

투자 위험 등급

2등급(높은 위험)

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

신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험도**를 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 미국 관련 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **증권 등 가격변동위험, 원본 손실 위험, 파생상품투자위험, 국가 위험, 환율변동에 따른 위험, 집중 투자에 따른 위험, 전략수행에 따른 위험, 모델 위험, 시장위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한미국자사주&고배당증권투자신탁(H)[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
투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 미국 관련 주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 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.

2. 투자전략

(1) 기본 운용전략

■ 자투자신탁의 주요 투자전략

이 투자신탁은 미국 관련 주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁에 주로 투자하는 자투자신탁으로서, 모투자신탁의 운용 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다. 이 투자신탁은 모투자신탁인 '신한미국자사주&고배당증권모투자신탁(USD)[주식]'에 50% 초과 투자할 계획입니다.

■ 모투자신탁(신한미국자사주&고배당증권모투자신탁(USD)[주식])의 기본 투자전략

이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 미국 관련 주식에 투자합니다. 특히 미국 주식 중 대표적인 주주환원정책*인 배당*과 자사주매입*에 적극적인 미국 기업에 투자하는 전략을 바탕으로 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

*주주환원정책: 기업에서 번 돈을 여러 방식으로 주주에게 환원해 주는 정책으로 기업에서 주주에 대한 직간접적인 이익의 환원은 상장회사의 본질적 의무 중 하나임. 대표적인 주주환원정책은 배당과 자사주매입 및 소각, 무상증자 등이 있음

*배당(Dividend): 기업의 이익금을 주주들에게 배분하는 것을 의미함

*자사주매입(Buy Back): 기업이 자기 기업의 주식을 주식시장에서 사들이는 것을 의미. 자사주 매입은 유통물량을 줄여주기 때문에 주가 상승의 요인이 될 수 있고, 주주들의 주식 가치가 상승할 수 있음

<모투자신탁(신한미국자사주&고배당증권모투자신탁(USD)[주식])의 상세 투자전략>

■ 운용 전략

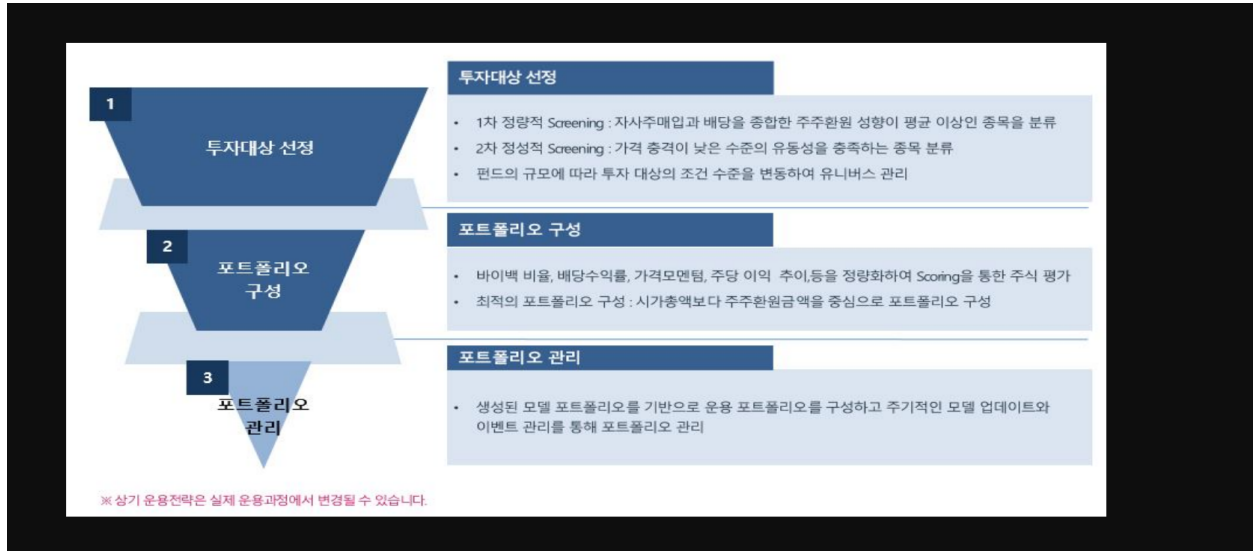
- 이 투자신탁은 미국 주식 중 대표적인 주주환원정책인 배당과 자사주매입을 종합적으로 고려하여 주주환원수익률이 높으며 유지가능 한 주식에 투자합니다.

