

투자 위험 등급

4등급(보통 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 **4등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 집합투자기구는 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **원본 손실 위험, 증권 등 가격 변동위험, 시장 위험 및 개별 위험, 파생상품투자위험, 국가 위험, 환율변동에 따른 위험, 재간접 투자위험, 리밸런싱 위험, 모델 위험, 장외파생상품 거래 위험, 월 분배금 지급에 따른 위험, 자산배분 위험, 폐쇄형 펀드 구조 관련 위험, 투자 자산의 부실화 및 신용위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한평생소득TIF월배당혼합자산투자신탁[재간접형]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<br>및<br>투자전략 | <b>1. 투자목적</b><br>이 집합투자기구는 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.<br><b>그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                        |         |
|                   | <b>2. 투자전략</b><br><b>(1) 기본 운용전략</b><br>- 이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 모투자신탁인 ‘신한평생소득TIF혼합자산모투자신탁[재간접형]’의 수익증권에 투자할 계획이며, 모투자신탁의 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 집합투자재산의 대부분을 국내외 펀드 및 ETF에 투자하며, 전통자산(주식형펀드, 채권형펀드) 이외에 대체자산(리츠펀드, 인프라펀드 등)에 투자하는 운용전략을 수행합니다.<br>- 단기대출 및 금융기관에의 예치 등 유동성자산에의 투자는 투자신탁재산의 10%이하 범위내에서 운용할 계획입니다. 다만, 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에는 투자신탁 자산총액의 40%이하의 범위내에서 10%를 초과할 수 있습니다.<br>- 이 투자신탁은 매월 분배금을 지급하는 구조로 운용되는 투자신탁으로 매월 분배금을 수익자에게 지급함을 목적으로 운용됩니다.<br><b>그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.</b><br><b>※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</b><br>이 투자신탁의 모투자신탁은 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자되며, 자산별 비중이 조정되므로 특정한 비교지수를 지정하지 않았습니다. |                                                                                                        |         |
|                   | <b>(2) 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                        |         |
|                   | 모투자신탁 명칭                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 주요 투자전략                                                                                                | 투자비중    |
|                   | 신한평생소득TIF혼합자산모투자신탁<br>[재간접형]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 이 투자신탁은 집합투자재산의 대부분을 국내외 펀드 및 ETF에 투자하며, 전통자산(주식형펀드, 채권형펀드) 이외에 대체자산(리츠펀드, 인프라펀드 등)에 투자하는 운용전략을 수행합니다. | 100% 이하 |
| 분류                | 투자신탁, 혼합자산, 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                        |         |

투자비용

| 클래스 종류            | 투자자가 부담하는<br>수수료 및 총(연)보수 및 비용 (%) |        |        |             |           | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는<br>투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원) |     |     |     |       |
|-------------------|------------------------------------|--------|--------|-------------|-----------|--------------------------------------------------|-----|-----|-----|-------|
|                   | 판매<br>수수료                          | 총보수    | 판매보수   | 동종유형<br>총보수 | 총보수<br>비용 | 1년                                               | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
| 수수료선취 - 오프라인(A1)  | 납입금액<br>의<br>1.000%<br>이내          | 0.4550 | 0.1800 | 0.9100      | 0.7169    | 173                                              | 248 | 327 | 495 | 981   |
| 수수료미징구 - 오프라인(C1) | 없음                                 | 0.7950 | 0.5200 | 1.0300      | 1.0570    | 108                                              | 220 | 336 | 583 | 1,289 |
| 수수료선취 - 온라인(A-e)  | 납입금액<br>의<br>0.500%<br>이내          | 0.3650 | 0.0900 | 0.6500      | 0.6310    | 114                                              | 181 | 251 | 400 | 833   |
| 수수료미징구 - 온라인(C-e) | 없음                                 | 0.5350 | 0.2600 | 0.7500      | 0.7808    | 80                                               | 163 | 249 | 434 | 966   |

(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 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.

