

신한SOL26-12회사채(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권] [펀드코드 : EC960]

투자 위험 등급
5등급(낮은 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 **5등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자 산으로 하며, “KAP 26-12 크레딧채권지수(AA-이상, 총수익)”를 비교지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수의 변동률을 초과하도록 운용함을 목적으로 합니다. 따라서 **원본손실위험, 상장폐지위험, 추적오차(Tracking Error) 및 상관관계수 관련 위험, 액티브 상장지수펀드 특성, 운용전략위험, ETF 투자에 따른 과세위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한SOL26-12회사채(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁[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]

1. 투자목적

이 투자신탁은 채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자 산으로 하며, “KAP 26-12 크레딧채권지수(AA-이상, 총수익)”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

이 집합투자기구는 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드로 1좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수의 변동률을 초과하도록 운용함을 목적으로 합니다. 한국자산평가(KAP, Korea Asset Pricing)에서 산출·발표하는 비교지수인 “KAP 26-12 크레딧채권지수(AA-이상, 총수익)”와 상관계수 유지를 위하여 비교지수 구성종목인 국내 채권을 주요 운용대상으로 하며, 투자목적 달성을 위하여 비교지수 또는 비교지수 이외의 구성종목과 장내파생상품 등에도 투자할 수 있습니다.

*총수익(Total Return) 지수: 채권투자에서 발생하는 이자수익, 자본손익 및 이자재투자수익 등이 모두 반영되는 지수

※ 포트폴리오 구성방안

- 기본적으로 이 투자신탁은 한국자산평가(KAP)가 산출하는 ‘KAP 26-12 크레딧채권지수(AA-이상, 총수익)’를 비교지수로 하는 상장지수집합투자기구로 비교지수 대비 초과 수익률을 실현하는 것을 목표로 합니다.

- 지수구성종목과 유사한 종목으로 구성하여 비교지수의 만기와 YTM을 고려하여 최적화된 부분복제를 추구합니다

- 유동성 관리 및 추적오차를 줄이기 위해 유사 존속기한이 있는 채권형 ETF에 투자합니다.

- 효율적인 유동성 관리와 Repo 등을 활용하여 추가 수익을 추구합니다.

※ 포트폴리오 조정

이 투자신탁은 비교지수 구성종목의 정기적 또는 수시 교체는 없으나 그 투자목적 달성을 위하여 신탁재산 내 투자종목을 교체하거나 비율을 조정할 수 있습니다. 다음은 투자종목을 교체하거나 비율을 조정하게 되는 대표적인 사유들입니다.

- 추가설정 및 환매 발생시

- 기타 중요한 사유 발생시

※ 그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

※ 비교지수 : KAP 26-12 크레딧채권지수(AA-이상, 총수익)

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(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)

[illegible]

투자자
유의사항

- 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자 성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서와 투자설명서 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.
- 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.
- 이 투자신탁은 AA-등급 이상의 특수채(공사채), 금융채(은행채, 여전채), 회사채 중심의 우량채권에 투자하여 유동성위험을 관리하므로 환매에 따른 유동성 위험이 낮은 편입니다. 그러나 이 투자신탁은 한국거래소에 상장되어 거래되는 상장지수집합투자기구(ETF)로서 상장 이후 유동성공급자의 매수 및 매도호가 공급을 통하여 원활한 시장거래 환경을 조성할 예정이나, 거래량 부족, 장중 괴리를 확대, 시장 변동성 확대 등으로 인하여 매매에 제약이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 개인투자자가 시장에서 매도할 경우 원하는 가격에 체결이 이루어지지 않을 수 있습니다. 단, 시장상황 급변 등 예기치 못한 상황으로 인한 유동성 위험 발생시 제반 법규 및 규약을 준수하고, 투자자간 형평성을 고려하여 자산 건전성이 훼손되지 않도록 처분하며 투자자에게 적시에 정확한 정보가 전달되도록 하는 것을 최우선 원칙으로 합니다.

※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 를 참고 바랍니다.

주요
투자 위험

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 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
상장폐지위험	유가증권시장 상장규정에 따라 이 투자신탁 1좌당 순자산가치의 일간변동률과 이 투자신탁의 추적대상지수의 일간변동률의 상관계수가 일정수준 미만으로 3개월 간 지속되는 경우, 유동성공급계약을 체결한 유동성공급회원이 없는 경우 등 관련 규정에 의하여 이 투자신탁은 상장을 폐지하여야 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 한국거래소가 이 투자신탁 집합투자증권의 상장폐지가 필요하다고 인정하는 경우 등에도 이 투자신탁은 상장이 폐지될 수 있습니다. 이 경우 이 투자신탁의 신탁계약은 해지되고 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배 시까지의 기간 동안에는 유통시장을 통한 집합투자증권의 현금화가 어려워질 가능성이 있습니다.
추적오차 (Tracking Error) 및 상관계수 관련 위험	이 집합투자기구는 추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 목적으로 운용되는 ETF가 아니기 때문에 추적오차가 더 크게 발생할 수 있습니다. 다만, 유가증권시장 상장규정에 따라 ETF의 1좌당 순자산가치의 일간변동률과 ETF 비교지수 일간 변동률의 상관계수를 일정 수준 이상으로 관리할 예정입니다.
액티브 상장지수펀드 특성	이 투자신탁은 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드로 상장지수펀드의 순자산가치의 변화를 가격 및 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 합니다. 즉, 이 투자신탁은 1좌당 순자산가치의 일간 변동률과 비교지수의 일간 변동률이 유사하도록 추종하는 것을 그 목적으로 하는 기존의 상장지수펀드(이하 "ETF"라 한다)와 달리 투자신탁재산의 운용방식을 비교지수 대비 초과성과를 목표로 운용하는 것을 목표로 하는 액티브ETF입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 비교지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있습니다.
운용전략위험	이 투자신탁은 자산의 대부분을 부도위험이 상대적으로 낮은 AA-이상의 특수채(공사채), 금융채(은행채, 여전채), 회사채 등에 선별적으로 투자하여 안정적인 성과를 추구할 예정입니다. 또한 비교지수대비 초과성과를 추구하기 위해서 Repo, 채권대여 등을 사용하여 운용을 할 계획입니다. 따라서 이 투자신탁의 포트폴리오는 시장상황에 따라 변동성이 클 수 있으며 이에 따른 운용전략