* 주주환원수익률 = 자사주매입수익률(자사주매입금액/시가총액) + 배당수익률(배당금액/시가총액)

■ 종목 선정 방법

- 1) 주주 환원을 많이 하는 종목 선정
 - 주주환원수익률이 높은 기업을 선택
- 2) 주주 환원의 지속 가능성이 높은 종목 선정
 - 높은 주주환원수익률을 유지하지만 이익이 유지되는 기업 선택
- 3) 투자 제외 종목(지속적으로 아래 조건에 해당하는 기업)
 - 주주환원수익률이 축소되는 기업
 - 부채를 늘리면서 주주환원수익률을 높이는 기업

■ 포트폴리오 구성 프로세스



그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

* 비교지수 : Morningstar US Dividend and Buyback(USD)*95% + 콜금리*5%

시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적합한 절차에 따라 변경 및 투자자에게 공시 될 예정입니다.

(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략

| 모투자신탁 명칭 | 주요 투자전략 | 투자비중 |
|-----------------------------|---|---------|
| 신한미국자사주&고배당증권모투자신탁(USD)[주식] | <p>이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 미국 관련 주식에 투자합니다. 특히 미국 주식 중 대표적인 주주환원정책*인 배당*과 자사주매입*에 적극적인 미국 기업에 투자하는 전략을 바탕으로 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>*주주환원정책: 기업에서 번 돈을 여러 방식으로 주주에게 환원해 주는 정책으로 기업에서 주주에 대한 직간접적인 이익의 환원은 상장회사의 본질적 의무 중 하나임. 대표적인 주주환원정책은 배당과 자사주매입 및 소각, 무상증자 등이 있음</p> <p>*배당(Dividend): 기업의 이익금을 주주들에게 배분하는 것을 의미함</p> <p>*자사주매입(Buy Back): 기업이 자기 기업의 주식을 주식 시장에서 사들이는 것을 의미. 자사주 매입은 유동물량을 줄여주기 때문에 주가 상승의 요인이 될 수 있고, 주주들의 주식 가치가 상승할 수 있음</p> | 100% 이하 |

분류

투자신탁, 증권형(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형

| 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총(연)보수 및 비용 (%) | | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원) | | | | |
|-------------------|------------------------------------|--------|--------|-------------|-----------|--|-----|-----|-----|-------|
| | 판매 수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 총보수 비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| 수수료선취 - 오프라인(A1) | 납입금액 의 1.000% 이내 | 1.0500 | 0.6000 | 1.7500 | 1.1272 | 214 | 332 | 455 | 714 | 1,455 |
| 수수료미징구 - 오프라인(C1) | 없음 | 1.4500 | 1.0000 | 1.8500 | 1.5406 | 157 | 319 | 487 | 839 | 1,831 |
| 수수료선취 - 온라인(A-e) | 납입금액 의 0.500% 이내 | 0.7500 | 0.3000 | 1.2900 | 0.8272 | 134 | 222 | 313 | 507 | 1,066 |
| 수수료미징구 - 온라인(C-e) | 없음 | 0.9500 | 0.5000 | 1.4700 | 1.0384 | 106 | 216 | 330 | 573 | 1,267 |

투자비용

(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5% 로 가정하였습니다.

(주2) 종류 A1형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년4월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년3월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(주4) 동종유형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

(주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

※ 이 투자신탁(자투자신탁의 경우에는 모투자신탁)이 투자하는 피투자 집합투자기구의 예상 총보수 비율은 연간 [0.00050%](외국집합투자기구의 경우 일반사무관리회사 보수를 포함한 기타비용은 제외, 국내집합투자기구의 경우 기타비용 제외)로 추정하며, 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

