

〈간이투자설명서〉						기준일: 2025.05.18
한화 PLUS TDF2040 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형) [펀드코드: DU607]						
투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, “Morningstar Korea Lifetime Allocation Moderate 2040 Index (원화환산)”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 투자신탁재산을 운용함을 그 목적으로 하고, 자산가격변동위험, 환율위험, 액티브ETF 투자위험, 비교지수구성종목 이외 종목 투자위험, 추적오차 및 상관계수 위험, 자산배분위험, 피투자펀드보수 부담위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

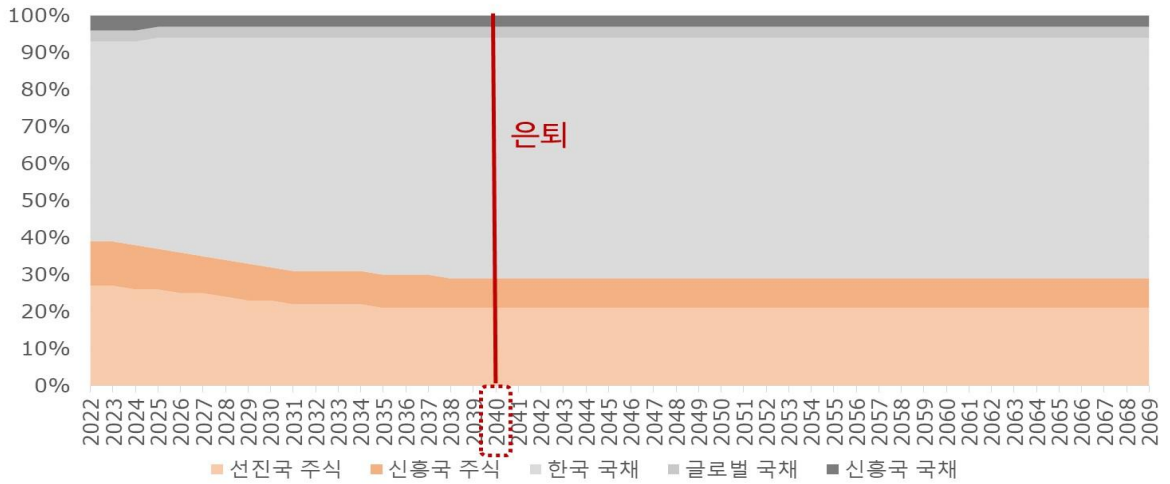
이 요약정보는 한화 PLUS TDF2040액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적 및 전략	[투자목적] 이 투자신탁은 국내외 주식 및 채권 관련 집합투자증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, Morningstar에서 산출·발표하는 “Morningstar Korea Lifetime Allocation Moderate 2040 Index (원화환산)”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다. 이 투자신탁은 국외 집합투자증권에 투자하면서도 환헤지를 하지 않으므로, 이 투자신탁의 1좌당 순자산가치는 비교지수의 원화환산후 수익률에 연동하게 됩니다. ■ 비교지수: Morningstar Korea Lifetime Allocation Moderate 2040 Index (원화환산) × 100% ☞ 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다. ※ 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 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드(액티브 ETF)로 ETF 순자산 가치의 변화가 “Morningstar Korea Lifetime Allocation Moderate 2040 Index (원화환산)” 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 합니다. - 이 투자신탁은 2040년을 투자자의 투자목적 달성을 위한 특정 목표시점(Target Date)으로 설정하고, 해당 투자 목표시점을 고려한 투자를 수행합니다. 투자 초기 시점에는 국내외 주식 관련 자산의 비중을 높게 유지하고, 특정 목표시점에 가까이 갈수록 국내외 주식 관련 자산의 비중을 축소하면서 국내외 채권 관련 자산의 비중을 점진적으로 확대하여 투자할 계획입니다. - Morningstar의 글라이드패스(Glidepath)를 기반으로 한 Morningstar Korea Lifetime Allocation Moderate 2040 Index는 자산을 선진국 주식, 신흥국 주식, 선진국 국채, 신흥국 국채, 한국 국채 총 5개로 구분하여, 각 자산별 지수들이 구성지수로 이루어져 있습니다. 실제 포트폴리오는 각 구성지수에 적합한 대표 상장지수집합투자증권을 자산 비중에 맞게 투자함을 기본 전략으로 합니다. - “선진국 주식” 자산 비중 안에서는 미국 주식시장 대표 상장지수집합투자증권, “신흥국 주식” 자산 비중 안에서는 한국 주식시장 대표 상장지수집합투자증권에 투자하는 알파전략으로 초과성과를 추구하며, 분기단위로 3개 이상의 증권사 리서치 자료를 바탕으로 미국 주식시장, 한국 주식시장에 대한 투자 의견을 정리하여 투자를 결정할 계획입니다.

