

<간이투자설명서>

작성기준일: 2024.03.07

신한 SOL24-06국고채액티브증권상장지수투자신탁[채권] [펀드코드: DZ145]



신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 종류 및 위험도**를 감안하여 **6등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 **채권**을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, “KAP 24-06 무위험채권 총수익 지수”를 비교지수로 하여 1 좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수의 변동률을 초과하도록 운용함을 목적으로 합니다. 따라서 **원본손실위험, 만기 기대수익률(YTM) 차이 및 존속기한 위험 등, 액티브 ETF 투자위험, 추적오차(Tracking Error) 및 상관계수관련 위험, Repo 투자 등에 따른 투자시점의 예상 YTM 대비 수익률 차이발생 위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한SOL24-06국고채액티브증권상장지수투자신탁[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]

투자목적 및 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 **채권**을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, “KAP 24-06 무위험채권 총수익 지수”를 비교지수로 하여 1 좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수의 변동률을 초과하도록 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) 주요 투자전략

이 집합투자기구는 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드로 1좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수의 변동률을 초과하도록 운용함을 목표로 합니다. 한국자산평가(KAP, Korea Asset Pricing)에서 산출·발표하는 비교지수인 “KAP 24-06 무위험채권 총수익 지수”와 상관계수 유지를 위하여 비교지수 구성 종목인 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

- 이 투자신탁은 KAP(한국자산평가)가 산출하는 'KAP 24-06 무위험채권 총수익 지수'를 비교지수로 하는 존속기한이 있는 채권형 상장지수투자신탁으로서, 펀드 만기시점에 추적대상지수의 수익률(YTM)과 유사하게 지급하고 펀드를 청산하는 것을 목표로 합니다.
- 지수구성종목(국고채 2 종목, 통안채 1 종목)과 동일한 구성으로 해당상품의 만기와 YTM 을 고려하여 최적화된 부분복제를 추구합니다.
- 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 24-06 무위험채권 총수익 지수

시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적합한 절차에 따라서 변경 및 투자자에게 공시될 예정입니다.

분류

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

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 연(%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)				
	판매 수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총보수 비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
투자신탁	없음	0.050	0.001	-	0.0726	7	-	-	-	-

(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)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 모 투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)한 총액을 순자산 연평균액으로 나누어 산출합니다.

투자실적추 이(연평균 수익률, 단위: %)

종류	최근 1 년	최근 2 년	최근 3 년	최근 5 년	설정일 이후
	2023.03.01 ~ 2024.02.29	2022.03.01 ~ 2024.02.29	2021.03.01 ~ 2024.02.29	2019.03.01 ~ 2024.02.29	
연평균수익률	3.82	-	-	-	3.65

집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 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.
 - 이 투자신탁과 같은 상장지수투자신탁은 증권시장에 상장되어 거래가 되는 투자신탁이나, 이 투자신탁이 일정한 조건을 충족하지 못하는 경우에는 증권시장에서 상장이 폐지될 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 관련규정에 의하여 이 투자신탁을 전부 해지하여야 하므로 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
 - 이 투자신탁은 비교지수의 구성종목인 유동성이 우수한 국채증권, 한국은행통화안정증권 및 국가나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권에 주로 투자할 계획이므로 환매에 따른 유동성 위험은 매우 낮은 편입니다. 그러나 간혹 거래량이 풍부하지 못한 종목이 발생할 수 있으며, 그럴 경우 유동성 부족으로 인해 거래에 제약이 발생하거나 원하는 가격에 거래가 이뤄지지 않을 가능성이 있습니다.
- ※ 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 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자보호를 받지 못합니다.
	만기 기대수익률(YTM) 차이 및 존속기한 위험 등	이 투자신탁은 존속기한이 있는 채권형 ETF로서 투자시점에 따라 만기 기대수익률(YTM)이 상이할 수 있으며, 만기시점에 해당 투자신탁은 청산합니다. 또한, 추가설정 및 환매 발생시 보유채권의 매수와 매도에 따라 투자신탁의 YTM 이 변경될 수 있으므로 ETF 매수시점의 예상 수익과 차이가 발생 할 수 있습니다. (*해당 내용은 홈페이지 별도로 기재할 계획입니다.)
	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 일간변동률의 상관계수를 일정 수준 이상으로 관리할 예정입니다.

	Repo 투자 등에 따른 투자시점의 예상 YTM 대비 수익률 차이발생 위험	이 투자신탁은 추가수익을 위하여 Repo 등에 투자할 수 있으며, 이에 따른 투자신탁 손익의 변동이 발생할 수 있습니다. 따라서 투자시점의 예상 YTM 과 Repo 투자 등의 손익이 반영된 경우의 수익률은 차이가 발생할 수 있습니다.
	액티브ETF 투자위험	이 집합투자기구는 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. 특히, 이 투자신탁은 Repo 및 대여 등을 활용하여 초과성과를 추구할 계획입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 비교지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있습니다.
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
매입 방법	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	
환매 방법	개인투자자 : 장내 매도 법인투자자 : 장내 매도, 환매 청구	
환매 수수료	없음	
기준가격	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 주요내용
	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.		
	상장지수집합 투자기구(ETF) 의 보유기간과세 적용	소득세법 시행규칙 제 13 조의 시행(2010 년 7 월 1 일)에 따라 이 투자신탁과 같은 상장지수집합투자기구의 경우도 보유기간 중에 발생한 이익에 대하여 2010 년 7 월 1 일부터 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 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
집합투자 업자	신한자산운용(주)(대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)			
모집(판매)기 간	2022년 12월 05일부터 해지일까지	투자신탁	모집(매출)	제한 없음
효력발생일	2024년 03월 14일		존속 기간	이 투자신탁의 계약기간은 투자신탁의 최초설정일부터 [2024년 6월 10일]까지로 합니다. 다만, 투자신탁계약 해지시에는 투자신탁의 최초설정일로부터 투자신탁계약의 해지일까지로 합니다.
판매회사	집합투자업자(www.shinhanfund.com) 및 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자기 구의 종류	해당사항 없음			
[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)				

[알림]

'KAP 24-06 무위험채권 총수익 지수'의 지수사업자인 한국자산평가(이하 지수사업자)는 이용자, 지수 관련 금융상품의 구매자와 해당지수 및 해당지수에 포함된 정보를 이용하는 모든 개인 및 단체에 대하여 당 지수의 완전성 및 정확성을 보장하거나 책임지지 아니합니다. 그리고 해당지수 및 해당지수에 포함된 정보의 상품성 및 특정 목적에 있어서의 적합성 등을 보장하거나 책임지지 아니합니다.

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 이용자신분 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 지수 관련 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.