

<간이투자설명서>

기준일: 2025.12.31

한화 PLUS 스마트베타Quality채권혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합-파생형)

[펀드코드: BA647]

투자 위험 등급
4등급 [보통 위험]

한화자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성[일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]**을 감안하여 **4등급**으로 분류하였습니다.

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하고 국내 주식에도 일부 투자하며, 1좌당 순자산가치의 변동률을 WISE-KAP스마트베타Quality채권혼합지수의 변동률과 유사하도록 운용하는 것을 목적으로 하여, 금리변동위험, 주식가격변동위험, 추적오차 발생위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화 PLUS 스마트베타Quality채권혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합-파생형)의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

[투자목적]

이 투자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하고, 국내 주식에도 일부 투자하며, 수익증권 1좌당 순자산가치의 변동률을 주식회사 와이즈에프앤(WISEfn)이 산출하여 공표하는 추적대상지수인 WISE-KAP스마트베타Quality채권혼합지수의 변동률과 유사하도록 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 주식회사 와이즈에프앤(WISEfn)이 산출하여 공표하는 추적대상지수인 WISE-KAP스마트베타Quality채권혼합 지수의 성과를 가장 효율적으로 추종할 수 있도록 추적대상지수를 구성하고 있는 종목 대부분을 편입하고 채권부문과 주식비중이 매일 7:3으로 유지되도록 구성하는 것을 원칙으로 합니다. 다만, 추적대상지수의 구성종목에 변경이 있을 경우에는 추적대상지수에 포함되지 않은 종목에 투자될 수도 있습니다. 또한 추적오차의 최소화 등을 위해 필요하다고 판단되는 경우 장내파생상품, 신규 편입 예정종목 등 다른 종목에도 일부 투자할 수 있습니다.

투자목적 및 전략

[WISE-KAP스마트베타Quality채권혼합지수]

이 투자신탁의 기초지수인 WISE-KAP스마트베타Quality채권혼합 지수는 한국자산평가에서 실시간으로 산출하고 있는 KAP Bullet 지수와 WISEfn에서 산출하고 있는 WISE 스마트베타 Quality 지수의 변화를 7:3의 비율로 반영하여 산출하는 지수입니다.

➢ 채권부분

산출기관	한국자산평가
대상종목 및 가중치	KTB 3년 국채선물(근월물) 바스켓 3 종목 - 3년물 2 종목, 5년물 1 종목 - 각 종목별 액면금액 동일 비중(종목별 1/3)
정기변경	- 3개월 단위 정기변경 실시(해당 월의 셋째 주 화요일) - KTB 3년 국채선물(근월물) 바스켓 3 종목으로 편출입
기준일 및 기준지수	2011년 12월 31일, 100pt

