, 일시적으로 추가 설정 및 환매가 제한될 수 있으며, 불가피한 추가 설정의 경우, 옵션 거래량 부족으로 일시적으로 옵션 매도 이외의 방법 (KOSPI200 선물 매도 등)을 사용하여 커버드 콜지수 추종을 하게 되며 이에 따른 추적오차가 발생할 수 있습니다.
	롤오버 위험	이 투자신탁은 투자목적 달성을 위하여 주가지수 옵션 또는 선물 등 장내파생상품을 이용할 계획입니다. 이 경우 옵션 또는 선물 등 파생상품은 현물과 달리 만기일이 있기 때문에 차기 선물 또는 옵션으로 재투자를 해야하며 재투자 가격이 만기일의 만기상환금액과 일치하지 않을 위험 (이를 롤오버 위험이라 합니다)이 있습니다. 이러한 이유 등으로 투자목적이 달성되지 아니할 위험이 있습니다.
	비교지수와 의 상관관계 저하 위험	이 투자신탁의 성과와 관련된 다양한 요인들은 일간단위로 비교지수와 투자신탁의 성과간의 높은 상관관계를 달성하는데 영향을 줄 수 있으며 투자신탁이 일간단위로 높은 상관관계를 달성하지 못하게 영향을 줄 수 있습니다. 비교지수와 투자신탁의 일간 단위 성과가 높은 상관관계를 달성하지 못하는 경우 이 투자신탁의 목적은 달성되지 않을 수 있습니다.
	지수산출방 식의 대폭 변경 또는 중단 위 험	이 투자신탁의 비교지수를 관리하는 지수관리회사의 사정으로 그 지수의 산출방식이 대폭 변경되어 기존의 투자전략으로 더 이상 그 지수를 추적할 수 없는 상황이 발생하거나, 지수관리회사의 사정 또는 기타 피치 못할 사정으로 인하여 지수의 발표가 중단되는 경우에는 이 투자신탁의 운용은 기존 방식과 유사하게 진행할 예정이나 비교지수를 통한 성과의 관리 등은 중단될 수도 있으며, 타 지수 제공기관의 다른 비교지수로 변경될 수도 있습니다. 또한 상기 이슈 발생으로 인해 정상적인 운용이 불가능하다고 판단되는 경우 해당 투자신탁의 전부 해지가 발생할 수 있습니다. 이러한 경우가 발생할 때에는 이로 인하여 수익자는 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
	추적오차 (Tracking Error) 발생위 험	이 투자신탁은 비교지수(KOSPI200 커버드콜 ATM 지수)와 유사한 수익률을 투자목적으로 하고 있으나, 여러가지 현실적 제약(옵션 행사가격의 차이, 풋옵션 활용도에 따른 일시적인 가격 차이, 선물 및 ETF 등의 베이스 위험에 따른 추적오차, 지수 구성종목 변경에 따른 매매 시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수 추적 괴리 및 각종 보수 또는 비용, 너무 작은 운용 규모, 대량 또는 빈번한 설정 해지 등 )으로 인해서 비교지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 비교지수의 수익률이 유사할 것이라 예상하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 볼 수도 있습니다.
	시장대표지 수익률과 펀드 수익률과의 괴	시장 대표지수인 KOSPI200 지수는 국내주식시장을 대표하는 지수로 주식시장의 움직임을 반영합니다. 동 펀드의 경우 KOSPI200과 유사한 성과를 거둘 수 있는 자산에 투자하나 추가적으로 커버드 콜 전략을 활용하기 때문에 추가적인 콜옵션 매도 포지션으로 인

	투자위험의 주요 내용		
	구분	리위험	
		해 시장대표지수 수익률과 차이가 발생할 수 있습니다. 특히 이러한 차이는 기초자산인 KOSPI200 지수의 변동성이 커질 수록 더욱 크게 나타납니다.	
	※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
	※ 이 투자신탁의 최초설정일 이후 6개월이 되는 날에 투자신탁 원본액이 15억원 미만인 경우에는 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 "신한단기국공채증권투자신탁 제1호[채권]"(설정일 기준)으로 전환(모자형 전환 등)하며, 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우에는 임의해지 하거나 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 "신한단기국공채증권투자신탁제1호[채권]"(설정일 기준)으로 전환(합병, 모자형 전환 등)될 예정입니다.		
매입방법	가. 15시30분 이전: 제2영업일 (D+1)의 기준가격을 적용 나. 15시30분 경과 후: 제3영업일 (D+2)의 기준가격을 적용		
환매방법	가. 15시30분 이전: 제3영업일(D+2)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급 나. 15시30분 경과 후: 제4영업일(D+3)의 기준가격으로 제5영업일(D+4)에 지급		
환매수수료	없음		
기준가격	산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.	
	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자( www.shinhanfund.com ), 판매회사, 한국금융투자협회( www.kofia.or.kr )인터넷홈페이지	
과세	투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함) 등 과세소득에 대하여 소득세 등(개인 및 법인 15.4%)을 부담합니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만 원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만 원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
	연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
	※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. ※ 세제혜택이 적용되는 경우에는 과세 내용이 달라 질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	(1) 보수인하 종류 수익증권 간의 전환 판매회사는 수익자의 전환청구 여부와 관계없이 종류 C1 수익증권의 최초 매수일(이하 "최초매수일"이라 합니다.)로부터 경과기간에 따라 다음 각호에서 정하는 수익증권으로의 전환을 청구합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류 C1 수익증권에 한합니다. 1. 최초 매수일로부터 1년이 되는 날 종류 C1 수익증권을 종류 C2 수익증권으로 전환 2. 최초 매수일로부터 2년이 되는 날 종류 C2 수익증권을 종류 C3 수익증권으로 전환 3. 최초 매수일로부터 3년이 되는 날 종류 C3 수익증권을 종류 C4 수익증권으로 전환 상기 규정에 따라 전환하는 경우 상기 각 해당 전환일에 전환처리하며, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리 합니다. 상기 전환에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 확인하시기 바랍니다.		
집합투자업자	신한자산운용(주) (대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)		
모집(판매)기간	2016년 5월 2일(예정)부터 투자신탁 해지일까지	모집(매출)	투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액 : 10조좌)
효력발생일	2023년 04월 13일	존속 기간	이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.
판매회사	집합투자업자(www.shinhanfund.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참고		



참조	집합투자업자의 사업목적, 요약재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1.집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		집합투자기구의 특징
집합투자 기구 의 종류	판매 수수료	수수료선취	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C1)과 일치하는 시점은 약 2년4월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>2년4월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료미징구	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A1)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료 선취형(A1)과 일치하는 시점은 약 2년4월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>2년4월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A1)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</b>
	판매 경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
		온라인슈퍼(s)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	보수체감	판매수수료미징구형(C1) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
		개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		랩	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		고액,기관	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 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.shinhanfund.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.shinhanfund.com)

● 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.shinhanfund.com)