<간이투자설명서> 작성기준일 : 2025.04.08

# 신한SOL미국500타겟커버드콜액티브증권상장지수투자신탁[주식-파생형] [펀드코드: EC963]

# 투자 위험 등급 2등급(높은 위험) 1 2 3 4 5 6 매우 높은 위험 위험 보통 위험 위험 위험

신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 <mark>투자대상자산의 종류 및 위험도</mark>를 감안하여 <mark>2등급으로 분류</mark>하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 이 투자신탁은 주식 및 주식관련 파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, KEDI 미국퀄리티500+월1%프리미엄 지수(NTR: Net Total Return)(원화환산)를 비교지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수의 변동률을 초과하도록 운용함을 목적으로 합니다. 따라서 원본손실위험, 시장위험 및 개별위험, 파생상품 투자위험, 상장폐지위험, 환율변동 위험, 지수산출방식의 대폭 변경 또는 중단 위험, 커버드콜 전략위험, 월 분배금 지급에 따른 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **신한SOL미국500타겟커버드콜액티브증권상장지수투자신탁[주식-파생형]**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발 췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 <mark>동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를</mark> 반드시 참고하시기 바랍니다.

#### [요약정보]

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 주식 및 주식관련 파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, KEDI 미국퀄리티500+월1%프리미엄 지수(NTR: Net Total Return)(원화환산)를 비교지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수의 변동률을 초과하도록 운용함을 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

투자목적 및 투자전략 이 투자신탁은 KEDI에서 산출 및 발표하는 KEDI 미국퀄리티500+월1%프리미엄 지수(NTR: Net Total Return)(원화환산)를 비교지수로 하는 액티브상장지수투자신탁으로서, 주식 및 주식관련 파생상품에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자합니다. 또한, 이 투자신탁은 매월 분배금을 지급하는 구조로 운용되는 투자신탁으로 매월 분배금을 수익자에게 지급함을 목적으로 운용됩니다.

\*Net Total Return(순수익지수): 분배금을 포함한 총수익에서 배당소득세 등 관련 세금을 차감하여 재투자하는 방식으로 산출된 순수익지수

KEDI 미국퀄리티500+월1%프리미엄 지수(NTR: Net Total Return)(원화환산)는 'KEDI미국퀄리티500지수'의 주식 포트폴리오를 매수하고, '미국 대형주 ETF' 중 시가총액이 가장 큰 ETF를 기초자산으로 하는 콜옵션을 매도하는 지수입니다.

- ※ 그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
- ※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

※ 비교지수 : KEDI 미국퀄리티500+월1%프리미엄 지수(NTR:Net Total Return)(원화환산) 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적합한 절차에 따라서 변경 및 투자자에게 공시 될 예정입니다.

분류 투자신탁, 증권형(주식-파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)

두자자가 무덤하는 수수료 및 총(연)보수 및 비용 (%)					투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
판매수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
없음	0.3500	0.0100	-	0.9952	102	207	317	550	1,217

## 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 재 투자하며, 연간 투자수익률은 5% 로 가정하였습니다.

- (주2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.
- (주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

※ 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 예상 총보수 비율은 연간 [ 0.00790%](외국집합투자기구의 경우 일반사무관리회사 보수를 포함한 기타비용은 제외, 국내집합투자기구의 경우 기타비용 제외)로 추정하며, 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

|(주4) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일		
종류	2024.03.01 ~ 2025.02.28	2023.03.01 ~ 2025.02.28	2022.03.01 ~ 2025.02.28	2020.03.01 ~ 2025.02.28	이후		
연평균수익률	-	-	-	-	22.94		
비교지수(%)	-	_	_	_	25.47		
수익률 변 <del>동</del> 성(%)	-	_	-	_	13.68		

투자실적 추이 (연평균 수익률)

(주1) 비교지수: 2024.10.11 이후: kedi us quality 500 premium index\*100%

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균수익률을 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) 연평균 수익률은 해당 기간의 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.

(주5) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

#### 신한SOL미국500타겟커버드콜액티브증권상장지수투자신탁[주식-파생형]

(2025.02.28 현재)

<del>운용</del>전문 인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (해외-파생형)			수익률	<del>운용</del> - 경력	
00 00		ЭΠ	집합투자	운용	<del>운용</del> 역		<del>운용</del> 사		년수	
			기구 수	규모	최근1년	최근2년	최근1년	선 최근2년		
김기덕	1981	책임운용역	10개	2,112억원	_	_			9년 11개월	
최승우	1983	부책임운용역	34개	41,802억 원	_	_	29.37%	18.89%	9년 6개월	

(주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트ETF운용본부장, ETF운용팀에서 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 퀀트ETF운용본부장, ETF운용팀내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.

