

신한밸런스프로적극형증권투자신탁[주식혼합-재간접형] [펀드코드 : DY962]

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

신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험도**를 감안하여 **3등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 집합투자기구는 집합투자증권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **원본 손실 위험, 증권 등 가격변동위험, 시장 위험 및 개별 위험, 파생상품투자위험, 국가 위험, 환율변동에 따른 위험, 모델 위험, 자산배분 위험, 리밸런싱 위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한밸런스프로적극형증권투자신탁[주식혼합-재간접형]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 집합투자기구는 집합투자증권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.

**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

이 투자신탁은 자산배분 모델 등을 활용하여 국내외 주식관련 집합투자증권 및 국내외 채권관련 집합투자증권에 주로 투자하며, 투자신탁재산의 일부는 대체자산 관련 자산 등에도 분산투자하여 자산간 탄력적인 자산배분 전략을 바탕으로 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

※ 이 투자신탁은 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분비중을 조정함으로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기가치상승을 추구하여 운용합니다.

(2) 상세 운용전략

이 투자신탁은 장기적인 관점에서 국내외 채권, 국내외 주식, 부동산, 원자재 등 다양한 자산 관련 집합투자증권 등에 주로 투자하며 시장 상황에 대한 정기 모니터링을 바탕으로 정기 및 수시 리밸런싱을 실시할 예정이며, 상관관계가 낮은 자산을 통해 변동성을 관리하는 동시에 탄력적인 자산배분을 통한 적극적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

1) 자산배분 전략

① 전략적 자산배분(SAA)

- 주식, 채권, 대체자산 등 자산 내 세부 자산군 분류 후 CMA(Capital Market Assumption)를 통한 자산군별 수익률을 추정하여 평균 분산 모델(분산투자를 통한 위험감소 효과를 기본으로 하여, 주어진 위험 수준 하에서 최대의 기대수익을 얻을 수 있는 포트폴리오를 도출하는 모형)을 활용, 수익-위험 최적화 과정을 거쳐 중장기 자산배분안을 도출. 이 과정에서 기대 수익률 및 허용 위험한도 등을 결정.

② 전술적 자산배분(TAA)

- 글로벌 경제, 정책, 산업 등 시장환경 분석을 통해 도출한 자산군별 전망을 바탕으로 자산군별 스타일 배분 실행. 시장 전망에 근거하여 허용 위험 한도 내에서 자산 및 섹터 비중 등을 조정.

③ 모니터링 및 리밸런싱

- 모니터링: 자산군별 장기변동성 및 상관관계, 하위펀드 성과/위험/스타일 변화, 자산군별 수익률 및 위험, 포트폴리오 내 투자비중 및 펀드 수익률, 주요 지표 및 자산별/전략별 성과 등 점검

- 리밸런싱: 모니터링 점검 내역을 바탕으로 연간 장기자산배분 점검을 기본으로 한 정기적인 하위펀드 리밸런싱 및 시장전망 변화에 따른 포트폴리오 조정 실행. 급격한 시장상황 변화, 위험한도 점검 등 필요에 따라 수시 리밸런싱도 실행 가능.

