

신한잘고른한미 CoreAIEMP 목표전환형증권투자신탁[채권혼합-재간접형]
(운용전환일 이후)신한잘고른한미 CoreAIEMP 목표전환형증권투자신탁[채권-재간접형]

[펀드코드: EX234]

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 투자대상 종류 및 위험도를 감안하여 4등급(운용전환일 이후 5등급)으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 이 투자신탁은 집합투자증권을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하고, 운용전환일 이후에는 채권관련 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 원본 손실 위험, 증권 등 가격변동위험, 시장 위험, 국가위험, 환율변동에 따른 위험, 운용전환 과정에서 발생할 수 있는 손실위험, 예시 수익률 미달성 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한잘고른한미 CoreAIEMP 목표전환형증권투자신탁[채권혼합-재간접형](운용전환일 이후)신한잘고른한미 CoreAIEMP 목표전환형증권투자신탁[채권-재간접형]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 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며 사전에 설정한 전환조건 달성 시 5 영업일 이내에 주식 관련 자산을 전량 매도하여 투자신탁재산의 대부분을 채권관련 집합투자증권에 투자할 계획입니다.

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) 운용전환일 전일까지

이 투자신탁은 집합투자재산의 대부분을 국내외 주식관련 집합투자증권 및 국내 채권관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

이 투자신탁은 한국과 미국의 증시 내 시장을 주도하는 AI핵심테마(AI하드웨어, 광통신, 전력기기, 피지컬AI) 및 사이버보안, 우주항공 관련 주식형 ETF와 개별주식종목에 50% 미만으로 투자합니다.

또한, 국내 단기 채권 ETF 등에 50% 이상 투자하여 안정적인 이자수익을 확보하고 유동성을 감안한 포트폴리오를 구성하여 전환조건(종류 A1 수익증권 기준 누적기준가격 1,060원 이상)을 달성하고자 합니다.

2) 운용전환일 이후

전환조건을 달성한 경우에는 주식관련 자산 등을 매도하고 운용전환일 이후부터 신탁계약기간 종료 시 까지 국고채 등 국내 단기채권 ETF 등에 주로 투자하여 안정적인 이자수익 추구 및 유동성 리스크를 관리할 예정입니다.

※ 전환조건 : 이 투자신탁의 설정일로부터 종류 A1 수익증권기준으로 누적기준가격이 1,060 원 이상이 되는 것을 말합니다. 다만, 종류 A1 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 아래 각목의 수익증권의 누적기준가격을 순차적으로 전환조건을 계산을 위한 기준가격으로 합니다.

투자목적
및
투자전략

가. 종류 A1 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C1 수익증권의 누적기준가격
나. 종류 C1 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 A-e 수익증권의 누적기준가격
다. 종류 A-e 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-p 수익증권의 누적기준가격
라. 종류 C-p 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-r 수익증권의 누적기준가격
마. 종류 C-r 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-e 수익증권의 누적기준가격
바. 종류 C-e 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-pe 수익증권의 누적기준가격
사. 종류 C-pe 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-re 수익증권의 누적기준가격
아. 종류 C-re 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 종류 C-s 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 5 영업일 이내에 집합투자업자가 정하는 날을 말합니다.
※ **전환목표수익률은 펀드의 상환수익률을 의미하는 것은 아닙니다. 전환목표수익률 달성 이후 투자대상 자산을 변경하는 과정에서 전환목표수익률 이하로 하회 할 수 있습니다. 또한 운용전환된 이후에도 금리변동 및 보유 자산의 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(혼합채권-재간접형)(운용전환일 이후)증권형(채권-재간접형), 개방형(중도환매가능), 단위형, 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	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 비용	1 년	2 년	3 년
수수료 선취- 오프라 인 (A1)	납입금액의 1.000% 이내	운용 전환일 전일까지	0.645	0.100	0.690	0.645	179	259	340
	없음	운용 전환일 이후	0.200	0.080	0.690	0.200			
수수료 미징구- 오프라 인 (C1)	없음	운용 전환일 전일까지	1.195	0.650	1.030	1.195	135	271	407
		운용 전환일 이후	0.230	0.110	1.030	0.230			
수수료 선취 -온라인 (A-e)	납입금액의 0.500% 이내	운용 전환일 전일까지	0.595	0.050	0.520	0.595	125	200	276
	없음	운용 전환일 이후	0.160	0.040	0.520	0.160			
수수료 미징구 -온라인 (C-e)	없음	운용 전환일 전일까지	0.870	0.325	0.750	0.870	103	206	310
		운용 전환일 이후	0.175	0.055	0.750	0.175			

