

〈간이투자설명서〉

기준일: 2025.06.20

한화 PLUS 머니마켓액티브증권상장지수투자신탁(채권) [펀드코드: E9002]

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 **5등급**으로 분류하였습니다.

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

이 요약정보는 한화 PLUS 머니마켓액티브증권상장지수투자신탁(채권)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심 정보를 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 **국내 채권**을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, 한국자산평가(KAP)에서 산출·발표하는 “KAP 시가평가 MMF 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 시가평가 MMF 지수(총수익)”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과성과를 목표로 운용합니다.
- 포트폴리오는 비교지수의 종목 비중을 고려하여 펀드 듀레이션 0.3 이내를 목표로 하며 투자목적 달성을 위하여 비교지수 이외의 구성종목과 장내파생상품 등에도 투자할 예정입니다. 또한, 초과수익추구를 위해 다음과 같은 다양한 전략을 수행할 예정입니다.

구분	전략	수행방안
주요전략	듀레이션 전략	기본적으로 비교지수의 듀레이션을 추종하지만 대내외 통화정책, 펀더멘탈, 수급 등의 시장상황에 따라 비교지수의 듀레이션 대비 편입자산의 듀레이션 조정
	종목선택 전략	신용등급 대비 우량한 단기 회사채 및 기업어음 등의 투자
기타전략	수익률 곡선 전략	수익률 곡선 분석을 통하여 만기별 보유 수익률 차이를 분석하여 수익률이 상대적으로 높은 만기 구간에 투자
	크레딧 확대 전략	기본적으로 비교지수의 종목 신용등급(채권 AA0 이상, CP A1 이상)을 추종하지만 시장상황에 따라 비교지수 대비 투자대상 종목의 신용등급을 확대하여 YTM 제고.
	제한적 레버리지 활용	자본시장법상 허용된 바에 따라 투자자 보호 또는 집합투자재산의 안정적 운용을 해할 우려가 없는 경우에 시장상황에 따라 레포매도를 통한 제한적인 레버리지를 활용하여 추가 수익 확보
	채권대여	보유채권 대여를 통한 추가 YTM 확보 등

▣ KAP 시가평가 MMF 지수(총수익)

- 단기자금시장의 성과를 나타내는 지수로서 KOFR, Call, 기업어음/전자단기사채 잔존만기 1~3개월의 단기 채권으로 구성

편입대상종목

- KOFR: 국채/통안채를 담보로 하는 익일물 RP 금리를 사용하여 한국예탁결제

(선정 기준)	원에서 산출 및 발표하는 무위험지표금리(RFR, Risk-Free Reference Rate) - Call: 한국은행이 고시하는 콜 금리(익일물) - 기업어음/전자단기사채: 발행금액 500억 이상, 신용등급 A1 기업어음/전자단기사채 중 듀레이션이 0.15 에 가까운 순으로 5 종목까지 편입함. 단, 만기일이 같을 경우 잔액이 큰 종목을 편입함 (ABCP, ABSTB 제외) - 채권: 잔존만기 1-3 개월의 국고채, 통안채, 지역채, 신용등급 AA 이상의 발행사가 발행한 채권
자산별 비중	KOFR 15%, Call 15%, 채권 40%, 기업어음/전자단기사채 30%
가중치 부여방식	- 채권: 지수 내 40% 범위 안에서 시가총액 비중 - 기업어음/전자단기사채: 지수 내 30% 범위 안에서 액면금액 동일비중 - KOFR 및 Call: 각 자산별 15% 고정 비중 적용 [지수: (KOFR * 0.15) + (Call * 0.15) + (시가총액 비중으로 구한 채권 부문 * 0.4) + (액면금액 동일비중으로 구한 기업어음/전자단기사채 부문 * 0.3)]
기타사항	- 신규발행 종목: 익일 지수 산정 대상포함 - 신용등급 변동: 변경일 당일은 변경전 신용등급 섹터에 반영 / 신용등급 AA- 미만으로 하락 시 익월 첫영업일 편출 - 종목편출: 만기 3 개월 이하가 되는 날이 휴일일 경우 익영업일 편출 - 발행기업 부도 부도처리일 당일 평가중단 및 지수 편출
종목교체기준 (정기변경일)	채권: 일간 리밸런싱 기업어음/전자단기사채: 매월 첫 영업일 교체
산출기준일 및 가격	2018년 1 월 2 일, 100pt

※ 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 시가평가 MMF 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 총보수·비용 예시 (단위: 천원)					
		판매 수수료	총 보수	지정참가 회사보수	동종 유형 총보수	총 보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	투자신탁	없음	0.05	0.001	-	0.05	5	11	16	28	64
	* ‘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)을 참고하시기 바랍니다. * 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.										
투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
	투자신탁	미설정									
	비교지수(%)										
	수익률변동성(%)										
* 비교지수: KAP 시가평가 MMF 지수(총수익) * 100% * 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지 급후 해당기간동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다. * 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수											

		노출됩니다.	
	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.	
	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.	
	상장폐지위험	유가증권시장 상장규정 제116조의 상장폐지기준에 해당하는 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.	
	집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 되는 날에 원본액이 50억 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 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	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중매도(매도일로부터 3영업일에 매도대금 결제)
환매 수수료	없음		
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	
	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 종합과세됩니다.	
· 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	2024년 3월 8일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력발생일	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.		
집합투자기구의 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)