(주2) 종류 A1형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년10월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 3년2월이 경과되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(주4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

(주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

※ 이 투자신탁(자투자신탁의 경우에는 모투자신탁)이 투자하는 피투자 집합투자기구의 예상 총보수 비율은 연간 [ 0.19000%](외국집합투자기구의 경우 일반사무관리회사 보수를 포함한 기타비용은 제외, 국내집합투자기구의 경우 기타비용 제외)로 추정하며, 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

(주6) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모투자신탁에 투자의 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)을 합한 총액을 순자산 연평균액으로 나누어 산출합니다.

투자실적 추이  
(연평균 수익률)

| 종류                | 최근1년                       | 최근2년                       | 최근3년                       | 최근5년                       | 설정일<br>이후 |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------|
|                   | 2025.06.01 ~<br>2026.05.31 | 2024.06.01 ~<br>2026.05.31 | 2023.06.01 ~<br>2026.05.31 | 2021.06.01 ~<br>2026.05.31 |           |
| 수수료선취 - 온라인(A-e)  | 7.54                       | -                          | -                          | -                          | 7.41      |
| 수수료미징구 - 온라인(C-e) | 7.53                       | -                          | -                          | -                          | 7.41      |
| 수익률 변동성(%)        | 4.54                       | -                          | -                          | -                          | 4.49      |

(주1) 비교지수 : 없음

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 다만, 설정후 1년이 경과하지 않은 경우 해당 기간 수익률에 대해 연환산하게 되므로 편차가 클 수 있습니다.

(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 이탈했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

(주4) 상기 종류 수익증권을 제외한 나머지 종류 수익증권에 대해서는 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(주5) 연평균 수익률은 해당 기간의 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.

(주6) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주7) 상기 수익률 정보는 작성기준일 현재 설정된 종류 수익증권을 대상으로 기재하였습니다. 따라서, 미설정된 종류 수익증권에 대한 수익률 정보는 제공되지 아니합니다.

운용전문 인력

| (1) 신한평생소득TIF월배당혼합자산투자신탁[재간접형] (2026.05.31 현재) |      |        |              |              |                                  |       |       |       |                |  |
|------------------------------------------------|------|--------|--------------|--------------|----------------------------------|-------|-------|-------|----------------|--|
| 성명                                             | 생년   | 직위     | 운용현황         |              | 동종집합투자기구 연평균 수익률<br>(국내외혼합-혼합자산) |       |       |       | 운용<br>경력<br>년수 |  |
|                                                |      |        | 집합투자<br>기구 수 | 운용<br>규모     | 운용역                              |       | 운용사   |       |                |  |
|                                                |      |        |              |              | 최근1년                             | 최근2년  | 최근1년  | 최근2년  |                |  |
| 김의찬                                            | 1984 | 책임운용역  | 36개          | 18,752억<br>원 | 7.85%                            | 6.48% | 7.51% | 6.15% | 12년 3개월        |  |
| 이은정                                            | 1994 | 부책임운용역 | 0개           | 억원           | -                                | -     |       |       | 1년 6개월         |  |

(주1) 이 투자신탁의 운용은 멀티에셋운용팀에서 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대

(주5) 위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.

(2026.05.31 현재)

운용전문  
인력

(주5) 위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 기준으로 산정합니다.

투자자  
유의사항

- 최초 설정일 이후 6개월이 되는 날에 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 원본액이 15억원 미만인 경우에는 집합투자규약 제35조 및 제36조에 따른 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 “신한퇴직연금증권모투자신탁[주식-재간접형]과 신한퇴직연금증권모투자신탁[채권-재간접형]”의 자투자신탁으로 전환합니다.

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

## 주요 투자 위험

| 구분       | 투자위험의 주요 내용                                                                                                                                                                  |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 원본 손실 위험 | 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. |
| 증권 등 가격  | 투자대상 증권의 발행회사 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급상황 등의                                                                                                                         |

