<간이투자설명서>

기준일: 2025.07.02

한화 PLUS 미국나스닥 100 미국채혼합 50 증권상장지수투자신탁(채권혼합) [펀드코드: EM555]

투자 위험 등급					
4 등급 [보통 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 4 등급으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, Nasdaq Inc가 산출 및 발표하는 “Nasdaq-100 US T-Bills 1-3 Month 50/50 Index (원화환산)”의 1 배수와 유사하도록 운용하는 것을 목적으로 하고, 시장위험 및 개별위험, 금리변동위험, 환율변동위험, 상장폐지위험 등 이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화 PLUS 미국나스닥 100 미국채혼합 50 증권상장지수투자신탁(채권혼합)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 해외 채권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하되 해외 주식에도 일정 수준 이하로 투자하며, 1 좌당 순자산가치의 일간변동률을 Nasdaq -100 US T-Bills 1-3 Month 50/50 Index(원화환산)”의 1 배수와 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다. 이 투자신탁은 외화표시 자산에의 투자에 따른 환율변동위험을 제거하기 위한 환헤지 전략을 기본적으로 실시하지 않으므로, 해당 외화표시 자산 투자에 따른 환율변동위험에 노출됩니다.

※ 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 “Nasdaq-100 US T-Bills 1-3 Month 50/50 Index(원화환산)”를 기초지수로 하여 구성종목과 구성비율을 완전 복제하는 방식으로 포트폴리오를 구성할 계획입니다. 다만, 구성종목 중 유동성, 추적오차 등을 감안하여 부분 복제하여 투자할 수 있습니다.
- 또한, 외화표시 자산에의 투자에 따른 환율변동위험을 제거하기 위한 환헤지 전략을 기본적으로 실시하지 않으므로, 해당 외화표시 자산 투자에 따른 환율변동위험에 노출됩니다.

■ Nasdaq -100 US T-Bills 1-3 Month 50/50 Index(원화환산)

지수소개	- 동 지수는 주식 지수(‘Nasdaq-100 Index’)와 채권 지수(‘Nasdaq US T-Bill Index’)를 혼합하여 산출하는 지수이며, 일간 단위로 지수 구성 비중이 50 대 50으로 유지되도록 함. - 동 지수는 2개의 하위지수로 이루어져있으며 주식부분은 미국 시장대표지수인 “Nasdaq-100 Index”, 채권부분은 잔존만기 1-3개월에 해당하는 미국채로 구성된 “Nasdaq US T-Bill Index”로 이루어진 혼합지수
유니버스 (선정 기준)	* 주식 - 하위지수 1 (Nasdaq-100 Index) - 유니버스: 미국 나스닥 시장에 상장된 종목 중 요건을 충족한 상위 100개의 비금융주로 구성된 지수 * 채권 - 하위지수 2 (Nasdaq US T-Bill Index) - 유니버스: 미국 정부가 미국 시장에 발행한 달러 표시 국채로 구성된 지수
편입대상종목 (선정 기준)	* 하위지수 1 (Nasdaq-100 Index) - 시장 적격성: Nasdaq Global Select Market 또는 Nasdaq Global Market 에 상장된 종목 - 업종 적격성: ICB ^{주1)} 산업분류 기준 금융 분류 종목 제외

투자목적 및 전략

한화 PLUS 미국나스닥100미국채혼합50증권상장지수투자신탁(채권혼합)

	<ul style="list-style-type: none"> - 유동성 적격성: 3개월 일평균 거래량 최소 500만 달러 이상 - 보통주, 미국주식예탁증서(ADR), 클래스(Class) 분할 종목등 포함 - 유동주식비율: 최소 10% 이상 <p>주1) ICB: Industry Classification Benchmark의 출임말로 2005년 개발된 FTSE Russell사의 업종 분류 방식으로, 전 세계 100,000여 종목을 11개의 산업 / 20개의 상위 업종 / 45개의 업종 / 171개의 하위 업종으로 분류함</p> <p>* 하위지수 2 (Nasdaq US T-Bill Index)</p> <ul style="list-style-type: none"> - US T-bill 중 만기가 30일 초과 91일 이하 종목 편입
구성종목수	총 110종목 (주식: 101종목, 채권: 9종목) (기준일: 2025.05.30)
비중결정 방식	주식 (하위지수 1): 채권 (하위지수 2) = 5 : 5 하위지수 1 (Nasdaq-100 Index): 수정시가총액 가중 방식 하위지수 2 (Nasdaq US T-Bill Index): 동일비중 방식
종목교체기준 (정기변경일)	일별 리밸런싱을 통한 5:5 비중 유지 * 하위지수 1 : Nasdaq-100 Index - 연 1회(매 12월 세 번째 금요일) * 하위지수 2 : Nasdaq US T-Bill Index - 매주 월요일(단, 공휴일인 경우, 미국 기준 다음 거래일)
산출기준일 및 가격	2016년 3월 31일 / 1,000pt
지수 공식산출일	2025년 5월 23일

※ 기초지수(추적대상지수)의 산출 방법 등은 변경될 수 있으며, 시장상황 및 투자전략의 변경, 지수산출업자가 지수를 정상적으로 산출할 수 없는 사유 발생 등으로 인해 집합투자업자의 판단에 따라 기초지수(추적대상지수)가 변경될 수도 있습니다. 이 경우 이 투자신탁은 변경등록을 하고 법령에서 정한 수시공시의 방법 등으로 공시될 예정입니다.

