

<간이투자설명서>

기준일: 2021.04.01

한화 Smart++인덱스증권 자투자신탁(주식) [펀드코드 : 70160]

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

한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성을 감**  
**안하여 2등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 주로 국내주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하여, 주식가격 변동위험, 신용위험, 파생상품 투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 간이투자설명서는 한화 Smart++인덱스증권 자투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[투자목적]

이 투자신탁은 국내 주식에 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하며 KOSPI200 지수의 수익률을 추종하면서 KOSPI200지수 대비 초과수익 달성을 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.

[모투자신탁의 투자목적 및 투자전략]

투자목적  
및 전략

모투자신탁 명칭	한화 Smart++인덱스증권 모투자신탁(주식)								
모투자신탁의 투자목적	모투자신탁은 벤치마크인 KOSPI200 지수의 수익률 추종을 기본목적으로 하며, 제한된 리스크 하에 벤치마크 대비 초과수익을 추구합니다. 이를 위해 계량분석을 통하여 구성된 포트폴리오 및 주가지수선물 및 옵션, ETF(상장지수펀드) 등에 투자하고, 목표추적오차를 5%내에서 관리되도록 운용됩니다.								
모투자신탁의 투자전략	<p>▶ 포트폴리오 전략</p> <p>펀드에 편입되는 주식 포트폴리오는 KOSPI200 지수를 구성하는(또는 편입 예정인) 주식들로서 계량분석을 통해 산출된 종목별 매력도를 바탕으로 벤치마크인 KOSPI200과의 추적오차가 적절한 범위내에서 관리될 수 있도록 종목별 투자비중을 결정합니다.</p> <p>▶ 알파(추가수익) 전략</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>구 분</th><th>전 략</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. 배당수익</td><td>보유주식의 배당 수익</td></tr> <tr> <td>2. 차익거래</td><td>주식현물, 선물, 옵션 및 ETF 간에 상대적 저평가 자산으로의 교체매매</td></tr> <tr> <td>3. Pair Trading</td><td>동일 업종 내에서 두 종목간 가격 괴리율이 크게 벌어진 경우 저평가 종목 매수 및 고평가 종목 매도</td></tr> </tbody> </table>	구 분	전 략	1. 배당수익	보유주식의 배당 수익	2. 차익거래	주식현물, 선물, 옵션 및 ETF 간에 상대적 저평가 자산으로의 교체매매	3. Pair Trading	동일 업종 내에서 두 종목간 가격 괴리율이 크게 벌어진 경우 저평가 종목 매수 및 고평가 종목 매도
구 분	전 략								
1. 배당수익	보유주식의 배당 수익								
2. 차익거래	주식현물, 선물, 옵션 및 ETF 간에 상대적 저평가 자산으로의 교체매매								
3. Pair Trading	동일 업종 내에서 두 종목간 가격 괴리율이 크게 벌어진 경우 저평가 종목 매수 및 고평가 종목 매도								

		<div>4. Event Driven</div> <div>권리변동, 기업분할, 신주인수권 등의 Event 발생시 가격분석을 통한 매매, 지수편입종목 교체 Event 발생시 해당종목 선취매매, 상장 예정 공모주에 대한 가격분석을 통한 공모주 매매</div>
		<div>5. 주식대여</div> <div>보유주식의 대여를 통한 대여 수수료 수익</div>
	※ 그러나 상기의 투자목적 및 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.	

분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 종류형, 모자형								
----	--	--	--	--	--	--	--	--	--

투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 (단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
		판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취- 오프라인(A)	납입금액의 0.9%	0.47	0.30	1.39	140	192	247	366	718
	수수료미징구- 오프라인(C1)	없음	1.17	1.00	1.59	122	250	385	675	1,536
	수수료선취- 온라인(A-e)	납입금액의 0.6%	0.37	0.20	1.01	100	142	186	280	562
	수수료미징구- 온라인(C-e)	없음	0.97	0.80	1.18	102	208	320	562	1,278
	수수료후취- 온라인슈퍼(S)	3년 미만 환매금액의 0.15% 이내	0.49	0.32	-	52	107	165	290	659

\* '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간  
별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은  
모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

\* 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형  
과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 11개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변  
경에 따라 달라질 수 있습니다.