| 주요<br>투자 위험 | 구분            | 투자위험의 주요 내용                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | 변동위험          | 이유로 인해 투자대상 증권이 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|             | 시장 위험 및 개별 위험 | 이 투자신탁 및 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 해당 증권 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장을, 환율, 금리변동 등의 요인들은 증권시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 증권가격의 등락을 초래하며 이 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 편입자산의 가격 변동에 의해 원금 손실을 입게 될 수 있습니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|             | 파생상품 투자위험     | 파생상품은 적은 원금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|             | 국가 위험         | 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 해외 자산에 투자할 수 있기 때문에 투자대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출이 되어있습니다. 또한, 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산 가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 및 환율 제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 일부 시장의 증권은 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있고, 가격변동의 위험이 더 클 수 있으며 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|             | 환율변동에 따른 위험   | <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> <p>※ 환위험관리</p> <p>이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁인 '신한평생소득TIF혼합자산모투자신탁'은 해외 통화로 거래되는 해외집합투자증권 등에 투자할 수 있습니다. 따라서 해당 자산을 편입하는 경우 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다.</p> <p>이 투자신탁은 환율변동위험에 대한 환헤지 전략을 기본적으로 실행하지 않습니다. 다만, 이 투자신탁이 투자신탁재산의 대부분을 투자하는 모투자신탁에서 환헤지 전략을 실행할 계획입니다.</p> <p>그러나 투자신탁의 설정/해지, 추가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>▶ 신한평생소득TIF혼합자산모투자신탁[재간접형]</p> <p>이 투자신탁은 해외 통화로 거래되는 해외집합투자증권 등에 투자할 수 있습니다. 따라서 해당 자산을 편입하는 경우 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다.</p> <p>이 투자신탁은 이러한 환율변동위험에 노출되는 투자대상자산 중 기축통화(하드커런시: 미국달러화, 유로화 등) 채권에 투자하는 해외집합투자증권에의 투자는 원화 환율변동 위험에 대해 거래비용과 유동성을 고려하여 파생상품을 이용한 환헤지를 실행할 계획입니다. 또한 담당운용역은 향후 거래비용과 유동성, 시장상황 등을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 어렵거나 운용전략 측면에서 환헤지를 수행하지 않는 것이 적절하다고 판단되는 경우 환헤지를 수행하지 않을 수 있습니다.</p> <p>다만, 해외주식, 부동산(리츠 포함), 인프라 등에 투자하는 해외집합투자증권 및 기축통화를 제외한 기타 통화(로컬커런시) 채권에 투자하는 해외집합투자증권 투자에는 환율변동위험에 대한 헤지를 실행하지 않을 계획이나 환율변동 및 금융시장 등의 상황에 따라 환헤지를 통한 환율변동위험 축소가 필요하다고 판단이 되면 담당 운용역은 환헤지를 일부 실행하여 환율변동위험을 줄일 수 있습니다.</p> </div> <p>※ 환헤지 관련 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> |