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

(주 4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

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

※ 이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구의 예상 총보수 비율은 연간 [0.15%](외국집합투자기구의 경우 일반 사무관리회사 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)합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

설정 전이므로 해당사항 없습니다.

(2026.05.31 현재)

(주 1) 이 투자신탁의 운용은 글로벌투자운용본부, 글로벌주식운용팀에서 담당하며, “책임운용전문인력”은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 글로벌투자운용본부, 글로벌주식운용팀내 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 모두자산신탁을 기준으로 산정합니다.

(2026.05.31 현재)

(주 1) 이 투자신탁의 운용은 글로벌투자운용본부, 글로벌주식운용팀에서 담당하며, “책임운용전문인력”은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 글로벌투자운용본부, 글로벌주식운용팀내 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 모두자신탁을 기준으로 산정합니다.

투자자
유의사항

- **집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 보호되지 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 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 종류 A1 수익증권 누적기준가격 1,060 원 이상을 최초로 도달한 날 이후 보유자산을 전환하는 과정에서 시장상황 등에 따라 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 보유자산을 매매하는 날의 시장상황 등에 따라 최종실현수익률은 누적기준가격 1,060 원에 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
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 않습니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
증권 등 가격변동위험	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.
과세위험	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. *과세대상 자산의 예 : 해외투자 시 이익 및 환차손익, 채권투자 시 이자 수익 등 *비과세 대상 자산의 예 : 국내상장주식 매매차익 등
시장 위험	이 투자신탁은 주로 증권시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다. 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 주식시장 전체에 영향을 끼쳐 개별 주식가격의 등락을 초래하며 이는 투자신탁 재산의 가치를 변화시킬 수 있습니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
이자율 변동에 따른 위험	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.

