

투자 위험 등급

2등급(높은 위험)

|          |       |          |       |       |          |
|----------|-------|----------|-------|-------|----------|
| 1        | 2     | 3        | 4     | 5     | 6        |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 |

신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)**을 감안하여 **2등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 집합투자기구는 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **증권 등 가격변동위험, 원본 손실 위험, 시장 위험, 파생상품투자위험, SRI 주식의가격변동위험, 포트폴리오 집중 위험, ESG 집합투자기구 투자 위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한아름다운SRI그린뉴딜증권투자신탁제2호[주식]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<br>및<br>투자전략 | <b>1. 투자목적</b><br>이 집합투자기구는 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상 자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.<br><br>이 집합투자기구가 투자하는 모투자신탁(신한Tops아름다운SRI증권모투자신탁[주식])이 추구하거나 달성하고자 하는 ESG 목표는 아래와 같습니다.<br><br>1. ESG가 궁극적으로는 기업의 재무적 성과와 고객자산의 수익률을 결정하는 중요 요인임을 이해하고, 수탁자로서 신의성실의 원칙을 이행하기 위하여 ESG를 투자의사결정에 반영하여 운영한다.<br>2. 지속가능사회 전환에 대한 인식, 적극적인 관련 정책 시행 등 사회적 책임을 충실히 이행하거나 이행을 위한 적극적인 경영활동의 전환을 진행중인 기업에 대한 투자를 확대한다.<br>3. ESG 투자를 통해 주주, 임직원, 협력업체, 지역사회 등 직간접적인 이해관계자들에 대한 환경(E), 사회(S), 지배구조(G) 요소를 기업의 경영활동에 반영하도록 유도한다.<br>4. 소유와 경영의 분리에서 오는 정보의 비대칭, 도덕적 해이 등의 대리인 문제를 해소하기 위해 다양한 주주관여활동을 수행하며, 적극적으로 의결권을 행사한다<br>5. 상기 정책을 ESG투자에 적극 반영하고, 발전시킨다.<br><br><b>그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</b> |                                   |         |
|                   | <b>2. 투자전략</b><br><b>(1) 기본 운용전략</b><br>1) 이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 주로 환경, 사회, 경제적 책임을 다하는 기업을 선별하여 해당 기업 주식(이하 "SRI 주식")에 투자신탁재산의 대부분을 투자합니다. 합당한 종목 선별을 위해 기업의 지속가능성심사와 재무적 판단 분석을 통해 종목군을 평가·엄선하여 투자합니다. 투자신탁재산의 40%이하를 채권 및 어음, 유동성 자산 등에 투자할 수 있습니다.<br>2) 이 투자신탁은 국내에서 거래되는 증권 등에 투자하여 해당 증권 등의 가격변동에 따른 손익을 추구하는 모투자신탁에 투자하는 자투자신탁으로서 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.<br><br><b>그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.</b><br><b>※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</b><br><br><b>* 비교지수 : KOSPI종합지수*95% + 콜금리*5%</b><br>시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적절한 절차에 따라 변경 및 투자자에게 공시 될 예정입니다.   |                                   |         |
|                   | <b>(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략</b>   |                                   |         |
|                   | 모투자신탁 명칭  | 주요 투자전략                           | 투자비중    |
|                   | 신한Tops아름다운SRI증권모투자신탁  | 이 투자신탁은 주로 환경, 사회, 경제적 책임을 다하는 기업 | 100% 이하 |

|  | 모투자신탁 명칭  |                                    |                         | 주요 투자전략  |                         |           | 투자비중   |     |     |     |       |
|--|---|------------------------------------|-------------------------|--|-------------------------|-----------|--|-----|-----|-----|-------|
|  | 탁[주식]   |                                    |                         | 을 선별하여 해당 기업 주식(이하 “SRI 주식”)에 투자신탁재산의 대부분을 투자합니다. 합당한 종목 선별을 위해 기업의 지속가능성심사와 재무적 판단 분석을 통해 종목군을 평가·엄선하여 투자합니다. 투자신탁재산의 40%이하를 채권 및 어음, 유동성 자산 등에 투자할 수 있습니다. |                         |           |  |     |     |     |       |
| 분류   | 투자신탁, 증권형(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형  |                                    |                         |  |                         |           |  |     |     |     |       |
| 투자비용   | 클래스 종류  | 투자자가 부담하는<br>수수료 및 총(연)보수 및 비용 (%) |                         |  |                         |           | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원) |     |     |     |       |
|  |   | 판매<br>수수료                          | 총보수                     | 판매보수   | 동종유형<br>총보수             | 총보수<br>비용 | 1년   | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
|  | 수수료선취 - 오프라인(A1)  | 납입금액의 1.000% 이내                    | 1.2100                  | 0.5000   | 1.4000                  | 1.2155    | 223  | 350 | 482 | 761 | 1,555 |
|  | 수수료미징구 - 오프라인 - 보수체감(C1)  | 없음                                 | 1.9100                  | 1.2000   | 1.5900                  | 1.9100    | 194  | 384 | 559 | 903 | 1,873 |
|  | 수수료선취 - 온라인(A-e)  | 납입금액의 0.500% 이내                    | 0.9600                  | 0.2500   | 1.0500                  | 0.9655    | 148  | 250 | 356 | 581 | 1,227 |
|  | 수수료미징구 - 온라인(C-e)   | 없음                                 | 1.2100                  | 0.5000   | 1.1900                  | 1.2157    | 124  | 253 | 386 | 668 | 1,470 |
|  | (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 1년6개월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년11개월이 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.  |   |                                    |                         |  |                         |           |  |     |     |     |       |
| (주6) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.                            |   |                                    |                         |  |                         |           |  |     |     |     |       |
| 투자실적 추이<br>(연평균 수익률)   | 종류  | 최근1년                               | 최근2년                    | 최근3년   | 최근5년                    | 설정일 이후    |  |     |     |     |       |
|  |   | 2023.08.01 ~ 2024.07.31            | 2022.08.01 ~ 2024.07.31 | 2021.08.01 ~ 2024.07.31  | 2019.08.01 ~ 2024.07.31 |           |  |     |     |     |       |
|  | 수수료선취 - 오프라인(A1)  | -0.13                              | 3.71                    | -6.26  | 6.08                    | 2.38      |  |     |     |     |       |
|  | 수수료선취 - 온라인(A-e)  | 0.13                               | 3.97                    | -6.02  | 6.37                    | 2.71      |  |     |     |     |       |
|  | 수수료미징구 - 온라인(C-e)   | -0.13                              | 3.71                    | -6.26  | 6.12                    | 2.51      |  |     |     |     |       |
|  | 비교지수(%)   | 5.23                               | 6.22                    | -4.29  | 6.33                    | 3.27      |  |     |     |     |       |
|  | 수익률 변동성(%)  | 13.74                              | 13.74                   | 14.03  | 19.96                   | 17.51     |  |     |     |     |       |
| (주1) 비교지수 : KOSPI종합지수*95% + 콜금리*5%   |   |                                    |                         |  |                         |           |  |     |     |     |       |
| (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 않았습니다.  |   |                                    |                         |  |                         |           |  |     |     |     |       |

