

<간이투자설명서>

기준일: 2024. 07. 08

한화 PLUS KS로우사이즈가중Total Return증권상장지수투자신탁(주식) [펀드코드: CU508]

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]

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

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 집합투자기구 재산을 **주로 국내 주식에 투자하여 추적오차 발생위험, 신용위험, 국가위험 등에 노출됨으로 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 한화 PLUS KS로우사이즈가중Total Return증권상장지수투자신탁(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]

이 투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하고, 수익증권 1좌당 순자산가치의 변동률을 FnGuide가 산출하여 공표하는 기초지수인 FnGuide KS로우사이즈가중 TR 지수의 변동률과 유사하도록 운용함을 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.

[투자전략]

이 투자신탁은 FnGuide 에서 산출하여 공표하는 기초지수인 FnGuide KS 로우사이즈가중 TR 지수의 성과를 가장 효율적으로 추종할 수 있도록 기초지수를 구성하고 있는 종목 대부분을 편입하는 것을 원칙으로 합니다. 다만, 기초지수의 구성종목에 변경이 있을 경우에는 기초지수에 포함되지 않은 종목에 투자될 수도 있습니다. 또한 추적오차의 최소화 등을 위해 필요하다고 판단되는 경우 주식관련 장내파생상품, 신규 편입 예정종목 등 다른 종목에도 일부 투자할 수 있습니다.

■FnGuide KS로우사이즈가중 TR 지수(FnGuide KS로우사이즈가중 총수익 지수)

FnGuide KS 가중 TR 지수 중 로우 사이즈 팩터를 추종하는 팩터 가중 지수이며, 구성종목의 현금배당이 재투자되는 것을 가정하여 배당수익률이 가산된 총수익률을 반영함

투자목적 및 전략

산출기관	FnGuide
유니버스	<ul style="list-style-type: none"> - 국내 유가증권시장에 상장된 보통주 전체(ETF, 일반투자회사 등 제외) - 관리종목 또는 투자유의종목으로 지정되었거나, 상장폐지가 확정된 종목 제외 - 3개월 일 평균 거래회전율이 시장평균의 15% 미만인 경우 제외. 단 3개월 일 평균 거래대금 30억원 이상은 포함 - 평가일 기준 상장 후 3개월 미만인 종목 제외. 단, 시가총액 50위 이내 종목의 경우에 편입 가능 - ROE(3년 평균) 상위 90% 이내. 단, ROE (3년 평균) 하위 10% 종목 중, 시가총액 500위 이내 종목의 경우 편입 - ROA 표준편차 (과거 3년) 하위 90% 이내. 단, ROA 표준편차 (과거 3년) 상위 10% 종목 중, 시가총액 500위 이내 종목의 경우 편입
종목비중 방식	<ul style="list-style-type: none"> - 주식의 규모를 판단 할 수 있는 “기업시가총액”을 기준으로 종목의 비중 증감을 결정 - 1/Log(시가총액) 지표 값에 대한 최종 로우사이즈 스코어 값을 산출 - 최적화 기법을 통하여 로우사이즈 스코어 값이 낮은 종목은 비중 감소, 로우사이즈 스코어 값이 높은 종목은 비중 증가를 통하여 최종 포트폴리오의 로우사이즈 스코어 값을 극대화 시키도록 종목비중 결정

한화 PLUS KS로우사이즈가중Total Return증권상장지수투자신탁(주식)

구성종목 정기변경일	연 4 회(2,5,8,11 월)
기준일 및 기준지수	2010년 5월 17일, 1,000.00pt

※ 해당지수에 대한 정보는 www.plusetf.co.kr 혹은 www.fnindex.co.kr에서 해당 지수를 선택하면 조회할 수 있습니다.

■기초지수: FnGuide KS로우사이즈가중 TR 지수(FnGuide KS로우사이즈가중 총수익 지수)

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

분류 투자신탁, 증권(주식), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)				
	판매 수수료	총 보수	지정참가 회사보수	동종 유형 총보수	총 보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년

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

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

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

종류	최초 설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일 이후
		투자신탁	23.01.31 ~ 24.01.30	22.01.31 ~ 24.01.30	21.01.31 ~ 24.01.30	
비교지수(%)	2019.9.4	7.70	-0.32	-0.54		9.55
수익률변동성(%)		7.37	0.09	-0.22		23.63
		12.87	15.74	15.54		

* 비교지수 : FnGuide KS로우사이즈가중 TR 지수 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 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.

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	
전상훈	1986	책임(매니저)	17	1,355	-	-	7.14	0.38	10개월
김용철	1993	부책임(매니저)	23	3,826	4.49	-			1년 5개월

* 기준일: 2024년 1월 30일

* "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 평균운용성적을 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 보호되지 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 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.