➢ 주식부분

산출기관	와이즈에프앤(WISEfn)
------	----------------

대상종목	<ul style="list-style-type: none"> - 국내 유가증권시장에 상장된 보통주 종목 - 종목 선정 기준일 기준 20 일 평균 시가총액 상위 500 위 이내 - 20 일 평균 거래대금이 10 억원 이상인 종목 - 단, 지수구성위원회에서 유니버스 구성종목을 추가 또는 제외할 수 있음 																				
편입대상종목 (선정 기준)	<ul style="list-style-type: none"> - 개별 종목에 대해 아래 7 개의 데이터를 이용하여 최종 Score 산출 - 점수가 높은 순서대로 50 종목을 편입 - 최종 점수가 동일한 경우 종목선정 기준일기준 20 일평균 거래대금이 높은 순서대로 편입 <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>번호</th> <th>데이터</th> <th>번호</th> <th>데이터</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>당기순이익</td> <td>5</td> <td>매출회전율</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>잉여현금흐름 (Free Cash Flow)</td> <td>6</td> <td>이익의 변동성</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>영업현금흐름 (Operating Cash Flow)</td> <td>7</td> <td>발행주식수의 증감</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>순이익률</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	번호	데이터	번호	데이터	1	당기순이익	5	매출회전율	2	잉여현금흐름 (Free Cash Flow)	6	이익의 변동성	3	영업현금흐름 (Operating Cash Flow)	7	발행주식수의 증감	4	순이익률		
번호	데이터	번호	데이터																		
1	당기순이익	5	매출회전율																		
2	잉여현금흐름 (Free Cash Flow)	6	이익의 변동성																		
3	영업현금흐름 (Operating Cash Flow)	7	발행주식수의 증감																		
4	순이익률																				
산출방식	<ul style="list-style-type: none"> - Global Minimum Variance(발생 가능한 변동성을 최소화하는 방식), Most-Diversified Portfolio(특정 종목에 집중되는 변동성을 완화시켜 포트폴리오 전체 변동성을 최소화하는 방식), Risk Parity(모든 종목의 변동성 기여도를 동일하게 유지하여 포트폴리오 분산 효과를 높이는 방식), Equal Weight(모든 구성종목을 동일한 비중으로 가중하여 기대 수익률을 높이는 방식)의 네 가지 최적화 기법을 사용 - 각각의 기법으로 산출한 4개의 비중을 평균하여 최종비중 산출 - 제약조건은 아래와 같음 <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>번호</th> <th>제약조건</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>종목별 비중의 합은 100%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>개별 종목의 비중은 최대 5%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>WISEfn 에서 발표하는 WI26 (WISEfn Industry 26) 업종을 기준으로, 개별 업종에 분배되는 비중은 최소 0%, 최대 10%로 한다.</td> </tr> </tbody> </table>	번호	제약조건	1	종목별 비중의 합은 100%	2	개별 종목의 비중은 최대 5%	3	WISEfn 에서 발표하는 WI26 (WISEfn Industry 26) 업종을 기준으로, 개별 업종에 분배되는 비중은 최소 0%, 최대 10%로 한다.												
번호	제약조건																				
1	종목별 비중의 합은 100%																				
2	개별 종목의 비중은 최대 5%																				
3	WISEfn 에서 발표하는 WI26 (WISEfn Industry 26) 업종을 기준으로, 개별 업종에 분배되는 비중은 최소 0%, 최대 10%로 한다.																				
정기변경	매 6 월, 12 월 선물옵션만기일 기준 4 영업일 후에 정기변경 실시																				
기준일 및 기준지수	2001 년 6 월 15 일, 1000pt																				

※ 해당지수에 대한 정보는 www.plusetf.co.kr 혹은 www.wiseindex.com의 Index에서 WISEfn STRATEGY INDEX항목 중 Optimization내에 해당 지수를 선택하면 조회할 수 있습니다.

■비교지수: WISE-KAP스마트베타Quality채권혼합 지수 100%

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

분류	투자신탁, 증권(혼합채권파생형), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁
----	--

투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(단위 %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용예시 (단위 천원)					
		판매 수수료	총 보수	자정참가 회사보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
		없음	0.20	0.02	-	0.3303	33	68	104	183	415

* '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 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 총보수비용을 의미합니다.

한화 PLUS 스마트베타Quality채권혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합-파생형)

종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후				
		2025/01/01~ 2025/12/31	2024/01/01~ 2025/12/31	2023/01/01~ 2025/12/31	2021/01/01~ 2025/12/31	2016/02/23~ 2025/12/31				
투자신탁	2016-02-23	14.68	7.10	6.68	3.27	2.67				
비교지수(%)		13.04	6.47	6.23	2.80	2.26				
수익률변동성(%)		5.19	5.06	4.85	5.06	5.15				
<p>* 기초지수: WISE-KAP스마트베타Quality채권혼합 지수 100% (비교지수 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 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>										
운용전문 인력	성명	생년	직위	운영현황 (단위 개 역원)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국가-혼합채권파생형) (단위 %)				운용 경력년수
				집합투자 기구수	운용 규모	운영역		운용사		
	최근1년	최근2년	최근1년			최근2년				
	전성훈	1986	책임(매-저)	27	46,606	20.73	15.31	20.73	15.31	2년 8개월
김용철	1993	부책임(매-저)	24	21,661	-	-	-	-	3년 3개월	
<p>* 기준일: 2025년 12월 31일</p> <p>* “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.</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>· 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> <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>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</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>									
	구 분	투자위험의 주요 내용								
		원본손실위험	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.							
	주요투자 위험	주식가격	이 투자신탁은 신탁재산의 30%를 국내 주식에 투자하므로 주식시장의 가격변동에 따							

