

〈간이투자설명서〉						기준일: 2025.06.20
한화 PLUS 미국달러 SOFR 금리액티브특별자산상장지수투자신탁(금리-파생형) (합성) [펀드코드: E2308]						
투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]						한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다. 이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, Solactive에서 산출·발표하는 “Solactive SOFR Daily Total Return Index (원화환산)”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 투자신탁 재산을 운용함을 그 목적으로 하고, 금리변동위험, 신용위험, 액티브ETF 투자위험, 상장폐지위험 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 한화 PLUS 미국달러SOFR금리액티브특별자산상장지수투자신탁(금리-파생형) (합성)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 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드(액티브 ETF)로 SOFR 관련 장내외파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, Solactive에서 산출·발표하는 “Solactive SOFR Daily Total Return Index (원화환산)”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 투자신탁재산을 운용함을 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>[투자전략]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 “Solactive SOFR Daily Total Return Index(원화환산)”를 비교지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수를 안정적으로 초과하도록 투자신탁재산을 운용할 계획입니다. - 이 투자신탁은 비교지수 수익률을 안정적으로 초과 운용하기 위하여, 거래상대방과 스왑(Swap)등을 통한 장외파생상품에 투자가 중요한 운용수단인 합성상장지수집합투자증권으로서, 거래상대방의 신용위험 및 담보자산 관리 등에 중점을 두어 관리할 예정입니다. - 따라서 이 투자신탁은 대부분의 자산을 장외파생상품에 투자할 예정이며, 이 외에도 비교지수 관련 장내파생상품, 집합투자증권, 파생결합증권 등에 투자할 수 있습니다. <p>※ 이 투자신탁이 주로 투자하는 장외파생상품(스왑)에 관한 사항</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>- 스왑계약 내용 :</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 자금공여형(담보설정형, Funded Swap) 구조 : 장외파생상품 계약 체결시 원금을 거래상대방에게 지급하고 원금에 대한 담보를 제공받으며, 기초지수 수익률을 수취하는 방식 ② 자금비공여형(자산소유형, Unfunded Swap) 구조 : 장외파생상품 계약 체결시 원금교환없이 기초지수 수익률과 교환자산(거래상대방에게 약속한 수익률을 제공하기 위해 채권, 콜 등 자산 매입)의 수익률을 거래상대방과 교환하는 방식 <p>- 스왑계약 기초지수 : Solactive SOFR Daily Total Return Index</p> <p>- 스왑계약 거래상대방(신용등급) :</p> <ul style="list-style-type: none"> · 키움증권: 한신평 AA- ('24.09.), 나신평 AA- ('24.08.) · 미래에셋증권: 한신평 AA ('24.05.), 나신평 AA ('24.06.) · 한국투자증권: 한신평 AA('24.09.), 나신평 AA('24.05.) · NH 투자증권: 한신평 AA+('24.09.), 나신평 AA+('24.09.) · KB 증권: 한신평 AA+('24.09.), 나신평 AA+('24.08.) </div> <p>- 또한, 이 투자신탁은 시장상황에 따라 투자신탁의 비교지수 대비 초과수익 실현을 위하여 국내 혹은</p>

미국에 상장된 집합투자증권(주로 ETF) 등에 추가적으로 투자할 수 있습니다.

※ ETF 선정기준

- 상장시장 : 미국 혹은 국내 상장 ETF
- 시가총액 : USD 100 mn 미국상장 ETF) 이상 혹은 KRW 1,000 억원 한국상장 ETF) 이상
- 가중평균만기 : 0.5년 이내 혹은 듀레이션 0.5년 이내
- 거래대금 : 30일 평균 USD 5 mn (미국상장 ETF) 이상 혹은 5억원 한국상장 ETF) 이상

- 이 투자신탁은 외화자산에 대해 환율변동위험 제거를 위한 환헷지 전략은 실시하지 않을 계획이므로 원/달러 환율변동에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 따라서 이 투자신탁에서 추종하는 비교지수의 수익률이 상승하더라도 환율이 더 크게 하락할 경우 오히려 손실이 발생할 수도 있으며 해당 통화가치의 하락이 투자자의 손실폭을 더 확대시킬 수도 있습니다.

