

<간이투자설명서>

기준일: 2025.06.20

한화 PLUS 국고채 30년액티브증권상장지수투자신탁(채권) [펀드코드: E0016]

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

한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도

등을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 한국자산평가(KAP)에서 산출·발표하는 “KAP 국고채 30년 지수(총수익)”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 투자신탁재산을 운용함을 그 목적으로 하고, 금리변동위험, 신용위험, 액티브ETF 투자위험, 상장폐지위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화 PLUS 국고채30년액티브증권상장지수투자신탁(채권)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 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드(액티브 ETF)로 채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 한국자산평가(KAP)에서 산출·발표하는 “KAP 국고채 30년 지수(총수익)”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 투자신탁재산을 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 “KAP 국고채 30년 지수(총수익)”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 운용합니다.
- 포트폴리오는 비교지수의 종목 비중을 고려하여 주로 30년 만기로 발행된 국고채 중 잔존만기가 20년을 초과하는 국고채를 신탁재산의 60% 이상 편입할 예정이며, 투자목적 달성을 위하여 비교지수 이외의 구성종목과 장내파생상품(채권선물)에도 투자할 예정입니다. 또한 초과수익추구를 위해 다음과 같은 다양한 전략을 수행할 예정입니다.

투자목적 및 전략

구분	전략	수행방안
주요전략	지표/비지표 상대가치 전략	신규 국고채가 발행되는 시기 및 대량 만기도래에 따른 BM 변경시기 전후에, 국고채 지표와 비지표간 교체 매매
	채권대여	보유대여를 통한 추가 YTM 확보 등
기타전략	현선물 Basis 전략	선물 시장가와 이론가의 차이(Basis)를 이용하여 선물이고/저평가에 따라 선물, 현물간 교체 매매
	듀레이션 전략	기본적으로 비교지수의 듀레이션을 추종하지만 대내외 통화정책, 펀더멘털, 수급 등의 시장상황에 따라 비교지수의 듀레이션 대비 편입자산의 듀레이션 조정
	Credit 투자전략	크레딧 스프레드 변동에 따라 투자비중 조정하여 YTM 제고, 크레딧 스프레드 축소시에 공사채, 은행채를 일부 편입하여 국고 대비 YTM 개선, 크레딧 스프레드 확대시에는 비교지수를 추종하여 국고채에만 주로 투자하는 보수적인 투자 예정
	제한적 레버리지 활용	시장상황에 따라 레포매도를 활용하여 추가수익 확보
	저평가 종목발굴	물가연동채권 등 저평가 종목 발굴을 통한 추가수익 확보 추구

■ KAP 국고채 30년 지수(총수익)

● 비교지수의 개요

지수소개	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 30년 만기 국고채 중 가장 최근 발행된 3종목으로 구성되어 있으며, 가장 최근에 발행된 순서대로 80%, 10%, 10%의 비중으로 구성됨. 단, 리밸런싱이 진행되는 기간에는 신규 발행물이 추가되어 4종목으로 구성됨 (<a href="https://www.koreaap.com/kor/index_pe01_01.html">https://www.koreaap.com/kor/index_pe01_01.html</a>)</li> <li>● 동 지수는 총수익지수(Total Return Index)로서 채권으로부터 얻는 전체 성과(자본손익, 이자수익, 이자 재투자수익)를 모두 포함하고 있음</li> </ul>
유니버스	30년 만기 국고채
편입대상종목 (선정기준)	가장 최근일 발행 30년 만기 국고채 3종목
구성종목수	3종목 (2022년 11월말 기준)
비중결정방식	리밸런싱 시점 기준 최근 발행 순서대로 80%, 10%, 10% 차등 비중
종목교체기준 (정기변경일)	신규발행 발생 시 리밸런싱 1. 신규 편입종목의 발행일(장내 상장 지표물의 변경등록일) - 4영업일 전부터 5영업일에 걸쳐 1/5씩 분할 교체 - 발행일이 비영업일 또는 휴일인 경우 다음 영업일에 교체 2. 특별변경: 지수위원회 특별결의
산출기준일 및 가격	2016년 3월 10일, 100pt
공식산출일	2022년 11월 9일
지수산출시간	매 영업일 증가지수 18시 30분 발표

※ 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.

