

<간이투자설명서>

기준일: 2022.06.07

한화글로벌헬스케어증권 자투자신탁(채권혼합) [펀드코드 : AI236]

| 투자 위험 등급 4등급 [보통 위험] | | | | | | 한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자신탁은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하고 투자신탁재산의 40% 이하로 건강관리 또는 생명공학산업 등에 관련되는 외국주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권에의 투자도 병행하여, 금리변동위험, 환율변동위험, 주식가격변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
|----------------------|-------|----------|-------|-------|----------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | |

이 요약정보는 한화글로벌헬스케어증권 자투자신탁(채권혼합)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>[투자목적]</p> <p>이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을 주된 투자대상자산으로 하며, 투자신탁재산의 40% 이하로 건강관리 또는 생명공학산업 등에 관련되는 외국주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권에의 투자도 병행하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p> <p>- 변경전 이 투자신탁의 명칭은 '한화100세시대퇴직연금글로벌헬스케어증권 자투자신탁(채권혼합)'이며, 변경 전 발행된 수익증권을 보유하고 있는 수익자는 별도의 절차 없이 변경된 명칭(한화글로벌헬스케어증권 자투자신탁(채권혼합))의 투자신탁 수익증권을 보유하는 것으로 간주됩니다.</p> <p>- 투자신탁 명칭 변경 이전의 기존 종류 C 수익증권의 수익자는 종류 C-RP(퇴직연금) 수익증권의 수익자로, 기존 종류 C-e 수익증권의 수익자는 종류 C-RPe(퇴직연금) 수익증권의 수익자로, 기존 종류 C-f 수익증권의 수익자는 종류 Cf-RP(퇴직연금) 수익증권의 수익자로 간주됩니다.</p> | |
| | <p>[투자전략]</p> <p>해외주식 및 국내채권에 전략적 자산배분을 실행합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> 한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권) 및 한화코리아밸류채권증권 모투자신탁(채권)에 50% 이상 투자 한화글로벌헬스케어증권 모투자신탁(주식)에 40%이하 투자 <p>[모투자신탁의 투자전략]</p> <table border="1"> <tr> <td>①한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권)</td><td>- Kis-Reuter 종합채권지수를 추종하기에 효과적인 종목 중심으로 채권포트폴리오를 구성합니다. - 운용자의 시장전망에 따라 현물 및 파생상품을 이용하여 시장대비 초과수익을 추구합니다.</td></tr> </table> | ①한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권) |
| ①한화코리아토탈본드증권 모투자신탁(채권) | - Kis-Reuter 종합채권지수를 추종하기에 효과적인 종목 중심으로 채권포트폴리오를 구성합니다. - 운용자의 시장전망에 따라 현물 및 파생상품을 이용하여 시장대비 초과수익을 추구합니다. | |

| | |
|-----------------------------------|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - 기타 현선물을 이용한 차익거래, 롤링효과(Rolling Effect) ^{주1)} 등을 이용하는 등 추가적인 수익 기회를 포착하여 펀드 수익률 제고를 추구합니다. - 이 투자신탁은 한화자산운용이 자체적으로 개발한 ESG 평가시스템의 결과를 반영하여 포트폴리오를 구축하고 모든 투자과정에 적용할 계획입니다. |
| ②한화코리아 밸류채권증권 모투자신탁 (채권) | <ul style="list-style-type: none"> - 신탁재산의 60% 이상을 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 채권에 투자하여 안정적인 이자수익을 추구 - 장기 안정적 운용성과 추구: 분산투자를 통해 신용위험을 축소하고 투자자산의 만기를 조절하여 안정적 이자수익을 확보 - 저평가 회사채에 대한 투자: 선진화된 신용투자 프로세스와 분석기법을 활용한 높은 안정성과 상대가치를 추구 - 섹터별 투자비중의 조절을 통한 신축적인 장세 대응 - 한화자산운용이 자체적으로 개발한 ESG 평가시스템의 결과를 반영하여 포트폴리오를 구축하고 모든 투자과정에 적용할 계획 |
| ③한화글로벌 헬스케어증권 모투자신탁 (주식) | <ul style="list-style-type: none"> - 신탁재산의 50%이상을 건강관리 또는 생명공학산업(Healthcare) 등에 관련되는 외국주식에 투자하는 것을 기본방침으로 하며 종목선정(stock picking)을 통해 초과수익을 추구합니다. - 외국통화표시자산(헬스케어 관련 주식 등)에 대한 운용업무는 위탁운용계약에 의거 Sectoral Asset Management Inc.가 담당하고 있으며 위탁운용에 관한 사항은 추후 변동될 수 있습니다. |