\* 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니  
다.

\* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
			20.04.02 ~ 21.04.01	19.04.02 ~ 21.04.01	18.04.02 ~ 21.04.01	16.04.02 ~ 21.04.01	
	수수료선취- 오프라인(A)(%)	2007-06-11	89.95	24.68	12.30	13.70	9.38
	비교지수(%)		85.30	22.29	10.05	11.59	7.55
수익률변동성	22.22		24.51	21.54	18.58	18.58	

	(%)									
<p>* 비교지수 : KOSPI200</p> <p>* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p>										
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황 (단위: 개, 억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내-주식형)(단위: %)				운용 경력년수
				집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	최세진	1973년	책임(팀장)	10	4,300	90.77	2525	87.67	22.17	12년 2개월
	김유선	1974년	부책임(팀장)	2	3,302	-	-			11개월
<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(www.kofia.or.kr)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>* “운용경력년수”는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.</p>										
투자자 유의사항	<p>• <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p> <p>• <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></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 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>• <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></p> <p>• 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 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>									
주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요 내용								
	주식등 가격변동위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁은 국내주식 등에 주로 투자하기 때문에 운용성과는 동 주식의 가격변동에 의해 결정됩니다. 또한 이 투자신탁은 투자유가증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.								

	<b>신용위험</b>	신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.		
	<b>이자율 변동위험</b>	채권 및 어음 등의 가격은 이자율에 의해 크게 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 및 어음 등의 가격상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권 및 어음 등을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.		
	<b>파생상품 투자위험</b>	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.		
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.				
<b>매입 방법</b>	<b>· 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우</b> : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 <b>· 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우</b> : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	<b>환매 방법</b>	<b>· 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우</b> : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 <b>· 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우</b> : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급	
<b>환매 수수료</b>	없음			
<b>기준가</b>	<b>산정방법</b>	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	<b>공시장소</b>	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
<b>과세</b>	<b>구분</b>	<b>과세의 주요 내용</b>		
	<b>집합투자기구</b>	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	<b>수익자</b>	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
· 퇴직연금제도의 세제(Class C-RP(퇴직연금), C-RPe(퇴직연금) 수익자에 한함): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자를 대상으로 하는 퇴직연금 투자신탁으로 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법				

	<p>에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p>※ 퇴직연금제도 관련 세제 및 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서 제2부. 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	해당 사항 없음		
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : <a href="http://www.hanwhafund.com">www.hanwhafund.com</a> )		
모집기간	모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조좌
효력 발생일	2021년 4월 8일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.hanwhafund.com">www.hanwhafund.com</a> ), 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)	집합투자기구의 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 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 2개월 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) 및 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 2개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 2개월 이전에 환매할 경우 판매수수료 선취형(A)보다 낮은 총비용</b> 을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
		수수료 후취(S)	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인 (e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매

			되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
		온라인 슈퍼(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	고액	최소 납입금액이 정해져 있는 고액투자자에 한해 가입이 제한되는 집합투자기구입니다.
		랩 (C3)	판매회사의 일임형 종합자산관리계좌 또는 법 시행령 제103조에서 규정하는 금전신탁이 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
		기관 (C2)	법에서 정하는 집합투자기구, 변액보험계약, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제14조제1항 각호의 규정에 따른 기관투자자 및 기금, 100억 이상 매입하는 개인 또는 500억 이상 매입하는 법인이 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
		주택마련 (C-H)	장기주택마련저축에 가입하고자 하는 만 18세 이상의 자로서 가입시점에 주택을 소유하지 아니한 세대의 세대주이거나 국민주택규모 이하이면서 기준시가 3억원 이하의 주택을 한 채만 소유한 세대의 세대주만 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (RP)	근로자퇴직급여보장법 제2조제11호 및 제12호에서 규정한 적립금으로 가입할 수 있는 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (RPe)	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.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.hanwhafund.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanwhafund.com)