■ 기초지수(추적대상지수) : Nasdaq-100 US T-Bills 1-3 Month 50/50 Index(원화환산) * 100%

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁										
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)				1,000 만원 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	-	0.15	0.001	-	0.15	15	32	48	85	193
	<p>* '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 합성 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 채투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>* 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>										
투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
	투자신탁	미설정									
	기초지수(%)										
	수익률변동성(%)										
<p>* 기초지수: Nasdaq-100 US T-Bills 1-3 Month 50/50 Index(원화환산) * 100% (기초지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>* 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균 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>											
운용전문	성명	생년	직위	운용현황	동종집합투자기구			운용			

한화 PLUS 미국나스닥100미국채혼합50증권상장지수투자신탁(채권혼합)

인력			(단위: 개, 억원)		연평균 수익률(해와-채권혼합) (단위: %)				경력년수
			집합투자 가구수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
우종필	1994	책임(매니저)	13	1,467	-	-	3.97	6.81	4개월
전상훈	1986	부책임(매니저)	25	29,961	-	-			2년 2개월

* 기준일: 2025년 7월 2일

* “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 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 증권 가치의 보증을 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 50억 원 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
		원금손실위험
	시장위험 및 개별위험	투자신탁재산을 주식 및 채권 등에 투자함으로써 증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
	금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.
	개별위험	주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 투자대상종목의 가치는 해당종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할 지라도 해당 종목의 가격 변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다.
	신용위험	이 투자신탁은 채권, 파생결합증권 등 증권의 거래에 있어서 발행회사나 거래상대방의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 따라 발행회사나 거래상대방의

한화 PLUS 미국나스닥100미국채혼합50증권상장지수투자신탁(채권혼합)

		<p>신용등급이 하락하거나 채무불이행 위험이 커짐으로 인해 급격한 가치변동을 초래할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.</p>
	환율변동위험 (환헤지 미시행)	<p>이 투자신탁은 환율변동위험 제거를 위한 환헤지 전략을 실행하지 않습니다. 따라서 투자자는 외국통화에의 투자에 따른 환율변동위험에 100% 노출됩니다. 이는 해당 외화자산인 투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화(KRW)와 해당국가 통화간 상대적 가치의 변화로 인해 투자시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 외국통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화가지로 환산했을 때 낮아집니다. 이러한 환율변동위험을 회피하고자 하는 투자자께서는 투자금액을 고려하시어 이 집합투자기구와는 별도로 환헤지 방안을 강구하셔야 합니다.</p>
	파생상품 투자위험	<p>파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.</p>
	국가위험	<p>이 투자신탁은 해외 주식 및 채권관련 증권관련 집합투자기구의 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 투자 대상국의 시장, 정치 및 경제 상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있습니다. 또한 해외의 경제전망, 환율 변동 등 해외경제지표의 변화, 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 신뢰도 위험 등이 있습니다.</p>
	추적오차 발생위험	<p>이 투자신탁은 추적대상지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 일시적인 가격 변동, 투자신탁보수, 위탁매매수수료, 지수사용료, 상장수수료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상 지수와 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일할 것을 전제로 하는 투자는, 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.</p>
	상장폐지 위험	<p>유가증권시장 상장규정 제 116 조의 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.</p>
	상장거래에 따른 가격괴리 위험	<p>이 투자신탁은 한국거래소에 상장되어 거래되는 상장지수투자신탁으로서 상장된 이후 유동성공급자가 시장거래 조성을 위한 노력 등의 업무를 수행하나 호가 공백이나 거래부진, 헷지수단이 한국과의 시차가 존재하는 시장에서 거래, 휴일이나 해외거래소의 시스템 문제 등의 사유로 투자신탁의 순자산가치인 기준가격과 시장수급의 변화로 인해 형성되는 시장거래가격이 서로 다르게 형성될 수 있으며, 또한 그로 인해 시장가격의 변동성이 증가될 위험이 있습니다.</p>
	집합투자기구 해지의 위험	<p>투자신탁을 설정한 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억 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.</p>
<p>※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		
매입방법	<p>개인투자자 : 장내 매수 법인투자자 : 장내 매수, 설정 청구</p>	<p>환매방법 개인투자자 : 장내 매도 법인투자자 : 장내 매도, 환매 청구</p>
환매수수료	없음	
기준가	산정방법	<p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>
	공시장소	<p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융</p>

	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 종합과세 됩니다.	
	<p>· 상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과세 적용 시행</p> <p>소득세법 시행규칙 제 13 조의 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.</p> <p>※ 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상 지위 등에 따라 달라 질 수 있으므로 유의하여 주시기 바랍니다. 그리고 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.com)		
모집기간	2025년 8월 8일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2025년 8월 8일	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 제 4부 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)