주1) 롤링효과(Rolling Effect): 채권수익률은 일반적으로 우상향의 형태를 보이고 있습니다. 따라서 금리수준이 일정하더라도 잔존 기간이 짧아지면 그만큼 수익률이 떨어지게 되는데 이것이 잔존기간이 단축됨에 따라 수익률이 하락하여 채권가격이 상승하는 효과를 말합니다.

※ 시장상황에 따라 일정범위 내에서 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 투자신탁의 비용이 증가할 수 있습니다.

■비교지수: MSCI Healthcare (USD) 36%, KIS-Reuters 회사채A-이상 5년이하 20%, KIS-Reuters 종합 40%, 매경BP Call 4%

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

| 분류 | | 투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형 | | | | | | | | | |
|------|-------------------|---|---------|----------|---------------------|---------------|---|-----|-----|-----|-------|
| 투자비용 | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %) | | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위:천원) | | | | |
| | | 판매 수수료 | 총 보수 | 판매 보수 | 동종 유형 총보 수 | 총 보수 비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료선취 오프라인(A) | 납입금액의 0.7% 이내 | 0.852 | 0.38 | 0.94 | 0.8520 | 157 | 248 | 343 | 549 | 1,161 |
| | 수수료미징구 오프라인(C) | 없음 | 1.272 | 0.8 | | 1.2720 | 130 | 267 | 411 | 720 | 1,640 |
| | 수수료선취 온라인(A-e) | 납입금액의 0.35% 이내 | 0.662 | 0.19 | 0.73 | 0.6620 | 103 | 174 | 248 | 409 | 885 |

| | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------------|----------------------------|-------|------|---|--------|-----|-----|-----|-----|-------|
| | 수수료미장구-온라인(C-e) | 없음 | 0.872 | 0.4 | | 0.8720 | 89 | 183 | 282 | 494 | 1,124 |
| | 수수료후취-온라인슈퍼(S) | 3년 미만 환매금액의 0.15% 이내 | 0.652 | 0.18 | | 0.6520 | 67 | 137 | 211 | 369 | 841 |
| | 수수료미장구-오프라인-퇴직연금(C-RP(퇴직연금)) | - | 1.192 | 0.72 | - | 1.1986 | 124 | 255 | 392 | 687 | 1,564 |
| | 수수료미장구-온라인-퇴직연금(C-RPe(퇴직연금)) | - | 0.832 | 0.36 | - | 0.8390 | 87 | 179 | 276 | 483 | 1,101 |

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

* 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

* 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)을 참고하시기 바랍니다.

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

| | | | | | | | |
|----------------------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------|
| 투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준) | 종류 | 최초 설정일 | 최근 1년 21.06.08 ~ 22.06.07 | 최근 2년 20.06.08 ~ 22.06.07 | 최근 3년 19.06.08 ~ 22.06.07 | 최근 5년 17.06.08 ~ 22.06.07 | 설정일 이후 |
| | 수수료미장구-오프라인-퇴직연금(C-RP(퇴직연금))(%) | 2013-05-23 | -5.04 | 2.81 | 3.45 | 2.93 | 3.82 |
| | 비교지수(%) | | -1.61 | 1.97 | 4.02 | 4.21 | 5.32 |
| | 수익률변동성(%) | | 5.41 | 5.62 | 6.59 | 6.31 | 6.40 |