(주6) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

| 종류 | 최근1년 | 최근2년 | 최근3년 | 최근5년 | 설정일 이후 |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------|
| | 2023.08.01 ~ 2024.07.31 | 2022.08.01 ~ 2024.07.31 | 2021.08.01 ~ 2024.07.31 | 2019.08.01 ~ 2024.07.31 | |
| 수수료선취 - 오프라인(A1) | 10.78 | - | - | - | 9.18 |
| 수수료선취 - 온라인(A-e) | 11.11 | - | - | - | 14.01 |
| 수수료미징구 - 오프라인(C1) | 10.33 | - | - | - | 8.77 |
| 수수료미징구 - 온라인(C-e) | 10.88 | - | - | - | 13.41 |
| 비교지수(%) | 16.10 | 9.28 | - | - | 9.25 |
| 수익률 변동성(%) | 11.73 | 12.90 | - | - | 12.84 |

투자실적
추이
(연평균
수익률)

(주1) 비교지수 :
2022.07.29 이후 : Morningstar US Dividend and Buyback(USD)*95% + 콜금리*5%

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 다만, 설정후 1년이 경과하지 않은 경우 해당 기간 수익률에 대해 연환산하게 되므로 편차가 클 수 있습니다.

(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

(주4) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(주5) 연평균 수익률은 해당 기간의 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.

(주6) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주7) 상기 수익률 정보는 작성기준일 현재 설정된 종류 수익증권을 대상으로 기재하였습니다. 따라서, 미설정된 종류 수익증권에 대한 수익률 정보는 제공되지 아니합니다.

| 운용전문 인력 | (1) 신한미국자주주&고배당증권자투자신탁(H)[주식] | | | | | | | | | (2024.07.31 현재) |
|------------|-------------------------------|----|----|--------------|----------|------------------------------|------|------|------|-----------------|
| | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률 (해외-주식형) | | | | 운용 경력 년수 |
| | | | | 집합투자 기구 수 | 운용 규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |

운용전문
인력

| 주요 투자 위험 | 구분 | 투자위험의 주요 내용 |
|-------------|--------------|---|
| | 증권 등 가격 변동위험 | 이어지게 됩니다. |
| | 원본 손실 위험 | 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. |
| | 파생상품 투자위험 | 파생상품은 적은 원금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. |
| | 국가 위험 | 이 투자신탁은 미국의 증권 등에 주로 투자하기 때문에 투자대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출이 되어있습니다. 또한, 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산 가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 및 환율 제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 일부 시장의 증권은 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있고, 가격변동의 위험이 더 클 수 있으며 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다. |
| | 환율변동에 따른 위험 | <p>해외투자 자산은 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와의 환율변동에 따르는 위험을 지게 됩니다. 따라서 환율변동에 따른 투자신탁재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다. 기타 환율변동 관련 위험은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> <div> <p>※ 환위험관리 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁인 신한미국자사주&고배당증권모투자신탁(USD)[주식]은 미국 달러(USD)로 거래되는 미국 주식 등에 투자합니다. 따라서, 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다. 이러한 환율변동위험을 줄이기 위해서, 이 투자신탁은 통화관련파생상품을 이용한 부분환헤지(외화표시자산 평가 금액의 90% 수준)를 실행합니다. 다만, 집합투자업자가 환헤지에 따른 거래비용의 급격한 증가로 비용 대비 효용이 줄어든다고(또는 효율적이지 않다고) 판단하는 경우, 환헤지를 위한 파생상품의 유동성 부족 등으로 정상적인 환헤지 거래가 사실상 곤란하다고 판단하는 경우 등에는, 집합투자업자는 부분환헤지 비율을 축소하거나 환헤지를 실행하지 않을 수 있습니다.</p> <p>그러나 투자신탁의 설정/해지, 추가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>▶ 신한미국자사주&고배당증권모투자신탁(USD)[주식] 이 투자신탁의 기준가격은 미국 달러(USD)로 표시되고, 미국 달러(USD)로 거래 되는 미국 관련 주식 등에 투자합니다. 따라서, 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출되지 않습니다. 이 모투자신탁에서는 기본적으로 환헤지 전략을 실행하지 않고 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 따라 환헤지를 실행할 계획입니다. 이때 자투자신탁별로 환헤지 전략은 다를 수 있습니다. 다만, 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에는 모투자신탁에서도 원화, 투자신탁 기준가격 표시통화 및 투자한 자산의 표시통화 간의 부분 환헤지를 실행할 수 있습니다.</p> <p>※ 환헤지 관련 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> </div> |
| | 집중 투자에 따른 위험 | 이 투자신탁은 미국 주식에 선별적으로 집중 투자할 예정이며, 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목 및 일부 산업에 속하는 주식에 선별적으로 집중 투자할 수 있습니다. 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 지역이나 국가의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 또는 전체 투자 가능 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다. |
| | 전략수행에 따른 위험 | 본 투자신탁은 기업의 주주환원정책 등을 고려하여 미국의 투자대상 종목을 선별하여 편입합니다. 그러나 시장 상황 등에 따라 이러한 투자전략을 수행하지 못할 수 있으며, 관련 전략과의 연관성이 낮은 종목에는 투자하지 않거나 전체 주식시장 대비 투자비중이 현저히 낮을 수 있기 때문에 미국 주식시장 전체의 성과와는 크게 다를 수 있습니다. |
| | 모델 위험 | 이 투자 신탁은 자체적인 모델을 기반으로 종목을 선정하게 됩니다. 모델을 통해 선정된 종목으로 구성된 포트폴리오가 과거 시장 대비 높은 수익률을 기록하였지만 과거의 성과가 미래의 성과를 보장하지는 않으며, 향후 이례적인 시장 상황이 전개 되면 기대 수익률을 하회거나 투자 신탁 원금의 손실을 발생시킬 수 있습니다. |