|                                         |                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 재간접 투자위험                                                                          | <p>이 투자신탁은 모두투자신탁이 투자하는 타 집합투자증권의 순자산가치변동으로 인한 손실위험에 직접 또는 간접적으로 노출됩니다.</p> <p>또한 주로 타 집합투자증권에 투자하기 때문에 타 집합투자증권의 집합투자규약에서 정한 기간 내 불가피하게 중도 환매를 할 경우 환매수수료 부담이 발생하여 당해 투자신탁재산의 가치를 하락시킬 수 있습니다. 또한 다른 투자신탁보다 일반적으로 환매기간이 더 소요됩니다.</p> <p>집합투자증권은 평가기준일에 공고된 가격을 기준으로 평가가 이루어지기 때문에 일정기간의 시차를 두고 평가에 반영이 됩니다. 그 결과 당해 투자신탁에 대하여 매입 청구 시 적용되는 기준가격은 일정기간 이전 가격으로 평가된 가격입니다.</p> <p>주요 투자대상인 타 집합투자증권은 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 당해 운용사의 정책 및 전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다.</p> <p>결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.</p> |
|                                         | 리밸런싱 위험                                                                           | <p>주식, 채권, 원자재 및 통화 등의 자산 가격 급등락으로 관련 집합투자증권의 가격이 큰폭으로 변동할 경우 편입비 조절이 효율적으로 실행되기 어려워 기본 전략에서 벗어날 가능성이 있습니다.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                         | 모델 위험                                                                             | <p>이 투자신탁은 자산배분 모델의 성과에 의존할 수 있습니다. 이 경우 투자자는 사전에 설명 받지 못한 모델의 구성, 개량 및 향후의 변경 행위에 의해서나 상승 또는 하락과 같이 뚜렷한 추세를 보이는 자산군이 부재한 횡보 장세가 이어질 경우 동 투자신탁에서 추구하는 투자목적을 달성하지 못할 위험에 노출될 수 있습니다. 또한 경우에 따라서는 상당한 투자손실이 발생할 수 있습니다.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                         | 장외파생상품 거래 위험                                                                      | <p>장외파생 거래는 거래소에서 거래가 이뤄지지 않으며, 표준화 되어 있지 않고 거래 상대방간의 협상으로 이뤄집니다. 이러한 거래는 일일 가격변동 제한 및 투기 포지션 제한 등의 규제를 적게 받습니다. 시장의 유동성 부족 및 하락은 투자 자산 가치 하락을 초래할 수 있습니다. 또한 거래 상대방이 파산하는 경우 계약과 관련한 채무를 이행하지 못할 수 있으며, 또한 이를 보전하기 위해 사전에 제공받은 담보를 처분하는데 시일이 걸릴 가능성이 있으며, 이로 인해 손실을 입을 수 있습니다.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                         | 월 분배금 지급에 따른 위험                                                                   | <p>이 투자신탁은 배당재원(투자대상에서 발생하는 분배금, 기타수익, 투자원금 등) 등의 범위 내에서 매월 분배금을 수익자에게 지급함을 목적으로 운용됩니다. 다양한 경제변수에 연동되어 수익이 변동되는 투자신탁의 특성상 분배금은 확정된 수익이 아니며 변동될 수 있고, 분배금 지급방식 및 가입시기에 따라 투자원금이 감소될 수 있습니다. 이 투자신탁의 규모는 지속적인 월분배로 인해 소규모화 될 수 있고, 이로 인해 효율적인 운용이 저해될 수 있습니다. 또한 분배금 지급일 도래 전 대량설정 혹은 대량환매 등으로 인하여 이 투자신탁의 순자산총액이 급변동할 경우 분배금 지급일에 실제 지급되는 분배금이 예상보다 적거나 많을 수 있으며, 이 투자신탁의 배당재원이 부족할 경우 배당금이 줄거나 지급하지 않을 수도 있습니다.</p> <p>또한 분배금 지급으로 인한 과세이익에 대해 매월 단위로 원천징수 되므로 1년에 한번 분배금을 지급하는 일반 펀드와 비교하여 과세 측면에서 불리할 수 있습니다.</p>                                                                                                                               |
|                                         | 자산배분 위험                                                                           | <p>이 투자신탁이 투자하는 모두투자신탁은 국내·외 주식 및 채권 등 관련 집합투자증권에 투자하는 과정에서 자산별 편입비율을 조절하는 자산배분전략을 수행합니다. 이러한 자산배분전략으로 인해 특정 자산의 손실이 확대되어, 펀드 전체의 손실이 예측한 규모 이상으로 커지거나 수익이 기대에 미치지 못할 수 있어 일반 투자신탁에 비해 더 큰 변동성 및 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                         | 폐쇄형 펀드 구조 관련 위험                                                                   | <p>이 투자신탁이 투자하는 모두투자신탁이 폐쇄형 대안자산(부동산, 인프라) 펀드를 편입할 경우, 집합투자규약에서 정한 사유를 제외하고는 존속기간 중 환매가 불가능하기 때문에 유동성 측면에서 부정적인 영향을 끼칠 수 있습니다. 편입자산이 대출채권일 경우 매각 대금 혹은 Refinancing을 통해 상환 될 예정이므로, 예상치 못한 법률적, 정책적, 제도적 여건이나 경제 환경의 변화 등으로 인하여 매각이나 Refinancing이 이뤄지지 못하면 대출채권의 원리금 상환이 지연될 수 있으며, 강제 처분 절차를 통하여 대출채권 원리금을 회수해야 할 경우 원리금에 대한 손실이 발생 할 가능성이 존재합니다.</p> <p>편입자산이 지분일 경우 투자 자산의 매각 성과 여부에 따라 지분 가치가 결정되므로 매각시점에 자산가치가 하락한 경우 투자 손실을 입게 되며, 매각이 지연되는 경우 원금 및 배당금 회수 지연이 발생할 수 있습니다.</p>                                                                                                                                                               |
|                                         | 투자 자산의 부실화 및 신용위험                                                                 | <p>편입자산으로 고려되는 폐쇄형 대안자산(부동산, 인프라) 펀드의 경우, 투자자산의 부실화 또는 채무불이행이 발생할 수 있으며, 그에 따라 본건 펀드의 손실을 야기할 수 있습니다.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| ※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. |                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 매입방법                                    | <p>가. 17시 이전: 제3영업일 (D+2)의 기준가격을 적용</p> <p>나. 17시 경과 후: 제4영업일 (D+3)의 기준가격을 적용</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 환매방법               | 가. 17시 이전: 제4영업일(D+3)의 기준가격으로 제8영업일(D+7)에 지급<br>나. 17시 경과 후: 제5영업일(D+4)의 기준가격으로 제9영업일(D+8)에 지급                                                                                                                                 |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
| 환매<br>수수료          | 없음                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
| 기준<br>가격           | 산정방법                                                                                                                                                                                                                           | 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산합니다. |                                                                                                                                                                                              |
|                    | 공시장소                                                                                                                                                                                                                           | 판매회사 영업점, 집합투자업자( www.shinhanfund.com ), 판매회사, 한국금융투자협회( www.kofia.or.kr )인터넷홈페이지                                    |                                                                                                                                                                                              |
| 과세                 | 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 2천만 원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만 원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
|                    | 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당)<br>이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.                                                                                  |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
|                    | 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당)<br>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.                                                                     |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
|                    | ※ 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.<br>※ 세제혜택이 적용되는 경우에는 과세 내용이 달라 질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.                   |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