[한화 PLUS TDF 글라이드 패스 (2040)]

투자비중 (%)



*자료: 모닝스타

연도

※ 상기 자산배분 비중은 예시이며, 장래의 국내외 거시경제 상황의 변화, 각 자산의 예상수익 및 위험수준에 상당한 변화가 예상될 경우 운용전략적 판단에 따라 변경될 수 있습니다.

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

분류

투자신탁, 증권(재간접형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁

[최초설정일로부터 2039년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)				
	판매 수수료	총 보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총 보수· 비용
투자신탁	없음	0.160	0.005	-	0.5597

[2040년 1월 1일부터 투자신탁 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)				
	판매 수수료	총 보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총 보수· 비용
투자신탁	없음	0.140	0.005	-	0.2575

※ 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시

(단위: 천원)

클래스 종류	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	57	118	181	317	722

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

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

한화 PLUS TDF2040액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)

* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.										
투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초 설정일	최근1년 2024/01/01~ 2024/12/31	최근2년 2023/01/01~ 2024/12/31	최근3년	최근5년	설정일이후			
	투자신탁	2022.06.28	16.20	14.48			10.79			
	비교지수(%)		16.87	15.70			11.98			
	수익률변동성(%)		6.17	6.28			6.93			
	* 비교지수: Morningstar Korea Lifetime Allocation Moderate 2040 Index (원화환산) × 100%									
* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.										
* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.										
운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황 (단위 개 역원)		동종집합투자기구 연평균수익률(국외혼합-재간접형) (단위 %)				운용 경력년수
				집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	김용철	1993년	책임(매니저)	20	10,361	12.19	12.92	12.00	12.73	2년9개월
	* 기준일: 2025년 5월 18일									
* “책임운용전문인력”이란 해당 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.										
* 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 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.									
주요투자 위험	구 분		투자위험의 주요 내용							
	자산가격 변동위험		이 투자신탁은 주로 국내외 주식 및 채권관련 증권관련 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하므로 투자된 자산의 가격변동에 따른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 자산의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.							