* 상기 종류 수익증권은 2020. 12. 23자로 명칭이 변경되었습니다. (변경 전: 종류 C 수익증권 → 변경 후: 종류 C-RP(퇴직연금) 수익증권)

* 비교지수 : MSCI Healthcare (USD) 36%, KIS-Reuters 회사채A-이상 5년이하 20%, KIS-Reuters 종합 40%, 매경BP Call 4% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

* 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당 기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

| | | | | | | | | |
|---------|----|----|----|-------------------|----|--|-----|------------|
| 운용전문 인력 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 (단위 개 억원) | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내외혼합-혼합채권형) (단위 %) | | 운용 경력년수 |
| | | | | 집합투자 | 운용 | 운용역 | 운용사 | |

| | | | | | | | | | |
|-----|-------|----------|-----|-------|------|------|-------|------|-----|
| | | | 기구수 | 규모 | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| 김종욱 | 1974년 | 책임(매니저) | 24 | 4,423 | - | - | -3.38 | 3.89 | 14년 |
| 김동한 | 1990년 | 부책임(매니저) | 8 | 1,882 | - | - | | | 8개월 |

* “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.

* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

* 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

* “운용경력년수”는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.

투자자
유의사항

• **집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자 원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

• **금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**

• 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.

• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

• 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

• **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**

• 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.

주요투자
위험

| 구 분 | 투자위험의 주요 내용 |
|--------------|---|
| 주식가격 변동위험 | 이 투자신탁은 신탁재산의 40%이하를, 해외 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하기 때문에 주식시장의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식 등의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다. |
| 환율변동위험 | 외국 주식 등 외화자산은 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 이 투자신탁의 모투자신탁은 외국통화로 해외자산에 투자하기 때문에 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며, 이러한 환율변동위험을 방지하기 위하여 환헷지를 실시합니다. 외화자산의 환율변동위험에 대해서 한국원화간 선물환 계약 등을 통해 환위험을 헷지하는 것을 목표로 하며(목표 환헷지 비율은 환헷지 가능 순자산의 70%이상이며 100%를 초과할 수도 있음), 기타 환헷지 수단이 없는 현지통화로 표시된 자산에 대해서는 환헷지를 하지 않습니다. 그러나 포트폴리오의 변경, 외환시장의 상황 등에 따라 실제 헷지비율은 이와 상이할 수 있습니다. 또한, 당해 모투자신탁은 추가형·개방형 투자신탁으로서 이러한 전략으로도 외화 표시자산에 대한 환위험을 완전히 제거할 수는 없으 |