#### ④ 개별자산전략

- 채권 관련 자산 등 안전자산

\* 금리동향 모니터링을 통한 장단기 채권 비중 조정

\* 장단기 회사채, 신흥국 채권 전략 등 캐리수익 제고

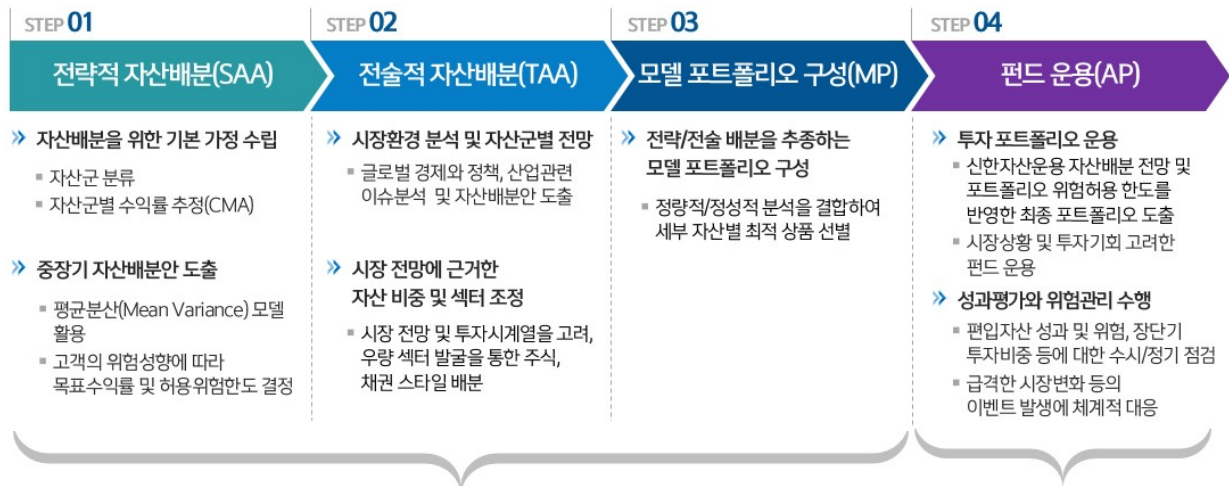
- 주식, 대체자산 관련 자산 등 위험자산

\* 지역 및 업종 전략: 거시환경 분석을 통한 세부 지역 및 업종 우위 전망

\* 스타일 전략: 경기 및 시장환경, 상대가치, 퀄리티 등 고려한 스타일 선호도 예측

이 투자신탁의 세부 운용프로세스 및 예상 포트폴리오는 아래와 같습니다.

#### 2) 운용 프로세스



#### 3) 포트폴리오 구성 예시

자산군	종목명	운용사	홈페이지주소	블룸버그 티커	주된투자 자산	주된투자전략	표시 통화	운용규모 (10억달러)	등록국	감독/등록기관	투자비중 (예시)
채권	iShares Core US Aggregate Bond ETF	BlackRock	www.blackrock.com	AGG US	해외채권	미국 종합채권에 투자	USD	76.72	미국	미국 증권거래위원회	9.0%
채권	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	Vanguard	www.investor.vanguard.com	VCSH US	해외채권	미국 단기 회사채에 투자	USD	38.44	미국	미국 증권거래위원회	6.0%
채권	VanEck IG Floating Rate ETF	VanEck	www.vaneck.com	FLTR US	해외채권	미국 투자등급 변동금리 채권에 투자	USD	1.13	미국	미국 증권거래위원회	6.0%
채권	KODEX 종합채권(AA-이상)액티브	삼성	www.samsungfund.com	273130 KS	국내채권	한국 종합 채권에 투자	KRW	1,139.98	한국	한국 금융위원회	12.0%
채권	KBSTAR KIS단기종합채권(AA-이상)액티브	KB	www.kbam.co.kr	385550 KS	국내채권	한국 단기 종합 채권에 투자	KRW	241.63	한국	한국 금융위원회	12.0%
주식	iShares US Consumer Staples	BlackRock	www.blackrock.com	IYK US	해외주식	미국 필수 소비재 기업에 투자	USD	1.70	미국	미국 증권거래위원회	5%
주식	Invesco S&P 500® Low Volatility	Invesco	www.invesco.com	SPLV US	해외주식	미국 S&P 500 저변동성 기업에 투자	USD	10.18	미국	미국 증권거래위원회	15%
주식	Xtrackers Harvest CSI 300 China A	DWS	xtrackers.com	ASHR US	해외주식	중국 CSI 300 지수를 추종	USD	1.46	미국	미국 증권거래위원회	5%
주식	Invesco S&P500 Revenue	Invesco	www.invesco.com	RWL US	해외주식	미국 S&P 500 수익 가중 지수를 추종	USD	1.53	미국	미국 증권거래위원회	18%
주식	VanEck Morningstar Wide Moat	VanEck	www.vaneck.com	MOAT US	해외주식	미국 내 경제적 해자를 가진 기업에 투자	USD	6.29	미국	미국 증권거래위원회	6%
주식	Vanguard Mega Cap Growth	Vanguard	www.investor.vanguard.com	MGK US	해외주식	미국 대형 성장주에 투자	USD	10.27	미국	미국 증권거래위원회	6%

주1) 상기 포트폴리오 구성 예시는 2022년 10월 기준으로 작성된 예시이며, 실제 운용시 운용상황, 시장상황 등에 따라 언제든지 변경될 수 있습니다.

주2) 포트폴리오 구성 예시에 기재된 각 피투자집합투자기구의 정보 외의 추가 정보는 각 피투자집합투자기구의 집합투자업자 홈페이지, 국내의 경우 금융감독원 전자공시시스템, 미국의 경우 미국 증권거래위원회 전자공시시스템과 ETF.com을 통해 확인 가능하며, 상세 홈페이지 주소는 제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 다.편입한 집합투자증권에 관한 사항을 확인 부탁드립니다.

**그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.**

**※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.**

-이 집합투자기구는 현재 성과 비교를 위한 적합한 비교지수가 시장에 존재하지 않으므로, 특정한 비교지수를 적용하지 않습니다. 따라서 참고할 수 있는 비교지수 또는 참조지수가 없으므로 투자판단 시 한층 더 유의하시기 바랍니다.

