

<간이투자설명서>

작성기준일 : 2021.4.8

신한국민참여정책형뉴딜혼합자산투자신탁[사모투자재간접형][펀드코드: DH095]

투자 위험 등급 1등급(매우 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 **투자대상 종류 및 위험도**를 감안하여 **1등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 집합투자증권을 법 시행령 제 94 조 제 2 항 제 4 호에 규정하는 주된 투자대상으로 하여 수익을 추구 하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **원본손실위험, 장기폐쇄형펀드 구조관련 위험, 하위펀드 투자위험, 투자회수 가능성, 유동성 위험, 주식관련사채·상환전환 우선주 등 투자위험, 비상장기업투자위험, 분배금지급위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한국민참여정책형뉴딜혼합자산투자신탁[사모투자재간접형]의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자 설명서를 반드시 참고**하시기 바랍니다.

[요약정보]

1. 투자목적

이 집합투자기구는 집합투자증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

이 집합투자기구는 2020년 9월 발표한 정부의 '한국판 뉴딜정책의 성공적 추진 / 시중 유동성의 생산적 부문 유도 / 국민들과의 성과 공유'를 위한 「국민참여형 뉴딜펀드 조성 및 뉴딜금융 지원방안」에 따라 추진 중인 국민참여형 한국판 뉴딜펀드 중 하나입니다.

이 집합투자기구는 국민참여형 한국판 뉴딜펀드 3가지(①정책형뉴딜펀드, ②뉴딜인프라펀드, ③민간뉴딜펀드) 중 '①정책형뉴딜펀드'에 해당하며 재정자금이 후순위 출자를 통해 투자리스크를 우선 부담해주는 구조로 설계되었습니다. 동 펀드는 '②뉴딜인프라펀드'와 달리 별도의 세제지원을 적용하지 않습니다.

이 집합투자기구는 국내 뉴딜 관련 상장 및 비상장 중소, 중견 기업 등에 투자하는 전문투자형 사모집합투자기구에 주로 투자하며, 정량적·정성적 분석을 통한 전문투자형 사모펀드(이하 '피투자 펀드')를 선별해 분산 투자하여 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익을 추구합니다.

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 국내 뉴딜 관련 상장 및 비상장 중소, 중견 기업 등에 투자하는 전문투자형 사모집합투자기구에 주로 투자하는 사모투자재간접형 펀드로, 정량적·정성적 분석을 통한 전문투자형 사모펀드를 선별해 분산 투자하여 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익을 추구합니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ **상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조**하시기 바랍니다.

* 비교지수 : 없음

투자목적
및
투자전략

이 투자신탁은 다양한 전문투자형 사모집합투자기구에 주로 투자하므로 현재 성과 비교를 위한 적합한 비교지수가 시장에 존재하지 않습니다. 따라서, 이 투자신탁은 특정한 비교 지수를 적용하지 않습니다.
 ※ 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적합한 절차에 따라 변경 및 투자자에게 공시 될 예정입니다.

분류

투자신탁, 혼합자산, 폐쇄형(중도환매불가능), 단위형, 종류형, 사모투자재간접

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총(연)보수(%)				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자 기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	4년	5년
수수료선 취-오프라 인(A1)	납입금액 의 1.00% 이내	0.995	0.5000	1.060	298	505	719	943	-
수수료미 징구-오프 라인(C1)	없음	1.245	0.7500	1.270	226	460	703	955	-

(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. 선취판매 수수료 및 총보수 비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

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

**투자실적
추이(연평
균수익률,
단위: %)**

설정 전이므로 해당사항 없습니다.

**운용전문
인력**

신한국민참여정책형뉴딜혼합자산투자신탁[사모투자재간접형]

(2021.2.28 현재)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내-혼합자산)				운용경력년 수
			집합투자 기구수	운용규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
조성호	1976	책임운용역	9 개	7,588 억원	30.84%	-	30.84%	-	3년 3개월

