

투자 위험 등급

5등급(낮은 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**을 감안하여 **5등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 이 집합투자기구는 채권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **증권 등 가격변동위험, 원본 손실 위험, 시장 위험, 이자율 변동에 따른 위험, 파생상품투자위험, 레버리지 위험, 장외파생상품관련위험, 통신평가위험, 과세 관련 위험, 포트폴리오 집중위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한퇴직연금코리아롱숏40증권자투자신탁[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 투자전략 | 1. 투자목적 이 집합투자기구는 채권에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. | | |
| | 2. 투자전략 (1) 기본 운용전략 1) 이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 채권 및 주식에 각각 투자하는 모투자신탁의 수익증권에 투자합니다. 또한, 나머지 재산을 단기대출 및 금융기관에의 예치 등의 유동성 자산에 투자합니다. 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. 그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다. ※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. 이 투자신탁은 국내 주식 시장에 대한 롱숏 전략을 구사하는 주식모투자신탁을 편입하며 현재 성과 비교를 위한 적합한 비교지수가 시장에 존재하지 않으므로, 이 투자신탁은 특정한 비교지수를 적용하지 않습니다. | | |
| | (2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략 | | |
| | 모투자신탁 명칭 | 주요 투자전략 | 투자비중 |
| | 신한상대가치종합증권모투자신탁[채권] | 이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 채권 등에 투자하여 안정적인 리스크 관리와 이자 수익 및 자본 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. | 100% 이하 |
| | 신한코리아롱숏증권모투자신탁[주식] | 이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 주식 매수 등 (롱포지션)을 시행하고, 시장 상황을 고려하여 주식차입매도, 주식관련장내외파생상품 매도, 인버스 ETF 등 (숏포지션)를 실행합니다. 주식 순 포지션(‘주식매수’ 포지션(주1)에서 ‘주식매도’ 포지션(주2)을 차감한 것으로, 주식시장에 대한 실질 노출도를 의미)은 일반적인 경우에는 0~30% 수준으로 운용할 계획입니다. 다만, 시장상황이 급락하여 탄력적 헷지가 필요한 경우 또는 시장상황이 급등하여 추가 수익 추구 기회 확보 등을 위해 주식 순 포지션은 -30~50% 수준으로 확대되어 운용될 수 있습니다. | 40% 이하 |

[illegible]

이 투자신탁의 운용전문인력은 아래 모투자신탁의 운용전문인력과 같습니다.

*** 신한상대가치종합증권모투자신탁[채권]**

(2023.03.31 현재)

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내-채권형) | | | | 운용 경력 년수 |
|-----|------|--------|--------------|----------|------------------------------|------|-------|-------|----------------|
| | | | 집합투자 기구 수 | 운용 규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| 김재정 | 1973 | 책임운용역 | 17개 | 21,588억원 | 1.68% | 0.2% | 1.58% | 0.17% | 16년 12개월 |
| 허익서 | 1983 | 부책임운용역 | 24개 | 22,284억원 | 1.68% | 0.2% | | | 6년 3개월 |

(주1) 이 투자신탁의 운용은 채권투자운용본부장, 채권운용2팀에서 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 채권투자운용본부장, 채권운용2팀내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.

(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(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 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.

*** 신한코리아통신통합증권모투자신탁[주식]**

(2023.03.31 현재)

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내-주식형) | | | | 운용 경력 년수 |
|-----|------|-------|--------------|----------|------------------------------|------|-------|--------|----------------|
| | | | 집합투자 기구 수 | 운용 규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| 박정우 | 1988 | 책임운용역 | - | - | - | - | -8.7% | -6.31% | 8개월 |

(주1) 이 투자신탁의 운용은 헤지펀드운용팀에서 담당하며, ‘책임운용전문인력’은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 지정하지 않습니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 헤지펀드운용팀내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.

(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(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 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.

- 집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 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 필요하신 경우, 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 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

- 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 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 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

운용전문
인력

투자자
유의사항

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

| 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 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. |
| | 이자율 변동에 따른 위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 또한 채권의 잔존만기가 길어질 경우 해당 위험도 커질 수 있습니다. |
| | 파생상품 투자위험 | 파생상품은 적은 원금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. |
| | 레버리지 위험 | 이 투자신탁은 주식관련장내외파생상품 또는 주식차입매도를 통한 투자를 할 수 있으므로 이러한 투자가 없는 경우보다 높은 위험에 노출됩니다. 또한 매도포지션의 경우 기초자산의 가격 상승시 손실이 발생합니다. |
| | 장외파생상품 관련위험 | 이 투자신탁은 투자목적 달성을 위한 수단으로 활용할 수 있는 주식관련장외파생상품의 거래 상대방 회사가 상환금을 제때에 지급하지 못하는 등의 신용위험이 발생하는 경우 동 투자신탁에서 추구하는 투자목적 달성을 하지 못할 수 있습니다. 높은 가격 변동성으로 단기간에 투자원금의 전부 또는 상당부분을 잃을 수 있으며, 거래상대방이 계약조건을 이행하지 못할 위험이 있습니다. |
| | 롱숏전략 위험 | 이 투자신탁이 매도한 주식(주가지수선물, 주식스왑 등 장내외파생상품 포함)의 가격이 상승하고 매수한 주식의 가격이 하락하는 경우에는 롱(매수)전략과 숏(매도)전략 모두에서 손실이 발생하여 롱(매수)전략만 추구하는 것보다 훨씬 큰 손실이 발생할 수 있습니다. |
| | 과세 관련 위험 | 국내 상장 주식 매매 차익 비과세 적용과 관련하여 법률 및 조세 관련 정책이나 제도 변경에 따라 소급과세 등이 적용될 수 있으며 이로 인한 예상치 못한 불이익이 발생할 수 있습니다. |
| | 포트폴리오 집 중위험 | 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 비교적 적은 종목의 한정된 투자대상에 선별적으로 투자하기 때문에 국내 주식시장 전체의 성과와는 크게 다를 수 있으며, 국내 주식시장 전체에 분산 투자하는 다른 투자신탁보다 더 큰 손실이 발생할 수 있습니다. |
| ※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. | | |
| 매입방법 | 가. 17시 이전: 제2영업일 (D+1)의 기준가격을 적용 나. 17시 경과 후: 제3영업일 (D+2)의 기준가격을 적용 | |
| 가입제한 | ※ 이 투자신탁은 근로자퇴직급여보장법 등 관련 규정에 따라 가입이 가능하며, 자세한 내용은 증권(일괄)신고서 및 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. | |
| 환매방법 | 가. 17시 이전: 제3영업일(D+2)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급 나. 17시 경과 후: 제4영업일(D+3)의 기준가격으로 제5영업일(D+4)에 지급 | |
| 환매 수수료 | 없음 | |
| 기준 가격 | 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 | 퇴직연금제도의 세제 이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자시의 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. | | |
| 집합투자업자 | 신한자산운용(주) (대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com) | | |
| 모집(판매)기간 | 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다. | 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. | | |
| 집합투자 기구의 종류 | 종류(Class) | | 집합투자기구의 특징 |
| | 판매 수수료 | 수수료미징 구 | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없는 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 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| | 기타 | 퇴직연금 | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 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.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)