환율위험 (환헤지 미시행)	투자신탁은 해외 통화로 거래되는 국외 집합투자증권에 투자함으로써 해당 자산은 환율변동위험에 노출됩니다. 즉, 해당 외화 투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화 간의 상대적 가치변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있습니다. 예를 들어 원화의 가치가 외국통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화가치로 환산했을 때 낮아집니다. 이러한 환율변동위험을 회피하고자 하는 투자자께서는 투자금액을 고려하시어 이 집합투자기구와는 별도로 환헤지 방안을 강구하셔야 합니다.
액티브 ETF 투자위험	이 투자신탁은 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드로 상장지수펀드의 순자산가치의 변화를 가격 및 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 합니다. 즉, 기초지수 수익률 추종을 목표로 하여 운용되는 ETF가 아니라 비교지수 대비 초과성과를 목표로 하여 운용되는 액티브 ETF 임에 유의하시기 바랍니다.
비교지수 구성종목 이외 종목 투자위험	이 투자신탁의 비교지수를 구성하는 종목 중 이 투자신탁이 투자하지 않는 종목이 있을 수 있으며 비교지수 구성종목 이외의 자산에 투자할 수도 있습니다. 따라서 이 투자신탁에 편입된 종목이 비교지수에 편입된 종목과 차이가 있음에 유의하시기 바랍니다.
추적오차 및 상관계수 위험	이 투자신탁은 추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 목적으로 운용되는 ETF가 아니기 때문에 별도의 추적오차 위험이 존재하지 않습니다. 다만, 유가증권시장 상장규정에 따라 ETF(상장일로부터 1년이 경과하지 아니한 ETF는 제외)의 1좌당 순자산가치의 일간변동률과 ETF 비교지수 일간변동률이 상관계수가 0.7 미만인 경우 3개월간 계속되는 경우 상장폐지 대상이 되므로 이에 해당하지 않도록 ETF와 비교지수의 상관계수를 관리할 예정입니다.
장종 보유종목 변경시 iNAV 및 LP호가에의 미반영 위험	이 투자신탁은 액티브 ETF로 지수 구성종목 이외의 종목에 투자할 수 있습니다. iNAV가 제공되는 거래소 개장 시간 중에 액티브 ETF에 편입된 종목이 변경되는 경우 당일 iNAV에는 신규 편입종목에 관한 사항이 반영되지 않으며 유동성공급자(LP)가 당일 장중에 제시하는 호가에도 신규 편입종목과 관련된 가격이 반영되지 않을 수 있습니다.
자산배분위험	이 투자신탁은 주로 국내외 주식 및 채권관련 증권관련 집합투자기구의 집합투자증권 등에 분산 투자하며, 특정 목표시점(Target Date)을 설정하여 시장 상황에 따라 각 자산에 대한 투자 비중을 탄력적으로 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임과 괴리가 생기거나 투자한 특정 자산의 손실이 커지는 경우 등 여러 요인으로 인해 투자신탁의 수익이 기대에 미치지 못하거나 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다.
피투자펀드 보수부담 위험	이 투자신탁은 투자목적 달성을 위해 다른 집합투자증권에 투자할 수 있습니다. 이로 인해 이 집합투자기구에 부과되는 보수 및 기타비용 외 피투자집합투자기구에 투자함에 따른 보수 등이 추가적으로 발생하게 되어 투자신탁의 성과 달성에 영향을 끼칠 가능성이 있습니다.
비교지수산출기관 위험	이 투자신탁에서 활용하는 비교지수를 산출하여 제공하는 기관의 귀책사유로 비교지수의 산출이 불가할 경우, 타 지수제공기관이나 당사에서 산출한 비교지수를 참조할 수 있습니다. 이러한 경우 비교지수 산출기관의 변경에 따라 예상치 못한 추적오차 위험이 확대될 수 있습니다.
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.		
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
증권시장을 통한매입 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장 중 매수(매수일로부터 3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)	증권시장을 통한 매도 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중매도(매도일로부터 3영업일에 매도대금 결제)
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총 좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융 투자협회 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 종합 과세 됩니다.	
	· 상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과세 적용 시행 소득세법 시행규칙 제13조의 시행에 따라 이 투자신탁과 같은 상장지수집합투자기구의 경우도 보유기간 중에 발생한 이익에 대하여 2010년 7월 1일부터 배당소득세가 과세됩니다. 배당소득금액, ETF 매수가격 등의 적용기준은 “투자설명서”를 참고하시기 바랍니다. 다만, 국내주식형 ETF(국내 증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)에 대해서는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다. ※ 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상 지위 등에 따라 달라질 수 있으므로 유의하여 주시기 바랍니다. 그리고 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : www.hanwhafund.com)		
모집기간	2022년 6월 19일부터 투자신탁의 해지일 까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2025년 5월 29일	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)