

한화 PLUS 미국단기회사채(AAA~A)증권상장지수투자신탁(채권) [펀드코드: CS631]

투자 위험 등급 3등급 [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 3등급으로 분류하였습니다.

이 투자신탁은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로, 미국 채권을 주된 투자대상자산으로 하고 1좌당 순자산가치의 변동률을 ICE BofAML 1-3 Year AAA-A US Corporate Index(총수익지수)의 변동률과 유사하도록 운용하는 것을 목적으로 하여, 환율변동위험, 금리변동위험, 추적오차발생위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 한화 PLUS 미국단기회사채(AAA~A)증권상장지수투자신탁(채권)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 미국 채권을 주된 투자대상자산으로 하고, 수익증권 1좌당 순자산가치의 변동률을 ICE(Intercontinental Exchange) Data Indices, LLC에서 산출하여 공표하는 기초지수인 ICE BofAML 1-3 Year AAA-A US Corporate Index(총수익지수)의 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 ICE(Intercontinental Exchange) Data Indices, LLC가 산출하여 공표하는 기초지수인 ICE BofAML 1-3 Year AAA-A US Corporate Index(총수익지수)의 성과를 효율적으로 추종할 수 있도록 기초지수를 구성하고 있는 종목을 부분복제(채권 수익률에 가장 큰 영향을 미치는 세 가지 요인인 만기(듀레이션), 신용등급, 섹터를 우선적으로 고려하여 기초지수의 이 세 가지 요소를 잘 반영할 수 있는 종목들로 포트폴리오를 구축)하여 편입하는 것을 원칙으로 합니다. 다만, 기초지수의 구성종목에 변경이 있을 경우에는 기초지수에 포함되지 않은 종목에 투자될 수도 있습니다. 또한 추적오차의 최소화 등을 위해 필요하다고 판단되는 경우 신규 편입 예정종목 등 다른 종목에도 일부 투자할 수 있습니다. 그리고 상관관계 및 유동성 관리를 위해 유사한 전략을 활용하고 있는 미국채권에 투자하는 ETF를 일부 편입 가능합니다.

투자목적  
및 전략

[ICE BofAML 1-3 Year AAA-A US Corporate Index(총수익지수)]

이 투자신탁의 기초지수인 ICE BofAML 1~3 Year AAA-A US Corporate Index (총수익지수)는 ICE(Intercontinental Exchange) Data Indices, LLC에서 산출하고 있는 지수입니다.

산출기관	ICE(Intercontinental Exchange) Data Indices, LLC
유니버스 선정기준	<ul style="list-style-type: none"> <li>글로벌 해외채권 시장에서 거래되는 미국 달러화 표시 회사채</li> <li>채권종류 : 미국 달러표시 회사채</li> <li>신용등급 : 국제 신용평가사 Moody's, S&amp;P, Fitch 기준 AAA-A</li> <li>잔존만기 : 1-3년 사이</li> </ul>
대상종목 등	<ul style="list-style-type: none"> <li>미국 내 자본시장에서 미 달러화로 발행된 AAA-A 등급(무디스/S&amp;P/피치 기준) 회사채로, 발행 당시 최종 만기까지 최소 18개월이 남아있으며 편입 시점에 최종 만기로부터 1년 이상이 남아있는 회사채</li> <li>고정 이자 수취 및 최소 발행규모 2.5억 달러 이상의 조건의 충족시키는 회사채</li> </ul>
종목 비중	유니버스 대상종목의 총 발행금액 대비 해당종목 발행금액 비중 (2019년 4월 30일 기준 총 866종목)
정기변경	매 1개월
기준일 및 기준지수	1987년 12월 31일, 100pt

※ 해당지수에 대한 정보는 [www.plusetf.co.kr](http://www.plusetf.co.kr) 혹은 <http://indices.theice.com>에서 해당 지수를

※ 상기 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

투자신탁, 증권(채권), 개방형(중도환매 가능), 추가형, 상장지수투자신탁

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 청수 및 비용(단위%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 청수 비용예(단위 천원)				
	판매 수수료	총 보수	자정합회 사보수	동종 유형 청보수	청수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	없음	0.315	0.02	-	0.5436	54	111	171	300	684

\* ‘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)을 참고하시기 바랍니다.

\* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

종류	최초 설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일이후
		2024/01/01~ 2024/12/31	2023/01/01~ 2024/12/31	2022/01/01~ 2024/12/31	2020/01/01~ 2024/12/31	2019/08/16~ 2024/12/31
투자신탁	2019-08-16	19.25	12.77	9.56	6.58	5.26
비교자수(%)		20.21	13.51	9.79	7.13	5.89
수익률변동성(%)		5.78	7.45	8.35	7.85	7.70

\* 비교지수 : ICE BofAML 1-3 Year AAA-A US Corporate Index(총수익지수) \* 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

\* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

\* 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

성명	생년	직위	운용현황 (단위 개 억원)		동종집합투자규모 연평균수익률(하위채권형) (단위 %)				운용 경력년수
			집합투자 규모	운용 규모	운용역		운용사		
					초년	2년	초년	2년	
조종현	1988	책임(매니저)	4	2,434	-	-	4.81	3.82	11개월
문명애	1992	부책임(매니저)	3	1,025	-	-			11개월

\* 기준일: 2025년 1월 9일

\* “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](http://www.kofia.or.kr))에서 확인할 수 있습니다.

\* 동종집합투자자구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자자구의 평균운용성결과를 의미하며, 해당 운용전문 인력의 평균운용성결과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

\* “운용경력년수”는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.

