<간이투자설명서> 작성기준일 : 2026.09.23

신한누버거버먼미국가치주증권투자신탁(UH)[주식-재간접형] [펀드코드 : E2273]



신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품이며**, 이 투자신탁은 집합투자증권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 **원본 손실 위험, 증권 등 가격변동위험, 파생상품투자위험, 국가 위험, 환율변동에 따른 위험, 피투자 집합투자기구 가입클래스 변경 위험, 피투자 집합투자기구 가입클래스 해지 위험, 해외 운용사 관련 위험, 특정국가 집중 투자위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **신한누버거버먼미국가치주증권투자신탁(UH)[주식-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 및 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 집합투자증권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

■ 피투자펀드의 투자 필요성 및 선정기준:
피투자집합투자기구는 최대 규모의 시장이자 높은 성장동력을 가진 미국에 투자하여 자산가치의 증가를 목적으로 합니다. 이 투자신탁은 미국 대형가치주에 투자하는 주식형펀드로서 자본 차익을 목적으로 합니다. 피투자집합투자기구의 운용사인 Neuberger Berman Asset Management는 85년의 역사를 보유한 미국계 종합운용사로서 25개 지역에 글로벌 네트워크를 보유하고, 평균 경력 25년의 전문투자인력을 약 700명 보유하고 있는 자산운용사로 투자에 대한 전문지식이 풍부하고 위험 관리에 뛰어납니다.

■ 피투자펀드에 대한 실사 (Due Diligence) :
신한자산운용은 이메일, 컨퍼런스콜, 화상회의 등의 방법으로 실사(Due Diligence)를 진행하였습니다. 이메일과 컨퍼런스콜 등 통해 펀드 기본정보 및 자료를 전달/확인 받았으며, 화상회의를 통해 투자 프로세스, 운용성과, 운용계획에 대한 세부적인 내용을 검증하였습니다. 펀드의 주요 기간별 성과분석 및 운용팀의 코멘터리, 펀드 및 운용사의 ESG 프로세스, ESG 점수 산출 및 적용에 대한 방법론적 이해, 타 경쟁펀드와의 경쟁력 및 특이점 확인, 피투자펀드가 투자하는 미국 가치주에 대한 운용역의 전망 등에 중점을 두어 검증하였습니다.

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 미국 가치주 등에 주로 투자하는 누버거버먼 인베스트먼트 펀드 피엘씨(Neuberger Berman Investment Funds PLC)의 하위 펀드인 "누버거버먼 미국 라지캡 밸류 펀드(Neuberger Berman US Large Cap Value Fund)"에 투자신탁 재산의 50% 이상을 투자하여 수익을 추구할 계획입니다. 단, 이 투자신탁에서 투자하는 집합투자기구는 향후 추가 또는 변경될 수 있습니다.

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

- 이 투자신탁은 특정한 비교지수를 적용하지 않습니다. 따라서 투자판단 시 한층 더 유의하시기 바랍니다.
- 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 추가될 수 있으며, 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

*이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구는 <Russell 1000 Value Index (Total Return, Net of Tax, USD)>를 비교지수로 적용하고 있으며, 상세 내용은 '제2부 집합투자기구에 관한 사항 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조'에서 확인하실 수 있습니다. 또한 피투자집합투자기구의 웹사이트 (https://www.nb.com/en/hk/products/ucits-funds/us-large-cap-value-fund?nbmi=3607)에서도 조회 가능합니다.

[피투자 집합투자기구에 관한 사항]

누버거버먼 인베스트먼트 펀드 피엘씨(Neuberger Berman Investment Funds PLC): 누버거버먼 미국 라지캡 밸류 펀드(Neuberger Berman US Large Cap Value Fund) (기준일: 2023년 01월 10일)

