

# <간이투자설명서>

작성기준일 : 2026.03.27

## 신한미국장기국채목표전환형증권투자신탁(H)[채권-재간접형]

(운용전환일 이후) 신한미국장기국채목표전환형증권투자신탁[채권] [펀드코드: E0755]

**투자 위험 등급**  
**3등급(다소 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 **3등급(운용전환일 이후 5등급)**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 집합투자증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하고, 전환한 이후에는 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **증권 등 가격변동위험, 원본 손실 위험, 시장 위험, 이자율 변동에 따른 위험, 채권 간접투자에 따른 과세 위험, 환율 변동에 따른 위험, 운용전환 과정에서 발생할 수 있는 누적기준가격 하회위험, 환매수수료 부과위험, 채권처분 지체위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한미국장기국채목표전환형증권투자신탁(H)[채권-재간접형](운용전환일 이후)신한미국장기국채목표전환형증권투자신탁[채권]의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

### [요약정보]

#### 1. 투자목적

이 투자신탁은 집합투자증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하고, 전환한 이후에는 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 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

이 투자신탁은 대부분의 자산을 미국 국채 및 미국 국채 관련 상장지수집합투자증권에 투자하여 신용위험을 최소화하며 이자수익과 금리변동에 따른 자본차익을 추구합니다. 이 투자신탁은 미국 국채 및 미국 국채 관련 상장지수집합투자증권 중에서 장기 미국 국채 및 미국 국채 관련 상장지수집합투자증권(최초 설정 시 채권 듀레이션 15년 수준)에 주로 투자하며, 목표기준가격 1,080원(종류 A1 수익증권 기준) 이상 달성한 경우에는 운용전환하여 투자신탁의 대부분의 자산을 국내 단기 국공채(채권 듀레이션 1년 이하 수준)에 신탁계약기간 종료 시까지 투자합니다.

##### ① 장기 미국 국채(미국 국채 관련 상장지수집합투자증권 포함) 운용전략

- 최초 설정 시 채권 듀레이션 15년 수준의 장기 미국 국채(미국 국채 관련 상장지수집합투자증권 포함)에 투자하여 금리 하락 국면에서 상대적으로 높은 수익률을 추구합니다.

##### ② 단기 국공채 운용전략(운용전환 후 유동성 운용전략)

- 채권 듀레이션 1년 이하 수준 단기 국공채에 투자하여 운용전환 후 신탁계약기간 종료시까지 안정성 및 유동성을 확보합니다.

※ 전환조건 : 이 투자신탁의 설정일로부터 종류 A1 수익증권기준으로 누적기준가격이 1,080 원 이상이 되는 것을 말합니다. 다만, 종류 A1 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 아래 각목의 수익증권의 누적기준가격을 순차적으로 전환조건을 계산을 위한 기준가격으로 합니다.

가. 종류 A1 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C1 수익증권의 누적기준가격

나. 종류 C1 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-s 수익증권의 누적기준가격

투자목적  
및  
투자전략

다. 종류 C-s 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 A-e 수익증권의 누적기준가격  
 라. 종류 A-e 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-e 수익증권의 누적기준가격  
 마. 종류 C-e 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-p 수익증권의 누적기준가격  
 바. 종류 C-p 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-pe 수익증권의 누적기준가격  
 사. 종류 C-pe 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-r 수익증권의 누적기준가격  
 아. 종류 C-r 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-re 수익증권의 누적기준가격  
 자. 종류 C-re 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-w 수익증권의 누적기준가격  
 ※ 누적기준가격은 회계기간의 경과에 따른 결산이 있을 경우 각 기에 발생한 이익분배율(세전 기준)을 반영한 기준가격을 말합니다.

※ 운용전환일 : 전환조건을 달성한 영업일을 기산일로 하여 제 9 영업일을 말합니다.

전환 전	전환	전환 후
전환조건 달성 전까지 미국 국채 및 미국 국채 관련 상장지수집합투자증권(최초 설정 시 채권 듀레이션 15년 수준)에 주로 투자합니다.	전환조건 달성 후 9영업일 이내 주요 투자대상 채권을 국내 단기 국공채(채권 듀레이션 1년 이하 수준)로 변경하여 운용 전환합니다.	투자신탁 최초설정일로부터 6개월 이내에 운용전환일이 도래하는 경우에는 투자신탁 최초설정일로부터 1년이 되는 날에, 6개월 경과한 후 운용전환일이 도래하는 경우에는 운용전환일로부터 6개월이 되는 날에 상환됩니다.

