

<간이투자설명서>

기준일: 2025.11.23

한화 PLUS KOFR 금리특별자산상장지수투자신탁(금리) [펀드코드: E0726]

투자 위험 등급

6등급 [매우 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 6등급으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 1좌당 순자산가치의 일간 변동률을 국채·통안채를 담보로 하는 익일물 RP거래 금리를 대상으로 산출되는 “Korea Overnight Financing Repo Rate Index(이하 “KOFR(한국무위험지표금리) 지수”)”의 1배수와 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 하고, **이자율 변동에 따른 위험, 유동성 위험, 지수공시 시간에 따른 가격괴리 위험, 추적오차 발생위험 등 이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 한화 PLUS KOFR금리특별자산상장지수투자신탁(금리)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 국내 장외 기관간 환매조건부매매 시장에서 거래되는 레포(Repo)를 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, **1좌당 순자산가치의 일간변동률을 국채·통안채를 담보로 하는 익일물 RP거래 금리를 대상으로 산출되는 “Korea Overnight Financing Repo Rate Index(이하 “KOFR(한국무위험지표금리) 지수”)”의 1배수와 유사하도록 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 한국예탁결제원에서 산출·발표하는 KOFR(한국무위험지표금리) 지수를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용할 계획입니다.
- 이 투자신탁은 국고 및 통안채 담보의 익일물 레포 매수를 주된 운용전략으로 하고 매 영업일마다 포트폴리오 롤오버를 수행할 예정이며, 레포 매수 뒤 남은 소액 자금은 은행계정대(은대, 신탁계정의 일시 여유자금)를 이자를 받고 은행에 빌려주는 계정에서 나오는 이자수익) 등의 단기 금융상품으로 운용할 예정입니다.

■ KOFR 지수

● 추적대상지수(기초지수)의 개요

지수소개	국채·통안채를 담보로 하는 익일물 RP거래 금리를 대상으로 산출되는 지수 (https://www.kofr.kr/main.jsp)
유니버스	장외 기관간 환매조건부매매(RP) 시장에서 국채·통안채를 담보로 하는 익일물 RP거래 금리 * 장내 RP, 대고객RP(자본시장법 181조), 한국은행RP(공개시장운영) 및 직거래는 제외
산출방법	① 기초자료 정렬 ✓ 선별된 적격담보(국채·통안채)를 담보로 한 익일물 RP 거래를 선별 ② 극단금리 제거 ✓ 금리순으로 상위 5%, 하위 5%의 거래 제거 (전체 거래량의 10% 제거) ③ KOFR 계산 ✓ 극단치 제거된 ②의 결과 자료를 대상으로 거래대금 가중평균 금리 계산 ④ KOFR 지수산출

투자목적
및 전략

	<div>✓ 소수점 넷째자리에서 반올림하여 표시</div>									
구성방식	극단치 제거 거래량(거래금액) 기준 가중평균 방식									
정기변경일	매영업일 (매일 오전 11시 KOFR 홈페이지 공시(www.kofr.kr))									
산출기준일	2018년 1월 2일 (1,000pt)									
지수산출기관	한국예탁결제원									
<div>※ 추적대상지수(기초지수)의 산출 방법 등은 변경될 수 있으며, 시장상황 및 투자전략의 변경, 지수산출업자가 지수를 정상적으로 산출할 수 없는 사유 발생 등으로 인해 집합투자업자의 판단에 따라 추적대상지수(기초지수)가 변경될 수도 있습니다. 이 경우 이 투자신탁은 변경등록을 하고 법령에서 정한 수시공시의 방법 등으로 공시될 예정입니다.</div>										
<div>■ 추적대상지수(기초지수): KOFR 지수 * 100%</div> <div>※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.</div>										
분류	투자신탁, 특별자산, 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
	투자신탁	없음	0.050	0.001	-	0.0541	6	11	17	31
<div>* ‘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.</div> <div>* 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.</div> <div>* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</div>										
투자실적 추이 (연평균 수익률, 세전기준)	종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
			2024/02/05~ 2025/02/04	-	-	-	2023/03/10~ 2025/02/04			
	투자신탁	2023.03.10	3.38	-	-	-	3.45			
	추적대상지수(%)		3.47	-	-	-	3.53			
수익률변동성(%)	0.03		-	-	-	0.05				
<div>* 추적대상지수: KOFR 지수 * 100% (추적대상지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</div> <div>* 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</div> <div>* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</div>										
운용전문 인력	성명	생년	직위	운용현황 (단위: 개, 억원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내-특별자산) (단위: %)				운용 경력년수
				집합투자 기구수	운용 규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	전율진	1974년	책임(매니저)	16	21,148	3.39	-	3.39	-	5년
양민규	1991년	부책임(매니저)	24	15,566	3.39	-			2년 6개월	
<div>* 기준일: 2025년 2월 4일</div> <div>* “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.</div> <div>* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</div> <div>* 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</div> <div>* “운용경력년수”는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.</div>										