한화 PLUS 스마트베타Quality채권혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합-파생형)

변동위험	<p>른 신탁재산의 가치변동이 있을 수 있습니다. 따라서 투자한 주식의 가격이 하락하는 경우 신탁재산의 가치도 하락하게 됩니다.</p>
금리변동위험	<p>채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.</p>
신용위험	<p>투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 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.</p>
파생상품 투자위험	<p>파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.</p>
이익금 초과 분배에 따른 위험	<p>이 투자신탁은 투자신탁재산 내 현금으로 보유하고 있는 금액을 한도로 하여 투자신탁 분배금을 지급할 수 있습니다. 다만, 시장상황에 따라 분배재원이 감소하거나 운용전략 수행이 어려운 경우, 이익금이 분배금 수준에 미치지 못할 수 있습니다. 이 경우 분배금 지급을 위해 투자원본의 일부 또는 전부가 사용될 수 있으며, 이러한 상황이 반복되면 투자원본의 손실이 발생할 수 있습니다. 이익금 초과분배 여부는 펀드 전체 기준으로 판단되며, 투자자의 투자시점이나 매입가격에 따라 실제 원금과 수익이 상이할 수 있습니다. 따라서, 투자자의 실제 원금과 수익금은 반드시 일치하지 않습니다. 또한, 투자자별로 매입시점의 기준가격이 분배 전 기준가격보다 높은 경우 이익금 초과 분배로 볼 수 있으며 이익금 초과 분배가 지속될 경우 실제 원금이 감소할 수 있습니다.</p>
집합투자기구 해지의 위험	<p>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.</p>
추적오차 발생위험	<p>이 투자신탁은 추적대상 지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 일시적인 가격 변동, 투자신탁보수, 매매수수료, 상장수수료, 연부과금 및 지수사용료 등 관련 비용의 지출 등 현실적 제한으로 인하여 추적대상 지수와 동일한 수익률이 실현되지 아닐 가능성도 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일할 것을 전제로 하는 투자는, 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.</p> <p>또한 KAP Bullet 지수를 구성하는 채권부분과 WISE 스마트베타 Quality 지수를 구성하는 주식부분의 비중이 매일 7:3으로 유지되도록 WISEfn에서 산출하고 있는 WISE-KAP스마트베타Quality채권혼합 지수를 비교지수로 하는 상장지수 집합투자기구로 비교지수의 수익률과 유사한 수익률을 실현하는 것을 목표로 합니다 그러나, 다음과 같은 다양한 사유로 인하여 추적대상 지수의 수익률과 이 투자신탁 수익률간의 추적오차가 발생할 수 있습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 매일 채권부분과 주식부분의 비율을 7:3으로 유지하는 일간 자산 별 투자비율조정 과정에서 거래비용절감을 위하여 주가지수선물, 국채선물 또는 각 채권부분과 주식부분의 지수를 기초자산으로 하는 ETF를 일부 편입할 수 있으며, 편입된 선물 또는 ETF와 기초지수간의 괴리로 인하여 추적오차가 발생할 수 있습니다. 2. 이 투자신탁은 WISE 스마트베타 Quality 지수 구성종목 및 KAP Bullet 지수 구성종목에 투자하는 것과 유사한 효과를 얻기 위하여 국채선물 및 주가지수선물에 투자할 수 있습니다. 이때 국채선물 또는 주가지수선물의 종가가 급변동 하거나 현선물간 가격차이(베이시스)가 확대 또는 축소될 경우 해당 지수와의 추적오차가 커질 수 있습니다. 선물은 현물과 달리 만기가 있기 때문에 차기 선물로