-시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 추가될 수 있으며, 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

#### 분류

투자신탁, 증권형(혼합주식-재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형

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	0.8500	0.5000	0.9500	1.0704	208	320	437	684	1,391
수수료미징구 - 오프라인(C1)	없음	1.1900	0.8400	1.2300	1.4104	144	292	446	771	1,688
수수료선취 - 온라인(A-e)	납입금액 의 0.500% 이내	0.6000	0.2500	0.6200	0.8204	133	220	311	503	1,058
수수료미징구 - 온라인(C-e)	없음	0.7700	0.4200	0.8100	0.9904	101	206	315	547	1,212

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 2년10월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년9월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

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

(주4) 종류형 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 [ 0.22040%](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
	2024.03.01 ~ 2025.02.28	2023.03.01 ~ 2025.02.28	2022.03.01 ~ 2025.02.28	2020.03.01 ~ 2025.02.28	
수수료선취 - 오프라인(A1)	-	-	-	-	-
수수료선취 - 온라인(A-e)	-	-	-	-	-
수수료미징구 - 오프라인(C1)	-	-	-	-	-
수수료미징구 - 온라인(C-e)	-	-	-	-	-
수익률 변동성(%)	9.76	8.62	-	-	8.59

투자실적  
추이  
(연평균  
수익률)

(주1) 비교지수 : 없음  
(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	신한밸런스프로적극형증권투자신탁[주식혼합-재간접형] (2025.02.28 현재)									
	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (해외-재간접형)				운용 경력 년수
						운용역		운용사		
				집합투자 기구 수	운용 규모	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	김성훈	1973	책임운용역	27개	10,604억	12.26%	14.00%	9.48%	10.95%	

운용전문  
인력

				원			9.48%	10.95%	
신희재	1992	부책임운영역	15개	661억원	13.47%	12.89%			8년 4개월
<p>(주1) 이 투자신탁의 운용은 멀티에셋운용센터에서 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 멀티에셋운용센터내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.</p> <p>(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균 운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> <p>(주5) 위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.</p>									

투자자 유의사항	<p>- <b>집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p> <p>- <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></p> <p>- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하신 경우, 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>- 간이투자설명서는 <b>증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</b></p> <p>- 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자 성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>- 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>- <b>증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></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 소규모 펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>- 최초 설정일 이후 6개월이 되는 날에 이 투자신탁의 원본액이 15억원 미만인 경우에는 집합투자규약 제35조 및 제36조에 따른 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 "신한글로벌밸런스EMP증권투자신탁[채권혼합-재간접형]"의 자투자신탁으로 전환합니다.</p> <p>- 이 투자신탁이 다른 집합투자증권을 편입하는 경우 해당 집합투자증권에서 발생한 위험이 이 투자신탁에 전이될 수 있으며, 그로 인해 원금손실이 발생할 수 있습니다.</p> <p>- 이 투자신탁은 피투자집합투자기구 선정 시에 투자매력도 뿐만 아니라 순자산 규모와 유동성을 함께 고려함으로써 대체적으로 환금성이 높은 집합투자기구에 투자하게 됩니다. 그럼에도 불구하고 시장상황 급변 등의 예기치 못한 상황으로 인해 유동성 위험이 발생할 수 있으며, 이 경우 해당 자산을 비유동성 자산으로 지정하여 관리함으로써 펀드 전체의 유동성 위험을 최소화할 계획입니다. 이때, 투자자간 형평성을 고려하여 잔존자산의 건전성이 훼손되지 않도록 처분하며 투자자에게 적시에 정확한 정보가 전달되도록 하는 것을 최우선 원칙으로 합니다.</p> <p>- 이 투자신탁은 집합투자증권에 투자하는 비율이 항상 50% 이상이 되도록 유지하되, 국내외 주식, 채권, 대체자산 등의 다양한 자산과 관련된 국내외 집합투자증권(ETF 포함)에 주로 투자하고 투자신탁재산의 일부는 국내외 주식 및 채권에 투자하여 탄력적인 자산배분을 실행하는 집합투자기구 입니다. 따라서 이러한 자산배분전략으로 인해 특정자산의 손실이 확대되어, 펀드 전체의 손실이 예측한 규모 이상으로 커지거나 수익이 기대에 미치지 못할 수 있어 일반 투자신탁에 비해 더 큰 변동성 및 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.</p>								
	<p><b>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 를 참고 바랍니다.</b></p>								

주요 투자 위험	구분	투자위험의 주요 내용
	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.
	증권 등 가격 변동위험	투자대상 증권의 발행회사 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급상황 등의 이유로 인해 투자대상 증권의 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다.