※ SOFR (Secured Overnight Financing Rate)

- 미국의 무위험지표금리로 美 국채를 담보로 하는 환매조건부채권(Repo) 1일물 금리
- '18년 4월 뉴욕연방준비은행에서 이전 기준금리인 LIBOR(London Interbank Offered Rate)를 대체하기 위해 도입되었고, 미국 재무부 환매 계약(Repo) 시장의 거래를 기준으로 한 금리로 뉴욕연방준비은행에서 매일 계산
- 뉴욕연방준비은행은 3자간 레포 시장에 참여하는 은행 및 브로커-딜러 그룹으로부터 거래 데이터를 수집. 이 데이터는 익일 레포 거래에 대해 지불된 총 금액과 이자율이 포함됨

■ Solactive SOFR Daily Total Return Index(원화환산)

● 비교지수의 개요

지수소개	뉴욕연방준비은행이 산출 및 공표하는 SOFR 금리를 기초로 산출되는 지수 (https://www.solactive.com/indices/?se=1&index=DE000SL0HQW9)
유니버스	미국 국채를 담보로 한 익일물 레포 거래 데이터를 기초로 하는 SOFR금리
산출방법	<p>① 기초자료 정렬</p> <ul style="list-style-type: none"> - 뉴욕연방준비은행이 인정한 아래 3개 시장에서 미국 국채를 담보로 한 익일물 RP 금리 데이터를 선별 1. 뉴욕멜론은행(Bank of New York Mellon)에서 청산 및 결제가 이루어지는 3자간 국채 레포 거래. 이 때 GCF(General Collateral Financing) 레포 및 미연준이 거래상대방인 거래는 제외 2. 증권예탁결제원(DTCC)의 GCF 서비스 내에서 발생하고 있는 FICC(Fixed Income Clearing Corporation)가 주 거래상대방인 국채 레포 거래 3. FICC 의 동시결제(DVP) 시스템을 통해 청산되는 양자간 국채 레포 거래. 이 때 이례적인 레포 거래 배제를 위해 거래금리 하위 25%의 거래량을 제외 <p>② SOFR 금리 선정</p> <ul style="list-style-type: none"> - 상기 세 곳의 출처에서 가져온 레포 거래량을 거래금리 기준으로 역순 정렬한 후 거래가중 레포금리 중앙값 즉 해당 일자의 레포거래량 중 절반이 그 이상에 거래된 레포 금리를 선정. 이러한 거래가중 레포금리 중앙값이 해당일의 SOFR 금리 값이 됨 <p>③ Solactive SOFR Daily Total Return Index 산출</p> <ul style="list-style-type: none"> - SOFR 금리를 누적 수익률 방식으로 지수 산출 - 소수점 세 번째 자리에서 반올림하여 표시
구성방식	거래량 가중 방식으로 산정한 레포 금리 데이터 중간값
종목고체기준 (정기변경일)	매영업일(미국 동부 표준시로 매일 오전 9 시 30 분에 Solactive 가 지수값 배포)
산출기준일	2018년 4월 2일, 1,000pt