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

(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 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 증권 가치의 보증을 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**
 - 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
 - **개방형 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.**
 - **본 투자신탁의 피투자펀드는 (비)상장주식 및 전환사채, 전환상환우선주 등 (비)상장 메자닌 증권 및 인수금융 용도의 선순위대출(PDF) 등에 주로 투자하기에 낮은 유동성, 적절한 가격평가의 어려움, 발행기업에 대한 정보의 제약 및 자료의 낮은 신뢰성 등 상당히 높은 투자위험을 수반합니다. 추가적으로 피투자펀드는 사모펀드이기에 투자한도, 공시의무 등 법적제한 사항이 적어 공모펀드대비 높은 투자위험에 노출됩니다. 이러한 점으로 인하여 본 투자신탁은 만기상환에 어려움을 겪을 수 있으며 현물상환 또는 만기연장이 이루어 질 수도 있습니다. 따라서 본 투자신탁의 투자자는 비상장주식, 메자닌증권, 사모펀드 등에 투자한 경험이 있거나 관련된 위험을 잘 인지하고 있어야 합니다.**
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참고 바랍니다.

**주요
투자 위험**

구분	투자위험의 주요 내용
원본 손실 위험	본 투자신탁 및 하위펀드는 투자원금을 보장하지 아니하며, 본 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 이와 같은 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
장기폐쇄형 펀드구조 관련 위험	본 투자신탁의 존속기간은 4 년으로 장기투자신탁이며, 환매가 허용되지 않는 폐쇄형 투자신탁입니다. 따라서 수익증권을 중도에 현금화함에 있어 상당한 장애가 있을 수 있으며, 하위펀드가 투자자산으로부터 원리금회수가 지연될 경우 손실발생가능성이 있으므로 본 투자신탁에 투자하기 위해서는 장기간 투자할 여력이 있고 (비)상장 주식, 메자닌증권 및 사모펀드 등에 대한 위험성을 충분히 숙지하고 있어야 합니다. 본 투자신탁은 설정 이후 90 일 이내 한국거래소에 집합투자증권으로 상장 될 예정이지만, 유동성 부족으로 거래가 어려울 수 있으며 기준가격 보다 거래 가격이 낮게 형성될 수 있습니다.
하위펀드 투자위험	본 투자신탁의 하위펀드는 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 하위펀드는 당해 운용사의 정책 및 전략에 따라 그 세부 운용내역 및 기타 정보의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자자는 하위펀드에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 또한 투자자산의 가격의 반영도 상당한 시차를 두고 이루어 집니다. 결과적으로 본 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자 하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.
투자회수 가능성	하위펀드의 청산 시까지, 성공적으로 하위펀드의 투자대상 전부 또는 일부를 처분하지 못할 경우, 하위펀드는 그 투자대상 펀드나 회사의 지분을 세컨더리 거래에서 NAV 보다 할인된 가격으로 처분하여야 하는 등 예상보다 불리한 조건으로 처분을 하여야 할 수 있으며, 하위펀드가 적시에 좋은 조건으로 하위펀드가 보유한 다른 투자대상에 악영향을 주지 아니하면서 투자대상을 처분할 수 있다는 보장은 없습니다. 또한, 하위펀드의 적시