주요 투자 위험	구분	투자위험의 주요 내용	
	운용전략위험	은 항상 비교지수 대비 초과성과를 담보하는 것은 아니며, 시장상황에 따라 비교지수 대비 낮은 성과를 시현할 수도 있습니다.	
	ETF 투자에 따른 과세위험	이 투자신탁을 개인투자자가 한국거래소 시장을 통하여 매매할 경우, 과세 대상이 되는 배당소득은 일반적으로 투자신탁의 과표기준가의 증분과 매매이익 중 작은 값이 됩니다. 이때 적용되는 세율은 주민세를 포함하여 15.4%입니다. 이러한 기간 보유 과세 체계에서는 매매이익이 발생할 경우에 한해 과세 여부를 판단하게 되며 매매손실에 대해서는 손익통산이 이루어지지 않습니다. 따라서, 1년 동안의 매매 건별로 이익발생시점에서 계산한 과표의 합이 다른 금융소득과 합산되는 경우 금융소득 종합과세의 적용기준을 넘어서면서 이에 해당하는 높은 세율의 세금이 부과될 수 있습니다.	
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.			
매입방법	개인투자자 : 장내 매수 (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 : 장내 매도 법인투자자 : 장내 매도, 환매 청구		
환매 수수료	없음		
기준 가격	산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.	
	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지	
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	소득세법 시행규칙 제13조의 시행(2010년 7월 1일)에 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. 단, 국내주식형 ETF(증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다.	
※ 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. ※ 상기 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자 업자	신한자산운용(주) (대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)		
모집(판매)기 간	2024년 08월 10일(예정)부터 투자신탁 해지일까지	모집(매출)	제한없음
효력발생일	2025년 04월 09일	존속 기간	이 투자신탁의 계약기간은 투자신탁의 최초설정일 부터 [2026년 12월 10일]까지로 합니다. 다만, 투자신탁계약 해지시에는 투자신탁의 최초설정일 로부터 투자신탁계약의 해지일까지로 합니다.
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.		
집합투자기 구의 종류	해당사항없음		

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

[알림]

한국자산평가(이하 지수사업자)는 'KAP 26-12 크레딧채권지수(AA-이상, 총수익)'의 이용자, 지수 관련 금융상품의 구매자와 해당지수 및 해당지수에 포함된 정보를 이용하는 모든 개인 및 단체에 대하여 당 지수의 완전성 및 정확성을 보장하거나 책임지지 않습니다. 그리고 해당지수 및 해당지수에 포함된 정보의 상품성 및 특정 목적에 있어서의 적합성 등을 보장하거나 책임지지 않습니다. 지수사업자는 해당지수 및 해당지수에 포함된 정보를 이용하는 과정에서 발생할 수 있는 모든 형태의 직접 또는 간접의 손해를 책임지지 아니하며, 지수 관련 금융상품의 투자자들을 대상으로 당해 지수 관련 금융상품의 투자성과 및 해당지수의 시장대표성(수익성)에 대한 어떠한 조언 및 보장도 하지 아니합니다. 지수사업자와 이용자간의 관계는 이용자 신분 및 지수 관련 금융상품의 내용을 불문하고 지수사업자가 편집 및 산출하여 발표하는 해당지수에 대한 이용권한을 지수 관련 금융상품에 이용할 수 있도록 이용자에게 제공하는 것에 국한됩니다. 그리고 지수사업자는 이용자 및 지수 관련 금융상품의 투자자들이 요구하는 해당지수의 편집 및 산출방법에 대한 요구사항을 수용할 의무를 부담하지 아니하며 지수 관련 상품의 판매의 시기선정 및 가격 또는 지수관련 상품의 결제방식에 대하여 관여하지 아니합니다. 지수사업자는 지수 관련 금융상품의 투자자들에 대하여 해당 금융상품의 경영, 마케팅 및 매매와 관련하여 어떠한 의무나 책임을 부담하지 아니합니다. 지수사업자의 면책사항은 본 계약의 종료에 불구하고 계속 효력을 가집니다.