<table border="1"> <tr> <td>및 가격</td> <td></td> </tr> <tr> <td>공식산출일</td> <td>2023년 2월 12일</td> </tr> </table> <p>※ 비교지수의 산출 방법 등은 변경될 수 있으며, 시장상황 및 투자전략의 변경, 지수산출업자가 지수를 정상적으로 산출할 수 없는 사유 발생 등으로 인해 집합투자업자의 판단에 따라 비교지수가 변경될 수도 있습니다. 이 경우 이 투자신탁은 변경등록을 하고 법령에서 정한 수시공시의 방법 등으로 공시될 예정입니다.</p>		및 가격		공식산출일	2023년 2월 12일																												
및 가격																																	
공식산출일	2023년 2월 12일																																
<p>■ 비교지수: Solactive SOFR Daily Total Return Index (원화환산) * 100%</p> <p>※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.</p>																																	
분류	투자신탁, 특별자산, 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁																																
투자비용	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위 %)</th> <th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위 천원)</th> </tr> <tr> <th>판매 수수료</th> <th>총 보수</th> <th>자정참가 회사보수</th> <th>동종 유형 총보수</th> <th>총보수 비용</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자신탁</td> <td>없음</td> <td>0.090</td> <td>0.001</td> <td>-</td> <td>0.1831</td> <td>19</td> <td>38</td> <td>59</td> <td>103</td> <td>234</td> </tr> </tbody> </table> <p>* '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 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>* 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.</p>	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위 %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위 천원)					판매 수수료	총 보수	자정참가 회사보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년	투자신탁	없음	0.090	0.001	-	0.1831	19	38	59	103	234
클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위 %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위 천원)																											
	판매 수수료	총 보수	자정참가 회사보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년																							
투자신탁	없음	0.090	0.001	-	0.1831	19	38	59	103	234																							
투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">종류</th> <th rowspan="2">최초 설정일</th> <th>최근1년</th> <th>최근2년</th> <th>최근3년</th> <th>최근5년</th> <th>설정일이후</th> </tr> <tr> <td>2024/02/05~ 2025/02/04</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>2023/05/04~ 2025/02/04</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자신탁</td> <td rowspan="3">2023.05.04</td> <td>16.14</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>11.29</td> </tr> <tr> <td>비교지수(%)</td> <td>16.42</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>10.80</td> </tr> <tr> <td>수익률변동성(%)</td> <td>6.33</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>7.55</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 비교지수: Solactive SOFR Daily Total Return Index (원화환산) * 100%</p> <p>* 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 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>	종류	최초 설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일이후	2024/02/05~ 2025/02/04	-	-	-	2023/05/04~ 2025/02/04	투자신탁	2023.05.04	16.14				11.29	비교지수(%)	16.42				10.80	수익률변동성(%)	6.33				7.55	
종류	최초 설정일			최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일이후																									
		2024/02/05~ 2025/02/04	-	-	-	2023/05/04~ 2025/02/04																											
투자신탁	2023.05.04	16.14				11.29																											
비교지수(%)		16.42				10.80																											
수익률변동성(%)		6.33				7.55																											
운용전문 인력	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3">성명</th> <th rowspan="3">생년</th> <th rowspan="3">직위</th> <th colspan="2">운용현황 (단위 개, 억원)</th> <th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(특별자산-파생형) (단위 %)</th> <th rowspan="3">운용 경력년수</th> </tr> <tr> <th rowspan="2">집합투자 가구수</th> <th rowspan="2">운용 규모</th> <th colspan="2">운용역</th> <th colspan="2">운용사</th> </tr> <tr> <th>최근1년</th> <th>최근2년</th> <th>최근1년</th> <th>최근2년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>김용철</td> <td>1993</td> <td>책임(매니저)</td> <td>19</td> <td>4,779</td> <td>16.19</td> <td>-</td> <td>16.19</td> <td>-</td> <td>2년 4개월</td> </tr> </tbody> </table> <p>* 기준일: 2025년 2월 4일</p> <p>* "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.</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>	성명	생년	직위	운용현황 (단위 개, 억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(특별자산-파생형) (단위 %)				운용 경력년수	집합투자 가구수	운용 규모	운용역		운용사		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	김용철	1993	책임(매니저)	19	4,779	16.19	-	16.19	-	2년 4개월		
성명	생년				직위	운용현황 (단위 개, 억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(특별자산-파생형) (단위 %)						운용 경력년수																			
						집합투자 가구수	운용 규모	운용역		운용사																							
		최근1년	최근2년	최근1년				최근2년																									
김용철	1993	책임(매니저)	19	4,779	16.19	-	16.19	-	2년 4개월																								
투자자 유의사항	<p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p>																																

한화 PLUS 미국달러SOFR금리액티브특별자산상장지수투자신탁(금리-파생형) (합성)