(2024.07.31 현재)

**운용전문  
인력**

(주6) 지속가능금융관련서비스회사인 지속가능 금융센터 주식회사로부터 기업정보분석 서비스를 받고 있습니다.

※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’를 참고 바랍니다.

## 투자자 유의사항

## 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 위험       | 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 보호되지 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 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.   |
| SRI 주식의 가격변동위험 | 이 자투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 SRI 주식에 주로 투자하기 때문에 모투자신탁의 수익은 국내 주식시장의 대표 지수들의 변동과 별개로 투자대상인 SRI 주식 등의 가격변동에 따라 더 민감하게 변동됩니다.  |

| 주요<br>투자 위험  | 구분   | 투자위험의 주요 내용   |                                  |
|--|--|---|----------------------------------|
|  | 포트폴리오 집중 위험  | 이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하며, 지주회사 및 자회사 등에 집중적으로 투자합니다. 이처럼 한정된 투자대상, 산업섹터, 업종 또는 종목에 집중하여 투자함으로써 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다.   |                                  |
|  | ESG 집합투자 기구 투자 위험  | 이 투자신탁은 ESG 집합투자기구로 투자전략에 재무적 요소와 함께 환경, 사회, 지배구조 등 기업의 사회적 책임 및 지속가능성(이하 “ESG”) 등의 비재무적 요소를 반영합니다. 이로 인해 해당 집합투자기구에서 투자한 자산의 가치 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 또는 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있으며, ESG 평가결과 의 변동 혹은 환경, 사회적 이슈 발생에 따른 불리한 영향 등으로 그 자산의 가치가 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰 손실을 입을 수 있습니다. |                                  |
| ※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.  |  |   |                                  |
| 매입방법   | 가. 15시30분 이전: 제2영업일 (D+1)의 기준가격을 적용<br>나. 15시30분 경과 후: 제3영업일 (D+2)의 기준가격을 적용   |   |                                  |
| 환매방법   | 가. 15시30분 이전: 제2영업일(D+1)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급<br>나. 15시30분 경과 후: 제3영업일(D+2)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급   |   |                                  |
| 환매 수수료   | 없음   |   |                                  |
| 기준<br>가격   | 산정방법   | 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 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.<br><br>※ 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.<br><br>※ 세제혜택이 적용되는 경우에는 과세 내용이 달라 질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.               |   |                                  |
| 전환절차<br>및 방법   | (1) 보수인하 종류 수익증권 간의 전환<br>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.<br><br>1. 최초 매수일로부터 1년이 되는 날 종류 C1 수익증권을 종류 C2 수익증권으로 전환<br>2. 최초 매수일로부터 2년이 되는 날 종류 C2 수익증권을 종류 C3 수익증권으로 전환<br>3. 최초 매수일로부터 3년이 되는 날 종류 C3 수익증권을 종류 C4 수익증권으로 전환<br><br>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. |   |                                  |
| 집합투자<br>업자   | 신한자산운용(주) (대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com), (모투자신탁의 투자자 문회사: 지속가능 금융센터 주식회사, 업무범위: 상장기업의 ESG(Environmental(환경), Social(사회), Governance(기업지배구조)) 평가 및 분석 업무)   |   |                                  |
| 모집(판매)기<br>간   | 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.  | 모집(매출)  | 투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액 : 10조좌)     |
| 효력발생일  | 2024년 09월 04일  | 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 펀드 특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. |  |   |                                  |

| 종류(Class)         |           | 집합투자기구의 특징  |
|-------------------|-----------|---|
| 집합투자<br>기구의<br>종류 | 판매<br>수수료 | 수수료선취<br>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C1)과 일치하는 시점은 약 1년6월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년6월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.            |
|                   |           | 수수료미징<br>구<br>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A1)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A1)과 일치하는 시점은 약 1년6월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년6월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A1)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는</b> 집합투자기구입니다. |
|                   | 판매<br>경로  | 온라인(e)<br>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한</b> 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.  |
|                   |           | 오프라인<br>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은</b> 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.  |
|                   |           | 온라인슈퍼<br>(s)<br>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가입자격에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.  |
|                   | 기타        | 보수체감<br>판매수수료미징구형(C1) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.  |
|                   |           | 랩<br>Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.  |
|                   |           | 고액,기관<br>기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.<br>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)