※ 전환목표수익률은 펀드의 상환수익률을 의미하는 것은 아닙니다. 전환목표수익률 달성 이후 투자대상 채권을 변경하는 과정에서 전환목표수익률 이하로 하회 할 수 있습니다. 또한 운용전환된 이후에도 금리변동 및 보유 채권의 신용위험 발생시 손실이 발생하여 전환목표수익률 이하로 하회 할 수 있습니다.

※ 종류별 수익증권의 상환수익률은 종류별 판매보수의 차이로 인하여 다를 수 있습니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

\*비교지수 : 없음

-이 집합투자기구는 현재 성과 비교를 위한 적합한 비교지수가 시장에 존재하지 않으므로, 이 투자신탁은 특정한 비교지수를 적용하지 않습니다.

분류

투자신탁, 증권형(채권-재간접형)[운용전환일 이후]증권형(채권), 개방형(중도환매가능), 단위형(추가납입불가능), 종류형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총(연)보수 및 비용(%)						1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	기간	총보수	판매보 수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	4년	5년
수수료 선취- 오프라 인 (A1)	납입 금액의 0.25% 이내	운용전 환일 이전	0.250	0.100	0.860	0.3319	59	97	137	180	227
	없음	운용전 환일 이후	0.080	0.025	0.230	0.1017					
수수료 미징구- 오프라 인 (C1)	없음	운용전 환일 이전	0.330	0.180	1.210	0.4117	43	89	139	193	251
		운용전 환일 이후	0.085	0.030	0.340	0.1065					
수수료 선취- 온라인	납입 금액의 0.125% 이내	운용전 환일 이전	0.200	0.050	0.580	0.2815	42	73	107	144	184

(A-e)	없음	운용전 환일 이후	0.068	0.013	0.210	0.0893					
수수료 미징구- 온라인 (C-e)	없음	운용전 환일 이전	0.240	0.090	0.750	0.3219	33	70	109	151	196
		운용전 환일 이후	0.070	0.015	0.250	0.0917					

(주 1) '1,000 만원 투자자 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 8%로 가정하였습니다.

(주2) 종류 A1형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년11개월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주 3) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(주 4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

(주 5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

※ 이 투자신탁(자투자신탁의 경우에는 모투자신탁)이 투자하는 피투자 집합투자기구의 예상 총보수 비율은 연간 [ 0.06020% ](외국집합투자기구의 경우 일반사무관리회사 보수를 포함한 기타비용은 제외, 국내집합투자기구의 경우 기타비용 제외)로 추정하며, 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 다만, 전환 이후 피투자 집합투자기구의 예상 총보수 비율은 연간 [ 0.0000% ](외국집합투자기구의 경우 일반사무관리회사 보수를 포함한 기타비용은 제외, 국내집합투자기구의 경우 기타비용 제외)로 추정하며, 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

(주 6) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

투자실적 추이  
(연평균수익률)

종류	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	2025.03.01 ~ 2026.02.28	2024.03.01 ~ 2026.02.28	2023.03.01 ~ 2026.02.28	2021.03.01 ~ 2026.02.28	
수수료선취 - 오프라인(A1)	0.79	0.16	-	-	-4.15
수수료선취 - 온라인(A-e)	0.99	0.36	-	-	-3.96
수수료미징구 - 오프라인(C1)	0.44	-0.19	-	-	-4.49
수수료미징구 - 온라인(C-e)	0.81	0.19	-	-	-4.13
수익률 변동성(%)	10.73	11.63	-	-	12.47

(주 1) 비교지수 : 없음

(주 2) 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.

(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) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(주 5) 연평균 수익률은 해당 기간의 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.

(주 6) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주 7) 상기 수익률 정보는 작성기준일 현재 설정된 종류 수익증권을 대상으로 기재하였습니다. 따라서, 미설정된 종류 수익증권에 대한 수익률정보는 제공되지 않습니다.

운용전문인력

1)운용전환일 이전						(2026.02.28 현재)
성명	생년	직위	운용현황	동종집합투자기구 연평균 수익률 (해외-재간접형)		운용경력년수

			집합투자 기구수	운용규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
김영강	1990	책임운용역	8개	11,258 억원	1.58%	0.93%	13.89%	13.75%	3년 4개월

(주 1) 이 투자신탁의 운용은 글로벌채권운용팀에서 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임용전문인력"은 지정하지 않습니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 글로벌채권운용팀내 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.