· 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
원금손실위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 않으므로 투자원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 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.
시장위험 및 개별위험	이 투자신탁은 주로 SOFR금리를 기초로 하는 지수를 근거로 하는 장외파생상품 등에 투자함으로써 유가증권의 가격 변동, 이자율, 환율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 특히, 이 투자신탁은 국내통화와 투자국가 통화간의 환율변동 등 해외경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상 증권, 장외파생상품 등 자산과 이 투자신탁이 투자하는 집합투자증권 내 편입 종목 및 채권 등의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있으며 이에 따른 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.
주요투자 위험 이자율 변동에 따른 위험	시장 금리 상황이 이 투자신탁의 성과에 영향을 줄 수 있습니다. SOFR금리는 미국 레포(Repo) 시장 이자율에 의해 결정됩니다. 자금시장 불균형 등 시장 상황상 음(-)의 레포 금리가 형성되는 경우, 이 투자신탁에서 손실이 발생 가능합니다. 또한 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본 손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
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 ETF임에 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.
장외파생상품 투자위험	1. 기초자산 가격 변동위험: 장외파생상품의 수익은 기초자산의 가격에 연동되어 있으므로 기초자산의 가격이 급격하게 변동함에 따라 장외파생상품의 가치가 하락하여 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 2. 거래상대방위험 1) 이 투자신탁에서 투자하는 장외파생상품계약은 해당 장외파생상품의 거래상

		<p>대방과 투자신탁간에 이루어지므로 따라서 장외파생상품의 가치는 거래상대방 회사의 영업환경, 재무상황, 부도처리 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있으므로 거래상대방 회사의 신용사건이 발생할 경우 투자원금액의 손실이 발생할 수 있고, 이 투자신탁이 중도에 해지될 수 있습니다.</p> <p>2) 장외파생상품계약의 중도해지·미연장, 기타 이에 준하는 사유로 인하여 거래상대방과의 장외파생상품계약이 체결되지 못하는 경우 또는 다른 거래상대방으로 교체·변경되지 못하는 경우에는 이에 따른 거래정지 및 상장폐지가 발생할 수 있습니다.</p> <p>3) 이 투자신탁은 장외파생상품 투자에 따른 거래상대방 위험에 노출됩니다. 거래상대방 위험평가액은 동일 거래상대방 기준으로 장외파생상품 매매 거래의 만기일까지 거래상대방의 부도 등으로 인하여 발생할 수 있는 최대손실에 대한 추정금액으로 산출되며, 거래상대방으로부터의 담보 설정 등이 있는 경우 담보의 가치만큼 최대손실에 대한 추정금액을 상계할 수 있습니다.</p>