| 집합투자<br>업자         | 신한자산운용(주) (대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)                                                                                                                                                                  |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
| 모집(판매)기<br>간       | 2025년 3월 5일(예정)부터 투자신탁 해지일까지                                                                                                                                                                                                   | 모집(매출)                                                                                                               | 투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액 : 10조좌)                                                                                                                                                                 |
| 효력발생일              | 2026년 06월 24일                                                                                                                                                                                                                  | 존속 기간                                                                                                                | 이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.                                                                                                                                                             |
| 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.                                                                                                                                                            |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
| 집합투자<br>기구 의<br>종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드 특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.                                                                                                                     |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                              |
|                    | 종류(Class)                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                      | 집합투자기구의 특징                                                                                                                                                                                   |
|                    | 판매<br>수수료                                                                                                                                                                                                                      | 수수료선취                                                                                                                | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C1)과 일치하는 시점은 약 2년10월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년10월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.        |
|                    |                                                                                                                                                                                                                                | 수수료후취                                                                                                                | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면, 판매보수가 판매수수료미징구형(C1) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정됩니다.                                                                                                                 |
|                    |                                                                                                                                                                                                                                | 수수료미징<br>구                                                                                                           | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A1)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A1)과 일치하는 시점은 약 2년10월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년10월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A1)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다. |
|                    | 판매<br>경로                                                                                                                                                                                                                       | 온라인(e)                                                                                                               | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.                                                                        |

|                    |          |              |                                                                                                                                                                   |
|--------------------|----------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 집합투자<br>기구 의<br>종류 | 판매<br>경로 | 오프라인         | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자<br/>기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의<br/>투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>                               |
|                    |          | 온라인슈퍼<br>(s) | 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적<br>지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기<br>구로, 다른 클래스(가입자격에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구<br>입니다. |
|                    | 기타       | 무권유저비<br>용   | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수<br>보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.                                                                           |
|                    |          | 개인연금         | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가<br>능한 집합투자기구입니다.                                                                                                |
|                    |          | 퇴직연금         | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투<br>자기구입니다.                                                                                                      |
|                    |          | 랩            | Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입<br>니다.                                                                                                         |
|                    |          | 고액,기관        | 기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.<br>고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.                                                                                          |
|                    |          | 고유재산         | 이 투자신탁의 안정적 운용을 위하여 집합투자업자, 집합투자업자의 계열금융회사 등이 매입<br>하는 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)