(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지 (www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균 운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

- 집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신<del>중을</del> 기하여 주시기 바랍니다.
- 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인 하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하신 경우, 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 **증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경 우 효력발생일 이후에도 변경** 될 수 있습니다.
- 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자 성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명 서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 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 소규모 펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

## 투자자 유의사항

F TLTL
투자자
COLUMB
으이사한

- 이 투자신탁과 같은 상장지수투자신탁은 증권시장에 상장되어 거래가 되는 투자신탁이나, 이 투자신탁이 일정한 조건을 충족하지 못하는 경우에는 증권시장에서 상장이 폐지될 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 관련 규정에 의하여 이 투자신탁을 전부해지하여야 하므로 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다.
- 이 투자신탁은 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드로 상장지수펀드 순자산가치의 변화가 지수 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 합니다. 따라서, 이 집합투자기구는 기초지수 수익률 추종을 목표로 하여 운용되는 ETF가 아니며 지수 대비 초과성과를 목표로 하여 지수 구성종목 이외의 종목에 투자할 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

	음에 유의하시기 바랍니다.								
	※ 추가적인 투자	가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 를 참고 바랍니다.							
	구분	투자위험의 주요 내용							
	원본손실위험	이 투자신탁은 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.							
	시장위험 및 개 별위험	이 투자신탁은 증권시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자 신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 투자자산들의 등락을 초래하며 이는 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습 니다. 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.							
주요	파생상품 투자 위험	파생상품(선물, 옵션)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(Leverage 효과)로 인 하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. 특히, 옵션매 도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대로 신탁재산의 큰 손실을 초래할 우려가 있습니다.							
무표 투자 위험	상장폐지위험	유가증권시장 상장규정에 따라 이 투자신탁 1좌당 순자산가치의 일간변동률과 이 투자신탁의 추 적대상지수의 일간변동률의 상관계수가 일정수준 미만으로 3개월 간 지속되는 경우, 유동성공급 계약을 체결한 유동성공급회원이 없는 경우 등 관련 규정에 의하여 이 투자신탁은 상장을 폐지하 여야 합니다. 또한 지수산출 기관이 지수발표를 중단하게 되는 등의 이유로 이 투자신탁이 목표로 하는 지수를 산정할 수 없거나 이용할 수 없게 되는 경우, 공익 실현과 투자자보호를 위하여 한국 거래소가 이 투자신탁 집합투자증권의 상장폐지가 필요하다고 인정하는 경우 등에도 이 투자신탁 은 상장이 폐지될 수 있습니다. 이 경우 이 투자신탁의 신탁계약은 해지되고 잔여자산을 분배할 것 이나, 잔여자산 분배 시까지의 기간 동안에는 유통시장을 통한 집합투자증권의 현금화가 어려워질 가능성이 있습니다.							
	환율변동 위험	이 투자신탁은 해외투자로 인한 환율변동위험에 대해 환율변동위험 제거를 위한 환혜지 전략을 기본적으로 실시하지 않을 계획이므로 환율변동에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 이는 투자자산의 가치가 상승하여도 원화(KRW)와 외화간 상대적 가치의 변화로 인해 투자 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실 이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 한편, 투자신탁의 설정 및 해지, 해당 외화 표시 자산의 가격변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 환율변동 위험에 노출되는 비중은 변동될수 있습니다.							
	지수산출방식의 대폭 변경 또는 중단 위험	이 투자신탁은 비교지수를 관리하는 지수관리회사의 사정으로 비교지수의 산출방식이 대폭 변경되어 집합투자업자의 최선의 노력에도 불구하고 기존의 투자전략으로 더 이상 지수를 추적할 수 없는 상황이 발생하거나, 지수관리회사의 사정 또는 기타 피치 못할 사정으로 인하여 지수의 발표가 중단되는 경우에는 그로 인하여 이 투자신탁의 운용이 중단되고, 상장폐지 및 이 투자신탁의 전부해지가 발생할 수도 있습니다. 이러한 경우가 발생할 때에는 이로 인하여 투자자는 기대하지 않은 손실이 발생할 수도 있습니다.							
	커버드콜 전략 위험	이 투자신탁은 커버드콜 전략을 활용하므로, 주가가 하락하거나 횡보하는 경우 커버드콜 전략을 통하여 추가적인 수익을 얻을 수 있으나, 주가가 단기 급등할 경우 투자신탁의 수익률 상승이 일부 제한될 수 있으며, 지수 하락이 프리미엄보다 크면 손실이 발생 할 수 있습니다. 이에 따라 동 전략이무조건적인 수익을 보장하지 않음에 유의하시기 바랍니다. 일반적인 커버드콜 전략은 주식 매수 포지션을 보유하고, 동일한 기초자산의 콜옵션을 명목금액100%만큼 매도하여 프리미엄을 얻는 대신 주식 상승에 대한 자본 차익 참여 제한이 생기게 되는구조이지만, 이 투자신탁에서 활용하는 전략은 타켓 프리미엄 수익을 목표로 전체 포트폴리오 명목금액의 일부에 대해서만 콜옵션을 매도하게 됩니다. 일반적인 커버드콜 전략 대비 콜옵션 매도 비							