	<p>장외파생상품의 수익 조건 변경위험</p>	<p>장외파생상품의 수익조건 변경위험 다음의 사유가 발생한 경우 당초 예상했던 손익구조 등이 변동될 위험이 있습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 기초자산 또는 기초자산 가격의 변경, 기초자산 가격 평가의 결정시점의 변경, 기타 지급일 등이 장외파생상품 조건이 변경되는 경우 2) 기초자산의 산출방식 또는 구성종목이 본질적으로 변경되거나, 기초자산의 산출이 폐지 또는 단절되는 경우 3) 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목 중 전부 또는 일부의 거래가 중단 또는 정지되는 경우 4) 기타 국내외 금융시장의 관행에 따라 장외파생상품 수익조건이 조정 필요하다고 인정되는 경우 5) 이 투자신탁의 장외파생상품 거래 유형 중 자금공여형(Funded)구조는 원금을 거래상대방에게 지급하고 기초지수 수익률을 수취하는 방식입니다. 거래상대방으로부터 기초지수 수익률을 수취하기 위해 지급하는 비용(스왑스프레드 등)이 발생할 수 있습니다. 6) 이 투자신탁의 장외파생상품 거래 유형 중 자금비공여형(Unfunded)구조는 원금의 교환없이 기초지수 수익률과 조달비용 등을 교환하는 방식입니다. 거래상대방으로부터 기초지수 수익률을 수취하기 위해 지급하는 ① 비용(스왑스프레드 등)이 발생할 수 있습니다. ② 또한, 자금비공여형의 특성상 거래상대방에게 지급하는 조달비용(투자신탁재산의 채권, 콜 등 매입을 통해 발생하는 수익으로 일부 상쇄)이 발생할 수 있습니다. <p>그러나 앞서 열거한 사유 등으로 인해 수익조건은 변경될 수 있습니다. 또한 해당 거래소 등의 문제로 기초자산 또는 기초자산을 구성하는 종목에 대하여 정상적인 매매가격을 제공하지 못하거나 심하게 지연된 경우, 정규 매매 마감시각 이전에 거래를 마감하여 당해 기초자산의 증가가 발표되지 못한 경우 및 금융시장의 거래중지사태 등이 발생할 경우에도 수익조건이 변경될 수 있습니다. 이러한 수익조건 변경은 투자자가 예상치 못한 투자손실에 노출될 위험을 발생시킬 수 있습니다.</p>
	<p>장외파생상품 계약기간 종료, 해지, 조기상환 또는 계약조건 변경위험</p>	<p>이 투자신탁에서 주로 투자하는 장외파생상품 계약은 일정기간의 계약기간을 정하고 있으며, 계약기간 만료 시 장외파생상품계약이 종료됩니다. 이 경우 집합투자업자는 새로운 장외파생상품 계약을 체결하여 이 투자신탁의 투자목적이 실현되도록 운용할 예정이지만, 장외파생상품 거래상대방 부재 등의 이유로 새로운 장외파생상품 계약을 체결하지 못할 수도 있으며 이에 따라 추적대상 지수와 유사한 수익률 실현이라는 이 투자신탁의 투자목적이 실현되지 아닐 가능성도 있습니다.</p> <p>또한 이 투자신탁에서 주로 투자하는 장외파생상품에 있어 장외파생상품계약상 채무불이행사유로 규정된 내용을 포함하여 일정 사유가 발생한 경우 장외파생상</p>