| | | | | |
|------------|--|--|---|--|
| | 시장위험 | 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 해당 증권 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시 경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 증권시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 증권가격의 등락을 초래하며 이 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다. | | |
| | ※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. | | | |
| 매입방법 | 가. 17시 이전: 제3영업일 (D+2)의 기준가격을 적용 나. 17시 경과 후: 제4영업일 (D+3)의 기준가격을 적용 | | | |
| 환매방법 | 가. 17시 이전: 제3영업일(D+2)의 기준가격으로 제5영업일(D+4)에 지급 나. 17시 경과 후: 제4영업일(D+3)의 기준가격으로 제6영업일(D+5)에 지급 | | | |
| 환매 수수료 | 없음 | | | |
| 기준 가격 | 산정방법 | 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. | | |
| | 공시장소 | 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지 | | |
| 과세 | 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함) 등 과세소득에 대하여 소득세 등(개인 및 법인 15.4%)을 부담합니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만 원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만 원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. | | | |
| | 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. | | | |
| | 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. | | | |
| | ※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다. ※ 세제혜택이 적용되는 경우에는 과세 내용이 달라 질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. | | | |
| 집합투자업자 | 신한자산운용(주) (대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com) | | | |
| 모집(판매)기간 | 2022년 7월 25일(예정)부터 투자신탁 해지일까지 | 모집(매출) | 투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액 : 10조좌) | |
| 효력발생일 | 2024년 09월 13일 | 존속 기간 | 이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. | |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참고 | | | |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1.집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. | | | |
| 집합투자기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드 특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | | |
| | 종류(Class) | | 집합투자기구의 특징 | |
| | 판매 수수료 | 수수료선취 | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C1)과 일치하는 시점은 약 2년4월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년4월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. | |

| | | | |
|-------------------|-----------|--------------|--|
| 집합투자 기구의 종류 | 판매 수수료 | 수수료미징 구 | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매 수수료선취형(A1)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A1)과 일치 하는 시점은 약 2년4월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년4월 이전에 환매할 경우 판매수수 료선취형(A1)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| | 판매 경로 | 온라인(e) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구 보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자 기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| | | 온라인슈퍼 (s) | 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기 구로, 다른 클래스(가입자격에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다. |
| | 기타 | 무권유저비 용 | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수 보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다. |
| | | 개인연금 | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가 능한 집합투자기구입니다. |
| | | 퇴직연금 | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투 자기구입니다. |
| | | 랩 | Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입 니다. |
| | | 고액,기관 | 기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | | 고유재산 | 이 투자신탁의 안정적 운용을 위하여 집합투자업자, 집합투자업자의 계열금융회사 등이 매입 하는 집합투자기구입니다. |

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자
(www.shinhanfund.com) 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.shinhanfund.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.shinhanfund.com)