한화 PLUS 스마트베타Quality채권혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합-파생형)

		<p>재투자하여야 하는데 재투자가격이 만기일의 상환금액과 일치하지 않을 위험(롤오버 위험)이 존재하며 이는 일시적으로 추적오차를 확대시킬 수 있습니다.</p> <p>다만, ETF, 주가지수선물 및 국채선물은 일간 자산 별 투자비율조정 과정에서의 거래비용절감의 목적 또는 발행시장 설정청구 시 채권편입시점까지 국채선물의 일시적 투자 등의 경우에 한하여 제한적으로 사용합니다.</p> <p>3. 채권부문과 주식부문에 대한 일간비율조정은 주식시장이 종료되는 시점 근처에서 이때 발표되는 KAP Bullet 지수와 WISE 스마트베타 Quality 지수 값을 기준으로 조정을 원칙으로 합니다. 따라서, 주식의 동시호가 가격이 크게 변동하여 주식종가를 정확히 반영한 목표 편입비를 달성하지 못하거나, 거래비용대비 미세조정의 필요성이 적을 경우, 일간 주식시장 종료 이후 해당 지수가 큰 폭으로 변동될 경우 등의 사유로 추적오차가 발생할 수 있습니다.</p>	
	개인투자자의 투자자금 회수 곤란 위험	<p>개인투자자는 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하는 방법뿐만 아니라 현금화가 가능합니다. 즉, 개인투자자는 보유 수익증권을 판매회사 또는 지정참가회사에 환매신청할 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.</p> <p>※법인투자자의 경우 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하거나 이 투자신탁 수익증권의 설정단위 또는 그 정배수로 판매회사 또는 지정참가회사에 환매 신청할 경우에는 판매회사 또는 지정참가회사에서 환매가 가능합니다.</p>	
	상장폐지 위험	<p>추적오차가 일정한도를 초과하여 발생하고 동 추적오차가 일정기간 이상 지속되는 경우, 신탁의 원본액이 일정액 미만으로 일정 기간 이상 경과하거나, 수익자 수 미달 등 관련 법령 및 규정에서 정하는 요건에 해당하는 경우 이 투자신탁은 상장을 폐지하여야 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 투자신탁의 순자산가치인 기준가격과 시장수급의 변화로 인해 형성되는 시장거래가격이 서로 다르게 형성될 수 있으며, 또한 그로 인해 시장가격의 변동성이 증가될 위험이 있습니다.</p>	
	추적대상지수 산출기관 위험	<p>이 투자신탁에서 추종하는 지수를 산출하여 제공하는 기관의 귀책사유로 추적대상지수의 산출이 불가할 경우, 타 지수제공기관이나 당사에서 산출한 추적대상지수를 추종할 수 있습니다. 이러한 경우 추적대상지수 산출기관의 변경에 따라 예상치 못한 추적오차 위험이 확대될 수 있습니다.</p>	
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
증권시장을 통한 매입 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장종 매수(매수일로부터 3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)	증권시장을 통한 매도 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장종매도(매도일로부터 3영업일에 매도대금 결제)
환매 수수료	없음		
기준가	산정방법	<p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</p> <p>- 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>	
	공시장소	<p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>	
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	

한화 PLUS 스마트베타Quality채권혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합-파생형)

	<p>경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>· 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, 국내주식형ETF(국내 증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)에 대해서는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다.</p> <p>※ 과세와 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : www.hanwhafund.co.kr)		
모집기간	2016년 2월 17일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력발생일	2026년 1월 13일	존속기간	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.		
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.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)