한화 PLUS 미국달러SOFR금리액티브특별자산상장지수투자신탁(금리-파생형) (합성)

	<p>품이 조기상환 또는 해지 되거나 계약조건(기준일, 행사가격, 지급일, 상환일, 상환조건 및 상환금액, 기초자산 구성 등)이 변경될 수 있습니다. 이에 따라 이 투자신탁 또한 조기종료 및/또는 수익자의 권리가 불리하게 변경될 수 있는 위험을 가지고 있습니다. 이 경우 투자신탁의 투자 목적을 달성하지 못할 위험에 노출되어 있습니다.</p> <p>특히, 이 투자신탁과 관련하여 체결된 일부 장외파생상품계약의 경우 이 투자신탁에 대하여 Cross Default 조항이 적용되도록 규정하고 있으므로, 이 투자신탁이 다른 장외파생상품계약의 거래상대방을 포함하여 제3자에 대하여 부담하는 채무에 대하여 채무불이행사유가 발생하는 경우, Cross Default 조항이 적용되도록 선택한 해당 장외파생상품계약도 채무불이행사유 발생에 따라 조기 종료될 수 있고, 이에 따라 투자신탁의 투자목적을 달성하지 못할 위험이 있습니다.</p>
<p>장외파생상품 거래에 따른 위험</p>	<p>이 투자신탁은 장외파생상품에 주로 투자합니다. 일반적으로 장외거래는 거래소를 통한 장내거래에 비하여 규제나 감독이 엄격하지 않으며, 거래소의 정산이행 보증과 같은 별도의 시장참여자 보호 장치들이 제공되지 않습니다. 따라서 장외 파생상품 투자는 거래상대방이 파산하거나 신용위기를 경험하는 경우 투자자금 회수가 불가능할 수도 있는 등 장내파생상품 투자보다 더 높은 신용위험을 부담합니다.</p>
<p>합성ETF 투자위험</p>	<p>이 투자신탁은 거래상대방과의 장외파생상품 계약을 통한 합성상장지수투자기구로서 장외파생상품을 중요한 운용수단으로 하여 비교지수의 수익률을 추종합니다. 이에 따라 거래상대방과의 자격요건과 위험관리 및 담보관리 등을 하고 있으며, 이 투자신탁의 계속성에 중대한 영향을 미칠 수 있을 경우 상장폐지의 사유가 될 수 있습니다. 또한 장외파생계약에 따른 복제비용, 헷징비용 및 각종 거래 수수료 등의 비용이 예상치 못하게 과도하게 발생할 경우, 이 투자신탁의 성과에 영향을 줄 수 있습니다.</p>
<p>장외파생상품 평가 가치의 차이에 따른 추적오차 위험</p>	<p>이 투자신탁이 주로 투자하고 있는 장외파생상품의 평가는 복수의 평가회사로부터 평가가격을 받아 그 평균값을 사용할 것입니다. 이때 평가회사로부터 받은 평가가격이 평가방법에 따라 비교지수의 변동과 차이가 발생할 수 있습니다. 이에 따라 투자신탁의 비교지수 변동을 대비 추적오차가 발생할 수 있습니다.</p>
<p>장외파생상품계약의 거래종료사유 발생에 따른 위험</p>	<p>이 투자신탁이 체결한 장외파생상품 계약에서 정하고 있는 지급불이행, 담보의무 불이행, 계약서 상의 진술사항이 거짓으로 밝혀졌을 경우, 거래당사자에 대해 정관 혹은 법원의 해산명령 등이 있을 경우, 신용사건이 발생되거나 주된 영업의 정지 등의 행정처분을 받거나, 합병, 자산의 양수도 등 자본구조의 현저한 변경과 이에 따른 신용도의 저하, 천재지변, 전시 사변, 파업 통신장애, 기타 이에 준하는 사유 등을 포함하는 거래종료 사유가 발생하였을 경우, 해당 계약의 종료가 강제되어 이 투자신탁의 투자목적을 달성하지 못할 위험에 노출되어 있습니다.</p>
<p>거래상대방 및 신용위험</p>	<p>이 투자신탁은 장외파생상품 계약을 통해 운용하므로, 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따르는 위험에 노출됩니다. 거래상대방의 신용등급 하락, 채무불이행, 파산, 부도발생 등 기타 유사한 사유로 인해 수익을 제공받지 못하거나 환매가 지연되거나 연기될 수 있으며, 상황에 따라 환매가 불가능해질 수도 있습니다. 그에 따른 투자원리금 손실이 발생할 수도 있습니다. 따라서 투자자는 투자 결정 이전에 이 투자신탁의 투자전략과 기초자산 외에도, 거래상대방에 대한 정보 및 위와 같은 예상치 못한 사유로 인해 거래상대방이 교체될 수 있음을 정확히 인지하셔야 합니다. 또한 보유하고 있는 증권 및 단기 금융 상품 등을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권 및 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있습니다.</p>
<p>전일기준 거래상대방 위험평가액 산출위험</p>	<p>이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품의 거래상대방 위험평가액 산정시 장외파생상품의 가치는 전일 비교지수 증가를 이용해 산출됩니다. 따라서 당일 발표되는 비교지수 변동분이 반영되어 있지 않음에 유의하시기 바랍니다.</p>

한화 PLUS 미국달러SOFR금리액티브특별자산상장지수투자신탁(금리-파생형) (합성)