■ 비교지수: KAP 국고채 30년 지수(총수익) \* 100%

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

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

투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위 %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위 천원)				
		판매 수수료	총 보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	없음	0.050	0.001	-	0.0649	6	13	20	36	82

\* '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.

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

\* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초 설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일이후
			2024/02/05~ 2025/02/04	2023/02/05~ 2025/02/04	-	-	2023/02/03~ 2025/02/04
	투자신탁	2023.02.03	12.73	7.69			7.62
	비교지수(%)		13.38	8.00			8.42
	수익률변동성(%)		10.90	13.09			13.03

\* 비교지수: KAP 국고채 30년 지수(총수익) \* 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	운영현황 (단위 개 역원)		동종집합투자기구 연평균수익률(구비채권형) (단위 %)				운용 경력년수											
				집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사													
	최근1년	최근2년	최근1년			최근2년															
	전율진	1974	책임(매-저)	16	21,148	4.87	8.14	4.88	5.04	5년											
양민규	1991	부책임(매-저)	24	15,566	4.47	-			2년6개월												
<p>* 기준일: 2025년 2월 4일</p> <p>* “책임운용전문인력”은 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미합니다.</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>																					
투자자 유의사항	<p>· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p> <p>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></p> <p>· 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.</p>																				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구 분</th> <th>투자위험의 주요 내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>원금손실위험</td> <td>이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 원본을 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.</td> </tr> <tr> <td>금리변동위험</td> <td>채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.</td> </tr> <tr> <td>신용위험</td> <td>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.</td> </tr> <tr> <td>파생상품 투자위험</td> <td>파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.</td> </tr> <tr> <td>액티브 ETF 투자위험</td> <td>이 투자신탁은 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드로 상장지수펀드의 순자산가치의 변화를 가격 및 지수의 변화를 초과하도록 운용하</td> </tr> </tbody> </table>										구 분	투자위험의 주요 내용	원금손실위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 원본을 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.	금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.	신용위험	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.	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.	액티브 ETF 투자위험
구 분	투자위험의 주요 내용																				
원금손실위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 원본을 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.																				
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.																				
신용위험	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.																				
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.																				
액티브 ETF 투자위험	이 투자신탁은 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드로 상장지수펀드의 순자산가치의 변화를 가격 및 지수의 변화를 초과하도록 운용하																				

		는 것을 목표로 합니다. 즉, 기초지수 수익률 추종을 목표로 하여 운용되는 ETF가 아니라 비교지수 대비 초과성과를 목표로 하여 운용되는 액티브 ETF임에 유의하시기 바랍니다.
	<b>추적오차 및 상관계수 위험</b>	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 미만이 되어 3개월간 계속되는 경우 상장폐지 대상이 되므로 이에 해당하지 않도록 ETF와 비교지수의 상관계수를 관리할 예정입니다.
	<b>장중 보유종목 변경 시 iNAV 및 LP호가에의 미반영 위험</b>	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.
	<b>상장폐지위험</b>	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 어려워질 가능성이 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다.
	<b>비교지수 개념유의</b>	이 투자신탁은 비교지수를 초과하는 수익률을 실현 추구함을 투자목적으로 하고 있으므로 비교지수의 수익률과 차이가 발생할 수 있으며, 비교지수는 성과평가의 용도로만 사용됩니다.
	<b>집합투자기구 해지의 위험</b>	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.		
<b>증권시장을 통한 매입 방법</b>	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중 매수(매수일로부터 3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)	<b>증권시장을 통한 매도 방법</b> 한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중매도(매도일로부터 3영업일에 매도대금 결제)
<b>환매 수수료</b>	없음	
<b>기준가</b>	<b>산정방법</b>	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산
	<b>공시장소</b>	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.
<b>과세</b>	<b>구분</b>	<b>과세의 주요 내용</b>
	<b>수익자</b>	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>		

	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: <a href="http://www.hanwhafund.com">www.hanwhafund.com</a> )		
모집기간	2023년 1월 29일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2025년 7월 1일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.hanwhafund.com">www.hanwhafund.com</a> ), 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	해당사항 없음		

**[집합투자기구 공시 정보 안내]**

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)), 집합투자업자([www.hanwhafund.com](http://www.hanwhafund.com)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.hanwhafund.com](http://www.hanwhafund.com))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.hanwhafund.com](http://www.hanwhafund.com))