	구 분	투자위험의 주요 내용
주요투자 위험	원본손실위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 않으므로 투자원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자 원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
	신용위험	투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁 재산의 가치가 하락할 수 있습니다.
	파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.
	집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.
	추적오차 발생위험	이 투자신탁은 FnGuide KS로우사이즈가중 TR 지수를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 목적으로 하고 있으나, 일부종목의 부분복제 또는 대체자산 편입, 투자신탁보수, 매매수수료, 상장수수료, 연부과금 및 지수사용료 등 관련비용의 지출 등으로 인하여 기초지수의 일간변동률과 동일한 수익률이 실현되지 아닐 가능성 있으며, 추적오차가 크게 발생할 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 기초지수의 일간변동률과 동일할 것을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.
	개인투자자의 투자자금 회수곤란 위험	개인투자자는 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하는 방법으로만 현금화가 가능합니다. 즉, 개인투자자는 보유 수익증권을 판매회사 또는 지정참가회사에 환매신청할 수 없습니다. 따라서, 한국거래소에서 이 투자신탁 수익증권의 거래가 부족하여 개인투자자가 원하는 가격에 원하는 수량을 매도하지 못할 경우에는 그 개인투자자가 보유한 이 투자신탁 수익증권의 현금화가 어려워질 수도 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다. ※법인투자자의 경우 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하거나 이 투자신탁 수익증권의 설정단위 또는 그 정배수로 판매회사 또는 지정참가회사에 환매 신청할 경우에는 판매회사 또는 지정참가회사에서 환매가 가능합니다.
	상장폐지위험	추적오차가 일정도를 초과하여 발생하고 동 추적오차가 일정기간 이상 지속되는 경우, 신탁의 원본액이 일정액 미만으로 일정 기간 이상 경과하거나, 수익자 수 미달 등 관련 법령 및 규정에서 정하는 요건에 해당하는 경우 이 투자신탁은 상장을 폐지하여야 합니다. 이 경우 이 투자신탁의 신탁계약은 해지되고 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배시까지의 기간 동안에는 유통시장을 통한 수익증권의 현금화가 어

한화 PLUS KS로우사이즈가중Total Return증권상장지수투자신탁(주식)

		<p>려워질 가능성이 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다.</p> <p>상장거래에 따른 가격괴리위험 이 투자신탁은 한국거래소에 상장되어 거래되는 상장지수투자신탁으로서 투자신탁의 순자산가치인 기준가격(예상 기준가격인 i-NAV포함)과 시장수급의 변화로 인해 형성되는 시장거래가격이 서로 다르게 형성될 수 있습니다. 또한 주식시장의 마감 전 동시호가에서 유동성공급자의 호가공백이 발생하거나, 유동성이 부족할 경우, 당해 ETF에 편입된 자산의 평가 기준시점과 ETF의 종가시점이 상이한 경우 등의 이유로 가격괴리가 발생할 수 있습니다.</p> <p>기초지수 산출기관위험 이 투자신탁에서 추종하는 지수를 산출하여 제공하는 기관의 귀책사유로 기초지수의 산출이 불가할 경우, 타 지수제공기관이나 당사에서 산출한 기초지수를 추종할 수 있습니다. 이러한 경우 기초지수 산출기관의 변경에 따라 예상치 못한 추적오차 위험이 확대될 수 있습니다.</p> <p>배당 재투자 위험 이 투자신탁은 기초지수의 룰에 따라 포트폴리오 구성 종목의 배당을 재투자하므로 해당 투자신탁에서는 분배금이 발생하지 않으며, 구성종목의 배당락일에 예상배당금(세전)을 재투자하고 배당확정시 이를 보정하므로 일정부분 수익률에 차이가 발생할 수 있습니다.</p> <p>보유기간 과세적용위험 이 투자신탁은 소득세법시행령(제26조의 2) 및 소득세법시행규칙(제13조)에 의하여 보유기간과세 적용을 받는 상품으로 환매·매도시 누적된 과세표준기준가격 차액에 대해 일괄 과세됩니다. 따라서 기존 상장된 주식형 ETF(기초지수가 Price Return Index인 국내주식형 ETF)와는 과세유형이 다릅니다.</p>	
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
증권시장을 통한 매입 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중 매수(매수일로부터 제3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)	증권시장을 통한 매도 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중매도(매도일로부터 제3영업일에 매도대금 결제)
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	<p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>	
	공시장소	<p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>	
과세	구분	과세의 주요 내용	
	수익자	<p>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> <p>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.</p>	
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : www.hanwhafund.com)		
모집기간	추가형 투자신탁으로 2018년 8월 16일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2024년 7월 23일	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	해당사항 없음
-------------------	---------

[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)