· 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 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 신중

한 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
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.
환율변동위험	이 투자신탁이 투자한 외화자산은 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 도중에 환율이 떨어지면 환차손(환율 변동에 따른 손실)이 발생할 수 있으며, 이 투자신탁에서는 환해지를 실행하지 않으므로 외화자산의 표시통화 대비 원화환율 변동위험에 노출됩니다.
금리변동위험	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.
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 있습니다. 또한 법률에 따라 다른 종류의 새로운 채무증권(계약) 등으로의 전환, 변제기간이 장기간 유예되는 등의 방식으로 변경되어 투자신탁재산의 가치가 하락하여 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목의 신용등급 변동은 없을지라도 신용스프레드 확대 등으로 인해 가치에 변동이 있을 수 있으며, 시장 전체적으로 신용위험에 대해 민감하게 될 경우 개별 종목의 신용위험 변동과는 별개로 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 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.
추적오차 발생위험	이 투자신탁은 ICE BofAML 1~3 Year AAA-A US Corporate Index(총수익지수)를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용하는 것을 목적으로 하고 있으나, 이 투자신탁이 추종하는 기초지수의 구성 종목 수보다 적은 수의 종목으로 투자신탁을 운용하는 부분복제로 인해 기초지수의 일간변동률과 동일한 수익률이 실현되지 않을 가능성이 있으며, 대체자산 편입, 투자신탁보수, 매매수수료, 상장수수료, 연부과금 및 지수사용료 등 관련비용의 지출 등으로 인하여 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.
부분복제 위험	이 투자신탁은 기초지수 내 모든 종목을 편입하는 완전복제법과는 달리 유동성, 운용비용, 실제편입 가능 종목 수 등의 제약요인을 고려한 부분복제법을 사용함으로 기초지수의 구성종목 전부가 아닌 일부를 편입합니다. 최적화 기법을 적용하여 기초지수를 근접하게 추적할 수 있도록 종목을 선정하나, 비편입 종목의 가격 변동성에 따라 기초지수의 추적오차가 발생할 수 있습니다.
개인투자자의	개인투자자는 보유 수익증권을 한국거래소에서 매도하는 방법으로만 현금화가 가능함

	<b>투자자금 회수 곤란 위험</b>	니다. 즉, 개인투자자는 보유 수익증권을 판매회사 또는 지정참가회사에 환매 신청할 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.		
	<b>유통시장 매매시 비용 발생 위험</b>	ETF 거래시장은 발행시장과 유통시장으로 나누어집니다. 설정환매시에 ETF의 순자산총액을 기준으로 산출하는 기준가격이 적용되는 발행시장과 달리, 거래소를 통한 유통시장에서의 거래는 매도호가/매수호가의 경합으로 ETF 가격이 결정됩니다. 채권형 ETF의 경우 변동성이 높은 주식형 ETF 대비 매도호가/매수호가 차이에 따른 기대수익대비 비용이 상대적으로 높을 수 있음에 유의하시기 바랍니다.		
	<b>상장폐지 위험</b>	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 분배 시까지의 기간 동안에는 유통시장을 통한 수익증권의 현금화가 어려워질 가능성이 있으며, 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다.		
	<b>기초지수 산출기관 위험</b>	이 투자신탁에서 기초지수를 산출하여 제공하는 기관의 귀책사유로 기초지수의 산출이 불가할 경우, 타 지수제공기관이나 당사에서 산출한 기초지수를 사용할 수 있습니다. 이러한 경우 기초지수 산출기관의 변경에 따라 예상치 못한 위험이 확대될 수 있습니다.		
	<b>투자신탁 월 분배금 지급에 따른 위험</b>	이 집합투자기구는 집합투자업자의 결정으로 집합투자기구에서 보유하고 있는 자산에서 발생하는 배당·이자 등을 분배 재원으로 하여 매월 분배를 할 수 있습니다. 다만, 분배 금액은 집합투자업자가 정하는 분배율을 기준으로 산출한 금액으로, 확정된 금액이 아니며 발생한 분배 재원과 이 집합투자기구의 추적오차 등을 감안하여 매월 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다. 분배금은 분배 재원 상황 등 기타 사유에 따라 매월 지급 방식에서 수시로 변동될 수 있습니다. 또한, 분배 재원을 매월 분배하지 않고 보유하거나 이를 재투자하는 지수 또는 다른 집합투자기구와는 성과에 차이가 발생합니다.		
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.				
<b>증권시장을 통한 매입 방법</b>	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장 중 매수(매수일로부터 3영업일에 매수대금 지급 및 수익증권 수도)		<b>증권시장을 통한 매도 방법</b>	한국거래소 유가증권시장에서 1좌 단위로 장 중매도(매도일로부터 3영업일에 매도대금 결 제)
<b>환매 수수료</b>	없음			
<b>기준가</b>	<b>산정방법</b>	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총 좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	<b>공시장소</b>	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hanwhafund.com) · 판매회사 · 한국금융 투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
<b>과세</b>	<b>구분</b>	<b>과세의 주요 내용</b>		
	<b>집합투자기구</b>	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.		
	<b>수익자</b>	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소 득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합 과세 됩니다.		
· 상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과세 적용 시행				

	<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, 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 : <a href="http://www.hanwhafund.com">www.hanwhafund.com</a> )		
모집기간	추가형 투자신탁으로 2019년 8월 5일부터 투자신탁의 해지일까지	모집·매출 총액	제한없음
효력발생일	2025년 2월 27일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.hanwhafund.com">www.hanwhafund.com</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.com](http://www.hanwhafund.com)) 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.com](http://www.hanwhafund.com))
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지([www.hanwhafund.com](http://www.hanwhafund.com))