<p>거래상대방의 순 영업용 자본비율의 하락에 따른 위험</p>	<p>거래상대방의 영업용순자본비율이 적정수준을 하회할 정도로 거래상대방의 재무요건이 악화되어 본 투자신탁의 상장 적격성이 적합하지 않을 경우 상장이 폐지되는 위험이 있습니다.</p>
<p>거래상대방에 대한 회생절차 개시 등 도산시 담보실행관련 위험</p>	<p>이 투자신탁은 장외파생상품 거래를 위하여 International Swaps and Derivatives Association, Inc가 제정한 ISDA 2002 Master Agreement (“ISDA 계약”)을 체결하고 있는데, 이는 채무자 회생 및 파산에 관한 법률(이하 “채무자회생법”) 제120조 제3항의 기본계약에 해당합니다. 다만, 채무자회생법 제120조 제3항에도 불구하고 기본계약에 근거한 적격금융거래를 행하는 당사자 일방에 대하여 회생절차가 개시된 후에는 적격금융거래와 관련한 담보의 실행이 이루어지지 않을 가능성이 존재하는 등 거래상대방 도산의 경우에는 도산의 특유한 법리에 따라 담보실행에 여러 가지 제한, 제약이 있을 수 있습니다.</p>
<p>ETF 거래가격과 순자산가치(NAV)와의 괴리 위험</p>	<p>한국거래소에 상장되어 있는 ETF의 경우 경쟁매매를 통해 ETF의 거래가격이 결정되기 때문에 1좌당 거래가격이 1좌당 NAV에 비해 높거나 낮은 수준에서 거래될 수 있습니다. 이로 인해 투자자는 1좌당 NAV와 일치하지 않는 ETF를 매수 또는 매도할 수 있으며 이러한 거래로 인해 손실이 발생할 수 있습니다.</p>
<p>지수산출방식의 대폭 변경 또는 중단 위험</p>	<p>이 투자신탁의 비교지수를 관리하는 지수관리회사의 사정으로 그 지수의 산출방식이 대폭 변경되어 집합투자업자의 최선의 노력에도 불구하고 기존의 투자전략으로 더 이상 그 지수를 추적할 수 없는 상황이 발생하거나, 지수관리회사의 사정 또는 기타 피치 못할 사정으로 인하여 지수의 발표가 중단되는 경우에는 그로 인하여 이 투자신탁의 운용이 중단되고, 상장 폐지 및 이 투자신탁의 전부해지가 발생할 수도 있습니다. 이러한 경우가 발생할 때에는 이로 인하여 수익자는 기대하지 아니한 손실이 발생할 수도 있습니다.</p>
<p>지수공시 시간에 따른 호가스프레드 확대의 위험</p>	<p>이 투자신탁의 비교지수인 Solactive SOFR Daily Total Return Index의 공시 시간은 매일 한국시간 오후 9시 ~ 10시입니다. 따라서 장중에는 유동성공급자(LP)가 비교지수의 대상 거래인 前 영업일의 미국국채 담보부 Repo 거래 금리 변동분을 추정하여 유동성 호가를 제시하기 때문에 호가 제시가 원활하게 이루어지지 않을 수 있습니다.</p>
<p>환율변동위험</p>	<p>이 투자신탁에서 주로 투자하는 장외파생상품의 기초자산은 해외자산에 투자하기 때문에 원화와 투자대상국 통화가치의 변동에 따라 투자자산의 가치가 변동하는 위험을 수반하게 됩니다. 이것은 해당 외화투자자산의 가치의 상승에도 불구하고 원화와 투자대상 국가 통화간의 환율변화에 의하여 투자 시 수익을 획득하지 못하거나 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다.</p>
<p>ETF 장중거래시 환율 변동에 대한 위험</p>	<p>이 투자신탁의 기초자산은 해당 시장이 개장되지 않아 가치변화가 없음에도 원/달러변동에 노출되어 있는 기초자산의 성격상 원/달러 환율의 일중변동에 따라 실시간 추정NAV가 변동되고, 이 변동에 따라 시장에서 거래되는 ETF의 가격이 변동될 수 있습니다. ETF의 거래시 장중 환율변동에 유의하여야 합니다.</p>
<p>지수공시 시간에 따른 가격 괴리 위험</p>	<p>이 투자신탁의 비교지수인 Solactive SOFR Daily Total Return Index 지수값의 공시 시간은 매일 한국시간 오후 9시 ~ 10시입니다. 이로 인해 장중에는 전일의 지수값을 기초로 산출한 가치가 iNAV로 나타나게 되며, 단기 금융시장의 변동성이 큰 경우 거래호가와 iNAV의 괴리가 발생할 수 있습니다.</p>
<p>특정국가 및 섹터 집중투자위험</p>	<p>이 투자신탁은 미국 단기자금 시장에서 통용되는 금리(SOFR금리)를 활용하여 산출하는 지수를 근거로 한 장외파생상품에 투자하기 때문에 미국의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출될 수 있습니다. 매크로 상황의 급격한 변동에 따라 최초의 투자 목적과 다르게 급격한 가격 변동 위험이 발생할 수 있으며 경우에 따라서는 심각한 원본의 손실을 입을 수 있습니다. 또한 이 투자신탁은 해외채권 등에 투자할 수 있기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있고, 일부 투자국가 증권의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 증권시장의 제한된 개장시간</p>

