

<간이투자설명서>

기준일: 2026.01.28

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 **5등급**으로 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 간이투자설명서는 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.**

[투자목적]

이 투자신탁은 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드(액티브 ETF)로 **채권**을 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 선물물고/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	-	0.0800	8	17	26	45	103

\* '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
			2025/01/2 9~2026/01 /28	2024/01/2 9~2026/01 /28	-	-	2023/02/0 3~2026/01 /28
	투자신탁		-10.80	0.72			0.84
	비교지수(%)	2023.02.03	-10.57	1.16			1.44
	수익률변동성(%)		8.85	10.09			11.93

\* 비교지수: KAP 국고채 30년 지수(총수익) \* 100%

\* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전



		<p>는 것을 목표로 합니다. 즉, 기초지수 수익률 추종을 목표로 하여 운용되는 ETF가 아니라 비교지수 대비 초과성과를 목표로 하여 운용되는 액티브 ETF임에 유의하시기 바랍니다.</p>	
	<b>추적오차 및 상관계수 위험</b>	<p>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 되어 3개월간 계속되는 경우 상장폐지 대상이 되므로 이에 해당하지 않도록 ETF와 비교지수의 상관계수를 관리할 예정입니다.</p>	
	<b>이익금 초과 분배에 관한 사항</b>	<p>이 투자신탁은 투자신탁재산 내 현금으로 보유하고 있는 금액을 한도로 하여 투자신탁분배금을 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>	
	<b>장중 보유종목 변경 시 iNAV 및 LP호가에의 미반영 위험</b>	<p>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.</p>	
	<b>상장폐지위험</b>	<p>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.</p>	
	<b>비교지수 개념유의</b>	<p>이 투자신탁은 비교지수를 초과하는 수익률을 실현 추구함을 투자목적으로 하고 있으므로 비교지수의 수익률과 차이가 발생할 수 있으며, 비교지수는 성과평가의 용도로만 사용됩니다.</p>	
	<b>집합투자기구 해지의 위험</b>	<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>	
<p>※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>			
<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>	<p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산</p>	
	<b>공시장소</b>	<p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p>	

	구분	과세의 주요 내용	
	과세	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.	
과세	<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 보유기간 과세가 적용되지 않습니다.</p> <p>※ 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상 지위 등에 따라 달라질 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: <a href="http://www.hanwhafund.co.kr">www.hanwhafund.co.kr</a> )		
모집기간	2023년 1월 29일부터 투자신탁의 해지일 까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2026년 2월 13일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.hanwhafund.co.kr">www.hanwhafund.co.kr</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.co.kr](http://www.hanwhafund.co.kr)) 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.co.kr](http://www.hanwhafund.co.kr))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.hanwhafund.co.kr](http://www.hanwhafund.co.kr))