2)운용전환일 이후

(2026.02.28 현재)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내-채권형)				운용경력년수
			집합투자 기구수	운용규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
강찬홍	1990	책임운용역	27개	31,148 억원	1.64%	1.02%	13.89%	13.75%	9년 2개월

(주 1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용 2팀에서 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임용전문인력"은 지정하지 않습니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 채권운용 2팀내 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 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 \$1이 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 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.
  - 이 투자신탁은 종류A1수익증권 누적기준가격 1,080원 이상을 최초로 도달한 날 이후 보유자산을 전환하는 과정에서 시장상황 등에 따라 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 보유 자산을 매매하는 날의 시장상황 등에 따라 최종실현수익률은 누적기준가격 1,080원에 크게 미달할 수 있으며, 손실이 난 상태로 전환될 수 있습니다.
  - 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참고 바랍니다.

주요

구분	투자위험의 주요 내용
----	-------------

투자 위험

<p>증권 등 가격변동위험</p>	<p>투자대상 증권의 발행회사 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급상황 등의 이유로 인해 투자대상 증권의 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다. 이 투자신탁이 해외 증권에 투자하는 경우, 해당 해외 시장의 지정학적 위험 및 증권의 가치에 부정적으로 작용하는 관련 증권시장의 법령 및 제도의 급격한 변화에 노출될 수 있습니다.</p>
<p>원본 손실 위험</p>	<p>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 보호되지 않습니다.</p>
<p>채권 간접 투자에 따른 과세위험</p>	<p>채권 직접투자 시 자본소득에 대해서는 과세가 제외되나, 펀드를 통해 간접 투자하는 경우 자본소득에 대해 과세됩니다.</p> <p>과세당국에서 인식하는 투자에 따른 손익은 세금을 내야 하는 과세대상 자산에서 발생한 손익과 세금을 내지 않아도 되는 비과세 대상자산에서 발생한 손익으로 구분할 수 있습니다. 여기서 비과세손익은 수익이 있더라도 세금이 부과되지 않는다는 의미이기도 하지만 손해를 보더라도 이를 손실로 인정하지 않는다는 의미이기도 합니다. 이에 따라 비과세 대상자산에서 손실을 본 경우라도 과세대상 자산에서는 발생한 수익이 있다면 결과적으로 전체투자결과가 손실이 발생한 경우라도 세금을 내야 하는 상황이 발생할 수 있습니다.</p> <p>*과세대상 자산의 예 : 해외투자 시 이익 및 환차손익, 채권투자 시 이자 수익 등 *비과세 대상 자산의 예: 국내상장주식 매매차익 등</p>
<p>환율 변동에 따른 위험</p>	<p>해외투자 자산은 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와의 환율변동에 따르는 위험을 지게 됩니다. 따라서 환율변동에 따른 투자신탁재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다. 기타 환율변동 관련 위험은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>※ 환위험관리</p> <p>이 투자신탁이 주로 투자하는 미국국채 및 미국국채 상장지수 집합투자증권의 기준가격은 달러(USD)로 표시됩니다. 따라서 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다.</p> <p>이러한 환율변동위험을 줄이기 위해서, 이 투자신탁은 통화관련파생상품을 이용한 부분환헤지(외화표시자산 평가 금액의 95 ~ 100% 수준)를 실행합니다.</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>다만, 집합투자업자가 환헤지에 따른 거래비용의 급격한 증가로 비용 대비 효용이 줄어들다고(또는 효율적이지 않다고) 판단하는 경우, 환헤지를 위한 파생상품의 유동성 부족 등으로 정상적인 환헤지 거래가 사실상 곤란하다고 판단하는 경우 등에는, 집합투자업자는 부분환헤지 비율을 축소하거나 환헤지를 실행하지 않을 수 있습니다.</p> <p><b>그러나 투자신탁의 설정/헤지, 주가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용을 이약 상이할 수 있습니다.</b></p> <p>※ 환헤지 관련 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> </div>
<p>시장 위험</p>	<p>이 투자신탁은 해당 증권 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 증권시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 증권가격의 등락을 초래하며 이 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다.</p>
<p>이자율 변동에 따른 위험</p>	<p>채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 또한 채권의 잔존만기가 길어질 경우 해당 위험도 커질 수 있습니다.</p>
<p>운용전환 과정에서 발생할 수 있는 누적기준 가격 하회위험</p>	<p>이 투자신탁은 누적기준가격 1,080원 이상을 최초로 도달한 날 이후 보유자산을 전환하는 과정에서 시장상황 등에 따라 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 보유 자산을 매매하는 날의 시장상황 등에 따라 최종실현수익률은 누적기준가격 1,080원에 크게 미달할 수 있으며, 손실이 난 상태로 전환될 수 있습니다.</p>