| | |
|---------------------------------|--|
| | <p>며 펀드 규모가 작거나 빈번한 설정·해지, 환헷지 수단이 없는 통화의 경우 등의 경우에는 효율적 환헷지가 어려울 수 있으며 기준가격 산출에 있어 외화자산과 환헷지 목적으로 투자한 파생상품의 평가반영 시점이 상이한 경우 헷지 효과가 일시적으로 떨어질 수 있습니다.</p> <p>반대로 투자대상 국가의 경제성장 등으로 인하여 해당국 통화의 가치가 올라가는 경우에는 투자자들이 환차익을 얻을 수 있지만, 환헷지를 실시할 경우 오히려 이러한 추가적 이익기회가 상실되기도 합니다. 또한, 환헷지를 실시할 경우 환헷지 계약 만기 후 재계약(roll-over)시 시장환율 및 선물환 프리미엄 등에 따라 헷지 손실이 발생할 수 있으며, 거래 수수료 등의 추가적 비용이 소요됩니다.</p> |
| 금리변동위험 | <p>채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이익이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.</p> |
| 신용위험 | <p>투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래 상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.</p> |
| 업종현황 위험 | <p>한화글로벌헬스케어증권 모투자신탁(주식)은 건강관리 또는 생명공학산업(Healthcare) 등에 관련되는 외국주식에 주로 투자하므로 헬스케어 업종현황 변동에 따라 신탁재산 가치도 변동합니다. 건강관리 또는 생명공학 산업(Healthcare) 등에 관련되는 주식은 일반적인 주가(예, 미국의 나스닥지수(Nasdaq Index), 한국 코스피지수(Kospi Index) 등) 변동과는 다르게 변동될 수 있습니다.</p> |
| 지역위험 | <p>모투자신탁은 외국의 주식 등에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.</p> <p>특히, 일부 신흥시장의 증권은 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있고, 선진 시장에 투자하는 투자신탁과 비교하여 가격변동의 위험이 더 클 수 있고 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다. 이러한 변동성은 정치적·경제적 요인으로부터 발생할 수 있으며 법률, 거래 유동성, 결제, 증권의 양도 및 통화 등의 요소들에 의해서 더 커질 수 있습니다.</p> |
| 해외위탁 집합투자업자 변경위험 | <p>집합투자업자는 투자신탁재산의 효율적인 운용을 위하여 필요하다고 판단되는 경우 해외위탁집합투자업자와의 계약을 해지할 수 있으며, 이 경우 기존 해외위탁집합투자업자와의 위탁계약을 해지하거나 다른 해외위탁집합투자업자로 운용위탁계약을 변경할 수 있습니다.</p> |

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

| | | | |
|--------------|--|---|--|
| 매입 방법 | · 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | 환매 방법 | · 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용. 제9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |
| | 환매 수수료 | | 없음 |
| 기준가 | 산정방법 | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 | |
| | 공시장소 | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다. | |
| 과세 | 구분 | 과세의 주요 내용 | |
| | 집합투자기구 | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. | |
| | 수익자 | 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. | |
| | · C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자(연금저축계좌 가입자)에 대한 과세 : 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다. · C-RP(퇴직연금), Cf-RP(퇴직연금), C-RPe(퇴직연금), S-RP(퇴직연금), J-RPe(퇴직연금) 수익증권 수익자에 대한 과세 - 퇴직연금제도의 세제 : 집합투자기구에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다. ※ 과세와 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. | | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | |
| 집합투자 업자 | 한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : www.hanwhafund.com) [한화글로벌헬스케어증권 모투자신탁(주식) 해외 위탁운용사 : Sectoral Asset Management Inc.] | | |
| 모집기간 | 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집 가능 | 모집·매출 총액 | 10조좌 |
| 효력 발생일 | 2022년 6월 21일 | 존속 기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음 |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.hanwhafund.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고 | | |

| | | | |
|-------------------|---|----------------------|---|
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 집합투자 기구의 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 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 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), 판매수수료후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 후취 | 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 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. |
| | | 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. |
| | | 온라인 직접판매 (J-e) | 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자기구입니다. |
| | 기타 | 무권유 저비용 (G) | 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 수익증권의 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 이 수익증권을 매수하는 경우 가입할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | | 고액 (i) | 납입금액이 10억원 이상인 경우 가입할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | | 랩 (w) | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌, 법 시행령 제103조에서 규정하는 금전신탁 또는 집합투자업자를 통해 직접 매입하는 기관투자자가 가입할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | | 기관 (f) | 법에서 정하는 집합투자기구, 보험업법 제108조 제1항 제3호의 변액보험계약, 법 시행령 제14조제1항 각호의 규정에 따른 기관투자자 및 기금이 가입 |

| | | |
|--|----------------------------------|---|
| | | 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | 개인연금 (P) | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 퇴직연금 (RP) | 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 (S-RP(퇴직연금)의 경우 개인형퇴직연금제도 가입자가) 가입할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | 펀드 등, 퇴직연금 (f-RP) | 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자를 가입 대상으로 하는 집합투자기구(자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 집합투자기구) 및 퇴직연금보험인 경우 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)