한화 PLUS 미국달러SOFR금리액티브특별자산상장지수투자신탁(금리-파생형) (합성)

		과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.
	상장폐지위험	유가증권시장 상장규정 제116조의 상장폐지기준에 해당되는 등 이 투자신탁의 수익증권 상장폐지가 필요하다고 인정하는 경우 이 투자신탁은 상장폐지 하여야 합니다. 이 경우 이 투자신탁의 신탁계약은 해지되고 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배시까지의 기간 동안에는 유통시장을 통한 수익증권의 현금화가 어려워 질 가능성이 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다.
	비교지수 개념유의	이 투자신탁은 비교지수를 초과하는 수익률을 실현 추구함을 투자목적으로 하고 있으므로 비교지수의 수익률과 차이가 발생할 수 있으며, 비교지수는 성과평가의 용도로만 사용됩니다.
	비교지수 구성종목 이외 종목 투자위험	이 투자신탁의 비교지수를 구성하는 종목 중 이 투자신탁이 투자하지 않는 종목이 있을 수 있으며 비교지수 구성종목 이외의 자산에 이 투자신탁이 투자할 수도 있습니다. 따라서 이 투자신탁에 편입된 종목이 비교지수에 편입된 종목과 차이가 있음에 유의하시기 바랍니다.
	담보가치가 장외파생상품평가액보다 미달함에 따라 발생하는 위험	본 투자신탁은 장외파생상품으로 인한 거래상대방 위험평가액에 대하여 거래상대방으로부터 담보를 설정받아 최대손실추정금액 대비 담보의 가치를 100분의 95 이상을 유지할 것입니다. 하지만 급격한 장외파생상품의 가치변동, 담보의 가치변동으로 인해 담보의 가치가 장외파생상품 평가액보다 낮은 경우가 빈번하게 발생될 수 있으며, 이때 거래상대방의 부도 등의 사건이 발생되면 담보의 매각처분 등을 하더라도 담보가치를 하회한 만큼 투자신탁의 자산이 보호받지 못하여 손실이 발생할 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 통한 매입 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장 중 매수(매수일로부터 3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)	증권시장을 통한 매도 방법
환매 수수료	없음	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중매도(매도일로부터 3영업일에 매도대금 결제)
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 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
	수익자	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. 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 종합과세됩니다.
<p>· 상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과세 적용 시행</p> <p>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 보</p>		

한화 PLUS 미국달러SOFR금리액티브특별자산상장지수투자신탁(금리-파생형) (합성)

	유기간 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	2023년 4월 30일부터 투자신탁의 해지일 까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2025년 7월 1일	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)

[알림]

Solactive AG는 한화 PLUS 미국달러SOFR금리액티브특별자산상장지수투자신탁(금리-파생형) (합성)에 대해 어떠한 방식으로 보증, 판촉, 판매 또는 추천하지 않으며, Solactive SOFR Daily Total Return Index의 지수 및/또는 지수 상표 또는 지수 가격을 사용한 결과와 관련하여 명시적으로든 암묵적으로든 어떠한 보증 또는 보장도 하지 않습니다. Solactive SOFR Daily Total Return Index는 Solactive AG에 의해 계산되고 발행되며, Solactive AG는 지수의 정확한 계산을 위해 최선의 노력을 다합니다. 지수발행자의 의무와 상관없이, Solactive AG는 투자자 및 금융중개인 등을 포함하는 제3자에게 지수의 오류를 지적할 의무가 없습니다. Solactive AG에 의한 지수의 발행이나 금융상품에 사용되는 지수 라이선스 및 지수 상표는 해당 금융상품에 투자하라는 Solactive AG의 권고에 해당하지 않으며, 어떤 식으로든 Solactive AG의 해당 금융상품에 대한 투자를 나타내는 의견이나 보증을 의미하지 않습니다.