	<p>환매수수료 부과 위험</p>	<p>이 투자신탁은 환매수수료가 부과되는 펀드로 수익자가 환매요청시 수익증권의 보유기간에 따라 환매수수료가 부과되며 동 환매수수료는 투자신탁재산으로 귀속됩니다. 또한 투자손실 시에도 환매수수료가 부과되기 때문에 손실 폭이 확대될 수 있습니다.</p>
	<p>채권처분 지체위험</p>	<p>이 투자신탁이 목표전환 기준가격 이상에 도달 할 경우에는 운용 전환일까지, 전환조건이 미충족 된 경우에는 펀드 만기까지 장기 미국 국채를 전부 매도할 예정이나 보유 중인 채권의 유동성 및 시장상황 등으로 인한 불가피한 경우에 운용전환일 이후 또는 펀드만기까지 해당 채권을 보유할 수 있습니다. 이에 따라 운용전환일 이후 또는 펀드만기까지 해당 장기 채권의 가격변동위험에 노출 될 수 있으며, 보유 채권을 매도하는 과정에서 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있고 환매에 제한을 받을 수도 있습니다.</p>
<p>※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>		
<p>매입 방법</p>	<p>투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격을 적용</p>	
<p>환매방법</p>	<p>(운용전환일 이전) 가. 17 시 이전: 제 5 영업일(D+4)의 기준가격으로 제 8 영업일(D+7)에 지급 나. 17 시 경과 후: 제 6 영업일(D+5)의 기준가격으로 제 9 영업일(D+8)에 지급 (운용전환일 이후) 가. 17 시 이전: 제 3 영업일(D+2)의 기준가격으로 제 3 영업일(D+2)에 지급 나. 17시 경과 후: 제4영업일(D+3)의 기준가격으로 제4영업일(D+3)에 지급</p>	
<p>환매 수수료</p>	<p>최초설정일로부터 1 년 미만 환매시 환매금액의 3% (단, 운용전환일 이후 환매시 환매수수료 없음)</p>	
<p>기준가격</p>	<p>산정방법</p>	<p>당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000 좌 단위로 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</p>
	<p>공시장소</p>	<p>판매회사                    영업점,                    집합투자업자(www.shinhanfund.com),                    판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지</p>
<p>과세</p>	<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 천만 원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2 천만 원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</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. ※ 세제혜택이 적용되는 경우에는 과세 내용이 달라질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	
<p>집합투자업자</p>	<p>신한자산운용(주)(대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)</p>	
<p>모집(판매)기간</p>	<p>2023년03월20일부터 2023년04월04일까지 (설정일:2023년04월04일)</p>	<p>모집(매출) 총액                    투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액: 10조좌)</p>
<p>효력발생일</p>	<p>2026년 04월 03일</p>	<p>존속 기간                    이 투자신탁의 계약기간은 투자신탁 최초설정일로부터 6 개월</p>

		이내에 운용 전환일이 도래하는 경우에는 투자신탁의 최초설정일로부터 1 년간이며, 투자신탁 최초설정일로부터 6 개월 경과한 후 운용 전환일이 도래하는 경우에는 투자신탁의 최초설정일부터 운용 전환일 이후 6 개월까지로 하되 투자신탁의 계약기간은 6 년을 초과하지 아니합니다. 자세한 사항은 투자설명서를 참고하여 주시기 바랍니다.
--	--	--

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.	
----	---	--

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에  
따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료선취	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C1)과 일치하는 시점은 약 2 년 11 월경과되는 시점입니다. 따라서 2년 11 월이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료미징구	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A1)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A1)과 일치하는 시점은 약 2 년 11 월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 11 월이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A1)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매 경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
기타	고유재산	이 투자신탁의 안정적 운용을 위하여 집합투자업자, 집합투자업자의 계열금융회사 등이 매입하는 집합투자기구입니다.
	개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	랩	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.

- [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)