ETF 투자위험	이 투자신탁의 투자대상인 ETF(Exchange Traded Funds)는 상장폐지위험, 추적대상지수에 대한 추적오차발생위험, 거래규모 및 기초자산의 유형에 따른 유동성위험, 증가와 NAV(순자산)의 괴리위험, 설정/환매시 세금부담위험, 추적대상지수의 산출방식 변경 및 중단위험 등을 내포하고 있으며 이로 인하여 펀드의 가치가 하락할 수 있습니다.
국가위험	이 투자신탁은 해외 주식 등에 투자하기 때문에 투자대상 국가의 시장, 정치 및 경제 상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산 가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 및 환율제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 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.
운용전환 과정에서 발생할 수 있는 손실위험	이 투자신탁은 사전에 정해진 전환조건을 최초로 달성한 날 이후 보유자산을 전환하는 과정에서 시장상황 등에 따라 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 또한, 이 투자신탁은 운용전략 상 환율 변동 위험에 노출되기에, 사전에 정해진 전환조건을 최초로 달성한 날 이후 해외 증권을 매도하는 과정에서 환율 변동으로 인한 추가 손실이 발생할 수 있습니다. 따라서 보유 자산을 매매하는 날의 시장상황 등에 따라 최종실현수익률은 전환조건에 따른 누적기준가격을 기준으로 산정한 수익률에 비해 크게 미달할 수 있으며, 손실이 난 상태로 전환될 수 있습니다.
전환조건 미달성 위험	이 투자신탁은 사전에 정해진 전환조건을 달성하는 경우 운용전환 하는 것을 목표로 하고 있으나, 이 투자신탁의 최초설정일로부터 3 년 이내에 전환조건을 달성하지 못하는 경우에는 최초설정일로부터 3 년이 되는 기간까지 운용하고 상환되므로 이 투자신탁의 운용목적 달성을 달성하지 못하고 상환될 수 있습니다.
전환조건 적용 클래스 집합투자증권 변경에 따른 위험	사전에 정해진 전환조건을의 기준이 되는 클래스 집합투자증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 기정한 바에 따라 순차적으로 목표기준가격을 적용합니다. 이 경우 투자자가 기대할 수 있는 운용전환 시 수익률은 사전에 정해진 전환조건을의 기준이 되는 클래스 집합투자증권의 목표기준가격을 적용한 경우와 달라질 수 있습니다.
예시 수익률 미달성 위험	이 투자신탁이 제시한 목표수익률은 다양한 가정 및 분석을 토대로 한 단순한 견해에 불과하며, 이를 달성할 것이라는 보장이 아닙니다. 또한 기존에 운용된 집합투자기구의 주요 운용인력의 과거 실적이 미래의 성과를 나타내는 것은 아닙니다.
주식처분 지체 위험	이 투자신탁은 목표전환 기준가격 이상을 도달할 경우 운용전환일까지 주식관련 자산을 전부 매도할 예정이나 투자한 주식의 거래정지, 거래소의 휴장, 주식배당 및 무상증자 등 불가피한 경우에 운용전환일 이후에도 해당주식을 매도가능 시점까지 보유할 수 있습니다. 이에 따라 운용전환일 이후에 해당 주식의 가격변동위험이 있으며, 보유 주식을 매도하는 과정에서 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.
환율변동에 따른 위험	이 투자신탁은 해외 증권에 투자하지만 환헤지 전략을 기본적으로 실시하지 않을 계획이므로 환율 변동 위험에 노출됩니다. 이는 투자자산의 가치가 상승하여도 원화(KRW)와 투자 외화간 상대적 가치의 변화로 인해 투자 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 한편, 투자신탁의 설정 및 해지, 해당 외화표시 자산의 가격변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 환율변동 위험에 노출되는 비중은 변동될 수 있습니다. ※ 환위험관리 이 투자신탁은 해외 통화로 거래되는 해외 집합투자증권 등에 투자할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다. 이 투자신탁은 이러한 환율변동위험에 대한 환헤지를 실행하지 않기 때문에 이 투자신탁은 외국통화 환율변동위험에 노출됩니다. 그러나 투자신탁의 설정/해지, 주가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비용은 이와 상이할 수 있습니다. ※ 환헤지 관련 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

매입 방법	투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격을 적용						
환매방법	(최초설정일부터 운용전환일 전일까지) 가. 17 시 이전: 제 3 영업일(D+2)의 기준가격으로 제 4 영업일(D+3)에 지급 나. 17 시 경과 후: 제 4 영업일(D+3)의 기준가격으로 제 5 영업일(D+4)에 지급 (운용전환일부터 해지일까지) 가. 17 시 이전: 제 3 영업일(D+2)의 기준가격으로 제 4 영업일(D+3)에 지급 나. 17 시 경과 후: 제 4 영업일(D+3)의 기준가격으로 제 4 영업일(D+3)에 지급						
환매 수수료	없음						
기준가격	<table><tr><td>산정방법</td><td>당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000 좌 단위로 4 사 5 압하여 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>			산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000 좌 단위로 4 사 5 압하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000 좌 단위로 4 사 5 압하여 원미만 둘째자리까지 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 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. 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. 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. ※ 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.						
집합투자업자	신한자산운용(주)(대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)						
모집(판매) 기간	2026년 07월 20일부터 2026년 07월 31일까지 (모집기간 단축 가능)	모집 (매출) 총액	투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액: 10조좌)				
효력발생일	2026년 07월 02일	존속 기간	이 투자신탁의 계약기간은 투자신탁 최초설정일로부터 6 개월 이내에 운용전환일이 도래하는 경우에는 투자신탁의 최초설정일로부터 1 년간이며, 투자신탁 최초설정일로부터 6 개월 경과한 후 운용전환일이 도래하는 경우에는 투자신탁의 최초설정일부터 운용전환일 이후 6 개월까지로 하되 투자신탁의 계약기간은 3 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.						

집합투자기
구의 종류

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 1 년 10 개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1 년 10 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불 하게 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 1 년 10 개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1 년 10 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A1)보다 낮은 총비용을 지불 할 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.

[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)