투자자
유의사항

- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호받지 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
이자율 변동에 따른 위험	KOFR금리는 레포 시장 이자율에 의해 결정됩니다. 자금시장 불균형 등 시장 상황상 음(-)의 레포 금리가 형성되는 경우, 손실발생 가능 구조입니다. 시장 금리 상황이 이 투자신탁의 성과에 영향을 줄 수 있습니다.
유동성 위험	환매금지형 집합투자기구가 아님에도 불구하고, 투자대상 자산이 매각이 어려운 자산일 경우 환매에 대응하기 위한 자산의 중도매각이 어려워 환매에 제때 응하지 못할 수도 있습니다. 또한 매각이 된다고 하더라도 중도매각에 따른 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다. 또한 본 투자신탁은 KOFR 관련 장내파생상품에 투자할 수 있으며, 장내 선물 시장의 유동성은 기초 주식만큼 풍부하지 않을 수 있으며, 간혹 거래량이 충분하지 못할 경우 거래에 제약이 발생하거나 원하는 가격에 거래가 이뤄지지 않을 가능성이 있습니다.
지수공시 시간에 따른 가격괴리 위험	이 투자신탁의 기초지수인 KOFR 지수의 한국예탁결제원 공시 시간은 매일 오전 11시00분입니다. 이로 인해 지수 공시 전인 오전 9시00분-오전 11시00분 동안은 전일의 지수값이 iNAV로 나타나게 됩니다. 해당 시간 동안 LP가 제시하는 거래호가와 iNAV의 괴리가 발생할 수 있습니다.
지수공시 시간에 따른 호가스프레드 확대의 위험	이 투자신탁의 기초지수인 KOFR 지수의 한국예탁결제원 공시 시간은 매일 오전 11시00분입니다 (거래시간 오전 9시00분-오전 11시00분에는 전일자의 지수값이 공시, 1일 1회 공시). 이로 인해 지수 공시 전인 오전 9시00분-오전 11시00분 동안은, 유동성공급자(LP)가 기초지수의 대상 거래인 전 영업일의 국고 및 통안채 담보부 Repo거래 금리 변동분을 추정하여 유동성 호가를 제시하기 때문에 호가 제시가 원활하게 이루어지지 않을 수 있습니다.
추적오차 발생위험	이 투자신탁은 추적대상지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 일시적인 가격 변동, 투자신탁보수, 위탁매매수수료, 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.
개인투자자의 투자자금 회수 곤란 위험	개인투자자는 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하는 방법뿐만 아니라 현금화가 가능합니다. 즉, 개인투자자는 보유 수익증권을 판매회사 또는 지정참가회사에 환매신청 할 수 없습니다. 따라서, 한국거래소에서 이 투자신탁 수익증권의 거래가 부족하여 개인투자자가 원하는 가격에 원하는 수량을 매도하지 못할 경우에는 그 개인투자자가 보유한 이 투자신탁 수익증권의 현금화가 어려워질 수도 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다.

		※ 법인투자자의 경우 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하거나 이 투자신탁 수익증권의 설정단위 또는 그 정배수로 판매회사 또는 지정참가회사에 환매 신청할 경우에는 판매회사 또는 지정참가회사에서 환매가 가능합니다.	
	상장폐지위험	유가증권시장 상장규정 제116조의 상장폐지기준에 해당되는 등 이 투자신탁의 수익증권 상장폐지가 필요하다고 인정하는 경우 이 투자신탁은 상장폐지하여야 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.	
	상장거래에 따른 가격괴리위험	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.	
	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 제3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)		증권시장을 통한 매도 방법 한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장중매도(매도일로부터 제3영업일에 매도대금 결제)
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 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 종합과세 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 참조하시기 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 달라 질 수 있으므로 유의하여 주시기 바랍니다. 그리고 자세한 내용은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		

집합투자 업자	한화자산운용(주) (대표번호: 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지: www.hanwhafund.co.kr)		
모집기간	2023년 3월 5일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2025년 12월 5일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr), 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.co.kr) 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.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자
홈페이지(www.hanwhafund.co.kr)