중을 낮췄기 때문에 100% 옵션을 매도하는 전략과 달리 주식 상승에 대한 자본 차익 참여가 높으며 성과의 변동성 또한 기초자산과 더 유사하게 나타날 수 있습니다. 이러한 수익 구조로 일반적인

커버드콜 전략과는 성과에 차이가 발생함에 유의하시기 바랍니다.

		ı		I				
	월 분배금 지급 에 따른 위험 ※ 기타 다른 투기	이 투자신탁은 기초자산에서 발생한 범위 내에서 매월 분배금을 수익자 투자업자가 정하는 분배율을 기준의 이 집합투자기구의 추적오차 등을 분배 재원 상황 등 기타 사유에 따라 수시로 지급 방식이 변동될 수 있습 탁의 평가금액을 모두 합산하더라! 분배하는 것에 비해 월간 분배로 인 자위험에 관한 사항은 투자설명서를	네게 지급함을 목적으로 운용되는 로 산출한 금액으로, 확정된 금액 남안하여 매월 달라질 수 있음을 위 분배금이 줄거나 지급되지 않을 니다. 또한 투자기간 중 수령한 분 . 투자금액 대비 손실이 발생할 수 해 세제상 불리할 수 있습니다.	펀드입니다. 분배 금액은 집합이 아니며 발생한 분배 재원과 유의하시길 바랍니다. 분배금은 수 있으며 매월 지급 방식에서 배금과 보유하고 있는 투자신				
	개인투자자 : 장L		<u></u>					
매입방법	게인구시시·영대 메구 (다만, 이 투자신탁을 최초로 설정하기 위하여 모집하는 경우에는 개인도 청약할 수 있음. 이 경우 개인은 금전에 의한 청약만 가능) 법인투자자: 장내 매수, 설정 청구							
환매방법	개인투자자 : 장니 법인투자자 : 장니	H 매도 H 매도, 환매 청구						
환매 수수료	없음							
기준	산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.						
가격	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자( www.shinhanfund.com ), 판매회사, 한국금융투자협회( www.kofia.or.kr )인터넷홈페이지						
	구분		과세의 주요 내용					
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.						
과세	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초 과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.						
깍세	상장지수집합투 자기구(ETF)의 보유기간과세 적용	소득세법 시행규칙 제13조의 시행 자기구의 경우도 보유기간 중에 발 니다. 배당소득금액, ETF 매수가격 내주식형 ETF(증권시장에서 거래의 하는 것을 목적으로 하는 ETF)는 5	생한 이익에 대하여 2010년 7월 등의 적용기준은 "투자설명서"를 上 주식의 가격만을 기반으로 하	1일부터 배당소득세가 과세됩 참고하시기 바랍니다. 단, 국 는 지수의 변화를 그대로 추적				
	질 수 있습니다. 좋습니다.	등에 대한 과세내용 및 각 수익자에 다 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 대한 자세한 내용은 투자설명서 제2	투자로 인한 세금 영향에 대하여	조세전문가와 협의하는 것이				
집합투자 업자	신한자산운용(주	) (대표번호: 02-767-5777 / 인터	신홈페이지: www.shinhanfund	.com)				
모집(판매)기 간	<u>2024년 09월 2</u> 지	5일(예정)부터 투자신탁 해지일까	모집(매출) 제한없음					
효력발생일	2025년 04월 09	9일	존속 기간 이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.					
판매회사	집합투자업자(w	ww.shinhanfund.com), 한국금융	투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷	홈페이지 참고				
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1.집합투자업자에 관한 사항을 참고하시 기 바랍니다.							
집합투자기 구의 종류	해당사항없음							

# [집합투자기구 공시 정보 안내]

● 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)

### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 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)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.shinhanfund.com)