	<p>환매가 어려운 경우 본 투자신탁은 현물 상환이 이루어질 수도 있으며 지급시기가 늦어질 수도 있습니다.</p>
유동성 위험	<p>하위펀드가 투자하는 중소, 중견기업의 지분 혹은 메자닌 투자는 주로 (비)상장기업들로서 매매가 쉽게 이루어 질 수 있는 시장이 없을 수 있습니다. 따라서 투자자들은 적시에 이익을 실현하거나 전혀 실현하지 못할 수도 있습니다.</p>
주식관련사채, 상환전환우선주 등 투자위험	<p>이 투자신탁의 하위펀드는 전환사채(CB), 신주인수권부사채(BW) 등의 주식관련사채 또는 상환전환우선주(RCPS)에 투자할 수 있습니다. 이러한 자산은 일반채권 대비 발행물량이 적고 시장이 협소하여 시장 매각 시 수요가 전혀 없거나 부족하여 매각이 제때 이루어지지 못하거나 매각이 가능하더라도 적정 가격을 받지 못할 위험이 상대적으로 높기 때문에 이 투자신탁의 가치하락을 초래할 수 있습니다. 또한 투자자들은 특정 상환일이나 기타 일자에 원금을 반환 받지 못할 수 있으며, 일반적으로 기업이 발행비용을 낮추기 위한 목적으로 발행하는 경우가 많으므로 상대적으로 발행비용을 많이 지불해야 하는 신용등급이 낮은 기업위주로 발행됩니다. 또한 장내 상장되어도 일반주식에 비해 유동성이 현저히 떨어질 수 있으며, 펀드 만기 시까지 전액 회수하지 못할 위험이 존재합니다.</p>
비상장기업 투자위험	<p>하위펀드의 비상장기업에 대한 투자는 상장기업에 비하여 투자대상기업의 지배구조의 낮은 투명성, 열위한 제도적인 투자자 보호자 장치, 제한적인 투자정보, 감사보고서 등 투자정보의 낮은 신뢰성, 낮은 유동성, 높은 신용위험 등으로 인하여 상당한 투자위험을 수반합니다. 이는 동 투자신탁의 손실로 이어질 수 있습니다.</p>
분배금지급 위험	<p>투자자에 대한 분배금은 예금이자와 같이 확정된 금액이 아니며 투자 대상 하위펀드의 성과에 따라 안정적으로 분배금을 지급하지 못하거나 분배금 지급이 중단될 가능성이 있습니다. 특히, 펀드 만기 시 펀드 만기 시 하위펀드의 성과가 부진한 경우, 그 동안 수령한 분배금에도 불구하고 상당한 원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 매년 정기결산을 통하여 현금분배가 이루어질 수 있는데, 최종상환 시 정기결산을 통하여 분배된 금액을 포함하여 손익 계산되므로 투자자가 실제 회수할 수 있는 금액은 예상한 금액보다 적어질 수 있습니다.</p>
<p>※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>	
매입 방법	<p>투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격을 적용. 다만, 집합투자계약 제 7 조 단서조항에 따라 이 투자신탁의 수익증권을 추가로 설정하는 경우, 수익증권의 판매가격은 투자자가 이 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일로부터 제 2 영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 종류 수익증권을 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행되는 때에는 제 28 조 제 2 항을 준용한다)으로 합니다.</p>
환매방법	<p>환매금지형으로 해당사항 없음</p>
환매 수수료	<p>없음</p>
기준가격	<p>산정방법</p> <p>산정방법당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000 좌 단위로 4사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</p>
	<p>공시장소</p> <p>판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지</p>

과세	<p>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 천 만 원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2 천 만 원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>※ 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.</p> <p>※ 상기 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		
집합투자업자	<p>신한자산운용(주)(대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)</p>		
모집(판매)기간	<p>2021년 3월 29일 ~ 2021년 4월 16일. 단, 모집(판매)기간 이후에는 추가로 자금 납입이 불가능 하며, 모집(판매)금액 조기 모집 완료시 모집예정기간은 예정보다 단축될 수 있습니다.</p>	모집(매출) 총액	투자신탁의 수익증권(74,000,000좌)
효력 발생일	2021년 4월 9일	존속 기간	<p>이 투자신탁의 계약기간은 투자신탁의 최초 설정일부터 [4 년간]으로 함. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 각 호에서 정하는 바에 따름.</p> <p>1. 집합투자규약 제 43 조의 규정에 따라 투자신탁이 해지되는 경우에는 이 투자신탁의 최초설정일로부터 투자신탁의 해지일까지</p> <p>2. 이 투자신탁의 최초설정일로부터 [4 년]이 경과하기 이전에 투자신탁재산에서 보유중인 집합투자규약 제 15 조제 1 항제 1 호에 해당하는 투자자산의 투자자금 전부 회수 시에는 최초설정일로부터 해당 상환대금이 투자신탁에 입금되는 날 이후 집합투자업자가 정하는 날까지</p>
판매회사	<p>집합투자업자(www.shinhanfund.com) 및 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</p>		
참조	<p>집합투자업자의 사업목적, 요약재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p>		
집합투자기구의 종류	<p>이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.</p>		
	종류(Class)		집합투자기구의 특징
	판매수수료	수수료선취	<p>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C1)보다 상대적으로 낮게 책정됩니다.</p>
	판매수수료	수수료미징구	<p>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A1)보다 상대적으로 높게 책정됩니다.</p>
판매경로	오프라인		<p>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</p>

[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)