

〈간이투자설명서〉

기준일: 2026.09.03

한화 PLUS 고배당저변동 50 증권상장지수투자신탁(주식) [펀드코드: BG008]

투자 위험 등급

3 등급 [다소 높은 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 **실제 수익률 변동성 [일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용)]**을 감안하여 **3 등급**으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하고 1 좌당 순자산가치의 변동률을 FnGuide 고배당저변동 50 지수의 변동률과 유사하도록 운용하는 것을 목적으로 하여, 신용위험, 추적오차발생위험, 상장폐지 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화 PLUS 고배당저변동 50 증권상장지수투자신탁(주식)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 및 전략	[투자목적] 이 투자신탁은 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하고, 수익증권 1 좌당 순자산가치의 변동률을 에프앤가이드(FnGuide)에서 산출하여 공표하는 추적대상지수인 FnGuide 고배당저변동 50 지수의 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 에프앤가이드(FnGuide)에서 산출하여 공표하는 추적대상지수인 FnGuide 고배당저변동 50 지수의 성과를 가장 효율적으로 추종할 수 있도록, 추적대상지수를 구성하고 있는 종목 대부분을 편입합니다. 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.					
	■ FnGuide 고배당저변동 50 지수 이 투자신탁의 기초지수인 FnGuide 고배당저변동 50 지수는 FnGuide 에서 실시간으로 산출하고 있는 지수입니다.					
	<table border="1"> <tr> <td colspan="2">FnGuide 고배당저변동 50 지수는 유가증권시장에 상장된 보통주 중에서 전년도 배당 실적 및 변동성을 바탕으로 편입 종목을 결정하는 지수입니다.</td></tr> <tr> <td>유니버스 선정</td><td> - 유가증권시장에 상장된 보통주 - 시가총액 상위 500 위 이내 - 자기자본이익률(ROE, 3년 평균) 상위 90% 이내 - 총자산순이익률(ROA) 3년동안의 표준편차 하위 90% 이내 - 60일 평균 거래대금 10억 이상 혹은 상위 70% 이내 등 </td></tr> <tr> <td>산출방식</td><td> - 종목선정 배당지표주 1) 상위 50% 종목 중 변동성지표주 2) 값이 낮을수록 높은 순위를 부여하여 종목 선정 주 1) 배당지표: 현금 및 주식배당과 20일 평균증가를 이용하여 산출 주 2) 변동성지표: 3년/5년 일간/주간 수익률을 이용하여 산출 - 종목확정 ① 기존 편입 종목의 최종 변동성 순위가 55위내에 존재 할 경우 해당 종목 우선 편입 ② 한 섹터의 종목 수 최대 10개 ③ 상기 ①, ②의 조건을 동시에 만족하면서, 최종 변동성 순위가 높은 종목 </td></tr> </table>	FnGuide 고배당저변동 50 지수는 유가증권시장에 상장된 보통주 중에서 전년도 배당 실적 및 변동성을 바탕으로 편입 종목을 결정하는 지수입니다.		유니버스 선정	- 유가증권시장에 상장된 보통주 - 시가총액 상위 500 위 이내 - 자기자본이익률(ROE, 3년 평균) 상위 90% 이내 - 총자산순이익률(ROA) 3년동안의 표준편차 하위 90% 이내 - 60일 평균 거래대금 10억 이상 혹은 상위 70% 이내 등	산출방식
FnGuide 고배당저변동 50 지수는 유가증권시장에 상장된 보통주 중에서 전년도 배당 실적 및 변동성을 바탕으로 편입 종목을 결정하는 지수입니다.						
유니버스 선정	- 유가증권시장에 상장된 보통주 - 시가총액 상위 500 위 이내 - 자기자본이익률(ROE, 3년 평균) 상위 90% 이내 - 총자산순이익률(ROA) 3년동안의 표준편차 하위 90% 이내 - 60일 평균 거래대금 10억 이상 혹은 상위 70% 이내 등					
산출방식	- 종목선정 배당지표주 1) 상위 50% 종목 중 변동성지표주 2) 값이 낮을수록 높은 순위를 부여하여 종목 선정 주 1) 배당지표: 현금 및 주식배당과 20일 평균증가를 이용하여 산출 주 2) 변동성지표: 3년/5년 일간/주간 수익률을 이용하여 산출 - 종목확정 ① 기존 편입 종목의 최종 변동성 순위가 55위내에 존재 할 경우 해당 종목 우선 편입 ② 한 섹터의 종목 수 최대 10개 ③ 상기 ①, ②의 조건을 동시에 만족하면서, 최종 변동성 순위가 높은 종목					

유의사항	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 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 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	
	원본손실위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 원본을 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. 또한 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 아니합니다.	
	신용위험	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.	
	파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출됩니다.	
	이익금 초과 분배에 따른 위험	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.	
	집합투자기구 해지의 위험	투자신탁을 설정한 이후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.	
	추적오차 발생위험	이 투자신탁은 FnGuide 고배당저변동 50 지수를 기초지수로 하여 1 좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 목적으로 하고 있으나, 일부종목의 부분복제 또는 대체자산 편입, 투자신탁보수, 매매수수료, 상장수수료, 연부과금 및 지수사용료 등 관련비용의 지출 등으로 인하여 기초지수의 일간변동률과 동일한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있으며, 추적오차가 크게 발생할 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 기초지수의	

		일간변동률과 동일할 것을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.
	개인투자자의 투자자금 회수 곤란 위험	개인투자자는 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하는 방법으로만 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. ※ 법인투자자의 경우 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하거나 이 투자신탁 수익증권의 설정단위 또는 그 정배수로 판매회사 또는 지정참가회사에 환매 신청할 경우에는 판매회사 또는 지정참가회사에서 환매가 가능합니다.
	상장폐지 위험	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.
	상장거래에 따른 가격괴리 위험	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.
	추적대상지수 산출기관 위험	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.
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
증권시장을 통한 매입 방법	한국거래소 유가증권시장에서 1 좌 단위로 장중 매수(매수일로부터 3 영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)	증권시장을 통한 매도 방법 한국거래소 유가증권시장에서 1 좌 단위로 장중매도(매도일로부터 3 영업일에 매도대금 결제)
환매 수수료	없음	
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 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 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.		

	※ 과세와 관련된 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자 업자	한화자산운용(주) (대표번호 : 02-6950-0000 / 인터넷 홈페이지 : www.hanwhafund.co.kr)		
모집기간	2016 년 8 월 8 일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력 발생일	2026 년 9 월 16 일	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 제 4 부 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)