<간이투자설명서>

작성기준일 : 2024.01.05

신한SOLKIS단기통안채증권상장지수투자신탁[채권](D5618)

신한자산운용㈜는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 이 투자신탁은 국내 채권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호 에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 "KIS 단기통안채 지수(총수익지수)"를 기초지수로 하여 1 좌당 순자산 가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다. 따라서 **원본손실위험, 증권 등 가격변동위험, 시장위험, 시장수익률 추종위험, 기초지수와의 상관관계 저하 위험, 상장폐지 위험, 추적오차(Tracking Error) 발생위험, 지수산출방식의 대폭 변경 또는 중단 위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **신한 SOLKIS 단기통안채증권상장지수투자신탁[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]

<table>
<tr><td>투자목적
및
투자전략</td><td colspan="3">1. 투자목적
이 집합투자기구는 국내 채권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 “KIS 단기통안채 지수(총수익지수)”를 기초지수로 하여 1 좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 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.

2. 투자전략
(1) 기본 운용전략
이 집합투자기구는 잔존만기 6개월 이하의 한국은행 통화안정증권 6개 종목으로 구성된 “KIS 단기통안채 지수(총수익지수)”를 추적대상지수로 하는 상장지수투자신탁으로서, 채권에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자합니다.
그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

*비교지수 : [KIS 단기통안채 지수(총수익지수)] x 100%
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.</td></tr>
<tr><td>분류</td><td colspan="3">투자신탁, 증권형(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)</td></tr>
<tr><td>투자비용</td><td>클래스
종류</td><td>투자자가 부담하는
수수료 및 총(연)보수 및 비용(%)</td><td>1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는
투자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)</td></tr>
</table>

	판매 수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총 보수 비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
투자 신탁	없음	0.070	0.01	-	0.0976	10	20	31	55	125

(주 1) '1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 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.

(주 2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

(주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

(주 4) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

투자실적추이(연평균 수익률, 단위: %)

구분	최근 1 년	최근 2 년	최근 3 년	최근 5 년	설정일 이후
	2023.01.01~ 2023.12.31	2022.01.01~ 2023.12.31	2021.01.01~ 2023.12.31	2019.01.01~ 2023.12.31	
연평균수익률	3.48	2.49	1.81	-	1.67
비교지수	3.64	2.62	1.96	-	1.83
수익률변동성	0.08	0.19	0.20	-	0.20

(주 1) 비교지수 : [KIS 단기통안채 지수(총수익지수)] x 100% /설정일: 비교지수 없음

(주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

(주 4) 연평균 수익률은 해당 기간의 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.

(주 5) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

운용전문인력

신한 SOLKIS 단기통안채증권상장지수투자신탁[채권] (2023.12.31 현재)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내-채권형)				운용경력 년수
					운용역		운용사		
			집합투자 기구 수	운용 규모	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
박정원	1989	책임운용역	36개	24,821 억원	5.85%	2.52%	6.50%	2.12%	2년 7개월
안상훈	1972	책임운용역	8개	7,946억 원	5.42%	2.52%	6.50%	2.12%	17년 10개월

(주 1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용 1 팀, ETF 운용팀에서 담당하며, "책임운용전문인력"은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 지정하지 않습니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 채권운용 1 팀, ETF 운용팀내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.

(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 동안 운용한 성과를 의미합니다.

(주 4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

(주 5) 위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.