	구분	투자위험의 주요 내용
주요 투자 위험	시장 위험 및 개별 위험	이 투자신탁은 주로 증권시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 주식시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 주식가격의 등락을 초래하며 이는 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 편입 자산의 가격 변동에 의해 원금 손실을 입게 될 수 있습니다.
	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 해외 자산에 투자할 수 있기 때문에 투자 대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있습니다. 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. 이러한 변동성은 정치적 경제적 요인으로부터 발생할 수 있으며 법률, 거래 유동성, 결제, 증권의 양도 및 통화 등의 요소들에 의해서 더 커질 수 있습니다.
	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 data-bbox="432 929 1524 1344"> <p><b>※ 환위험관리</b></p> <p>이 투자신탁은 해외 통화로 거래되는 해외자산에 투자할 수 있습니다. 따라서 해당 자산을 편입하는 경우 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다.</p> <p>이 투자신탁은 이러한 환율변동위험에 노출되는 투자대상자산 중 기축통화(하드커런시: 미국달러화, 유로화 등) 채권 관련 해외자산에의 투자는 원화 환율변동 위험에 대해 거래비용과 유동성을 고려하여 파생상품을 이용한 환헤지를 실행할 계획입니다. 또한 담당운용역은 향후 거래비용과 유동성, 시장상황 등을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 어렵거나 운용전략 측면에서 환헤지를 수행하지 않는 것이 적절하다고 판단되는 경우 환헤지를 수행하지 않을 수 있습니다. 다만, 해외주식, 부동산(리츠 포함), 원자재 등 관련 해외자산 및 기축통화를 제외한 기타 통화(로컬커런시) 채권 관련 해외자산에의 투자에는 환율변동위험에 대한 헤지를 실행하지 않을 계획입니다. 그러나 환율변동 및 금융시장 등의 상황에 따라 환헤지를 통한 환율변동위험 축소가 필요하다고 판단이 되면 담당 운용역은 환헤지를 일부 실행하여 환율변동위험을 줄일 수 있습니다.</p> </div> <p>그러나 투자신탁의 설정/해지, 추가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p><b>※ 환헤지 관련 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</b></p>
	모델 위험	이 투자신탁은 자산배분 모델의 성과에 의존할 수 있습니다. 이 경우 투자자는 사전에 설명 받지 못한 모델의 구성, 개량 및 향후의 변경 행위에 의해서나 상승 또는 하락과 같이 뚜렷한 추세를 보이는 자산군이 부재한 횡보 장세가 이어질 경우 동 투자신탁에서 추구하는 투자목적을 달성하지 못할 위험에 노출될 수 있습니다. 또한 경우에 따라서는 상당한 투자손실이 발생할 수 있습니다.
	자산배분 위험	이 투자신탁은 국내·외 주식 및 채권 등 관련 집합투자증권에 투자하는 과정에서 자산별 편입비율을 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 이러한 자산배분전략으로 인해 특정 자산의 손실이 확대되어, 펀드 전체의 손실이 예측한 규모 이상으로 커지거나 수익이 기대에 미치지 못할 수 있어 일반 투자신탁에 비해 더 큰 변동성 및 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.
	리밸런싱 위험	주식, 채권, 원자재 등의 자산 가격 급등락으로 관련 집합투자증권의 가격이 큰폭으로 변동할 경우 편입비 조절이 효율적으로 실행되기 어려워 기본 전략에서 벗어날 가능성이 있습니다.
	<b>※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</b>	
매입방법	가. 17시 이전: 제3영업일 (D+2)의 기준가격을 적용 나. 17시 경과 후: 제4영업일 (D+3)의 기준가격을 적용	
환매방법	가. 17시 이전: 제4영업일(D+3)의 기준가격으로 제8영업일(D+7)에 지급 나. 17시 경과 후: 제5영업일(D+4)의 기준가격으로 제9영업일(D+8)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.		
집합투자 업자	신한자산운용(주) (대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com), (투자자문회사: 신한투자증권주식회사, 업무범위: 자산배분에 관한 자문)		
모집(판매)기 간	2022년 11월 28일(예정)부터 투자신탁 해지일까지	모집(매출)	투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액 : 10조좌)
효력발생일	2025년 03월 14일	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.		
집합투자 기구의 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 2년10월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>2년10월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료미징 구	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A1)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A1)과 일치하는 시점은 약 2년10월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>2년10월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A1)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는</b> 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한</b> 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은</b> 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	기타	무권유저비 용	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.

집합투자 기구 의 종류	기타	개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		랩	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		고액,기관	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		고유재산	이 투자신탁의 안정적 운용을 위하여 집합투자업자, 집합투자업자의 계열금융회사 등이 매입하는 집합투자기구입니다.
		퇴직연금(디폴트옵션)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)중 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 판매되는 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)