투자자 유의사항

- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 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 변경**될 수 있습니다.
- 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 원본손실위험, 투기등급자산에의 투자 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 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.**
- **※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참고 바랍니다.**

주요 투자 위험

구분	투자위험의 주요 내용
원본손실위험	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 예금보험공사가 보호하는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
증권 등 가격변동위험	이 투자신탁의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급상황 등의 이유로 인해 투자대상 증권의 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다.
시장 위험	이 투자신탁재산을 채권, 채권관련 ETF 및 파생상품 등에 투자하기 때문에 증권의 가격변동, 이자율 등 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다.
시장수익률 추종위험	집합투자기구는 기초지수 수익률에 해당하는 성과 달성을 목표로 하기 때문에 시장수익률 하락에 직접적으로 영향을 받습니다. 즉, 시장수익률 상승 혹은 하락 시 수익률하락 방어를 목적으로 하는 포트폴리오 조정과 같은 별도의 노력을 수행하지 않음에 유의하시기 바랍니다.
기초지수와의 상관관계 저하 위험	이 투자신탁의 성과와 관련된 다양한 요인들은 일간단위로 기초지수와 투자신탁의 성과 간의 높은 상관관계를 달성하는데 영향을 줄 수 있으며 투자신탁이 일간단위로 높은 상관관계를 달성하지 못하게 영향을 줄 수 있습니다. 기초지수와 투자신탁의 일간 단위 성과가 높은 상관관계를 달성하지 못하는 경우 이 투자신탁의 목적은 달성되지 않을 수 있습니다.
상장폐지위험	유가증권시장 상장규정의 상장지수펀드증권 상장폐지 기준에 해당하거나 그 밖에 공익실현과 투자자 보호를 위하여 상장지수펀드의 상장폐지가 필요하다고 거래소가 인정하는 경우에는 관련규정에 의하여 당해 상장지수펀드를 상장폐지하여야 합니다. 이 경우 이 집합투자기구를 해지하여 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배까지의 기간 동안에는 거래소에서의 매매를 통한 현금화가 불가능합니다.
추적오차 (Tracking Error) 발생위험	이 투자신탁은 추종하는 비교지수와 유사한 수익률을 투자목적으로 하고 있으나, 여러 가지 현실적 제약(지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수추적 괴리 및 각종 보수 또는 비용(위탁매매수수료, 지수사용료 등), 너무 작은 운용 규모, 대량 또는 빈번한 설정 해지 등)으로 인해서 비교지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다.
지수산출방식의 대폭 변경 또는 중단 위험	이 투자신탁의 추적대상지수를 관리하는 지수관리회사의 사정으로 그 지수의 산출방식이 대폭 변경되어 기존의 투자전략으로 더 이상 그 지수를 추적할 수 없는 상황이 발생하거나, 지수관리회사의 사정 또는 기타 피치 못할 사정으로 인하

<table>
<tr><td></td><td><table><tr><td></td><td>여 지수의 발표가 중단되는 경우에는 그로 인하여 이 투자신탁의 운용이 중단되고, 상장 폐지 및 해당 투자신탁의 전부 해지가 발생할 수 있습니다. 이러한 경우가 발생할 때에는 이로 인하여 수익자는 기대하지 아니한 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr></table>※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>매입
방법</td><td>가. 증권시장이 개장되어 있는 시간 내에서는 언제든지 원하는 시점 또는 시장가격으로 이 투자신탁의 수익증권을 매입 할 수 있습니다(일반주식과 동일한 절차)
나. 지정판매회사를 통한 수익증권 매입하는 방법은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>환매
방법</td><td>가. 증권시장이 개장되어 있는 시간 내에서는 매도 가능(일반주식과 동일한 절차)
나. 지정판매회사를 통한 수익증권 매도하는 방법은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>환매
수수료</td><td>없음</td></tr>
<tr><td>기준가격</td><td><table><tr><td>산정방법</td><td>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.</td></tr><tr><td>공시장소</td><td>판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>과세</td><td>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 2 천만 원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2 천만 원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
※ 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 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자
업자</td><td>신한자산운용(주)(대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)</td></tr>
<tr><td>모집(판매)
기간</td><td><u>2020 년 7 월 10일부터 투자신탁 해지일까지</u></td><td>모집(매출)</td><td>제한 없음</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2024년 01월 12일</td><td>존속 기간</td><td>이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자(www.shinhanfund.com) 및 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td colspan="3">해당사항 없음</td></tr>
</table>

[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)