구분	주요 투자대상 및 전략
집합투자업자	집합투자업자: 누버거버먼 에셋 매니지먼트 아일랜드 리미티드(Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited) 하위 집합투자업자: 누버거버먼 인베스트먼트 어드바이저 엘엘씨 (Neuberger Berman Investment Advisers LLC)
펀드 종류	증권(주식형)
가입클래스 및 표시통화	-가입클래스 : 누버거버먼 미국 라지캡 밸류 펀드 USD I Accumulating Class ※금융투자협회 코드 : K5FL493137376, ISIN Code : IE0003JM1523 -표시통화 : USD
설정일 및 소재지	설정일 : 2021년 12월 20일 설립국가 : 아일랜드(Ireland) 설립국가의 감독기관 : 아일랜드 중앙은행(Central Bank of Ireland)
펀드규모	USD 1,238.75Mil(약 1.7조원, 2026년 8월말 기준)
주요 투자대상 및 투자목적	미국 가치주 등에 주로 투자하여 장기적인 수익을 추구합니다.
투자전략 및 위험관리	1) 주요 투자전략 이 피투자집합투자기구는 미국에 본사를 두고 있거나 중요한 경제활동을 미국 내에서 영위하며, 미국의 정규시장에 상장되거나 거래되는 대형 기업의 주식에 주로 투자하여 수익을 추구합니다. 2) 투자 프로세스 ①종목 스크리닝 -정상 이익과 배당할인 모델을 활용하여, 기대수익률에 따라 유니버스 종목의 순위를 매김 -정상 이익을 통해 진정한 가치를 실현하고 가치함정(Value trap)을 피할 수 있음. *정상 이익: 수익의 최고/최저점을 제거하여 비경상적인 사건의 영향을 제거하거나, 경기 움직임에 민감한 기업의 경우 경기주기의 영향을 제거한 기업의 이익 *배당할인모델: 현재 주식의 가치는 미래에 받게될 모든 배당의 가치의 합과 같다는 전제를 바탕으로, 배당액을 현재 가치로 할인하여 기업의 가치를 계산하는 모형 *가치함정: 현재는 주가가 저평가된 것처럼 보이지만 향후의 실적 하향을 감안하면 실제로 저평가된 상태는 아님을 의미. ② 산업리서치 및 종목리서치: 독립적인 Bottom-up 리서치 실행 -산업리서치: 경쟁이 덜하여 이익 압박이 적고 수익과 배당이 뒷받침되는 기업 / 과도한 자본이 투입된 섹터는 지양 / 자본 및 생산능력에 제약이 있는 산업에 편향을 가지지 않음 -종목리서치: 경영현황 파악(경영진/소비자/공급자/경쟁자 파악, 진입장벽 평가 등), 재무분석(재무제표분석, 비즈니스 모델 평가, 수익 예상치 분석 등), 정보네트워크 활용(기업전망, 시장 컨센서스 파악, 내부 데이터 과학 및 ESG 요소 활용 등) ③ 포트폴리오 구성 -50~65개 종목으로 포트폴리오를 구성 -종목별 최대 가중치는 5% 혹은 비교지수 내 비중의 1.5배 -긍정적인 펀더멘탈 전망 및 매력적인 밸류에이션을 고려. -종목에 대한 새로운 정보가 기정 사실화될 시, 포트폴리오 가중치 조정

	투자전략 및 위험관리	3) 리스크 관리 -발생가능한 시장 환경에서의 위험 시뮬레이션 분석을 통하여 높은 시장 변동성에서의 실시간 위험 및 주간 위험을 관리 -성과 분석을 위한 리스크관리팀 및 CIO와의 정기 회의
	비교지수	Russell 1000 Value Index (Total Return, Net of Tax, USD) *Russell 지수는 FTSE(Financial Times Stock Exchange)에서 산출하고 발표하는 투자지표로, Russell 1000 지수는 FTSE에서 정한 미국의 상위 1,000개의 대형주 및 중형주 그룹의 지수이며, 그 중 Russell 1000 Value 지수는 Russell 1000 지수 중 가치주의 성격을 띠고 있는 약 856개 종목으로 구성되며 유동주식 시가총액 가중방식으로 계산되는 투자지표입니다. *피투자집합투자기구는 Russell 1000 Value Index (Total Return, Net of Tax, USD) 지수를 비교지수로 참조 활용하고 있으나, 피투자집합투자기구를 운용하는 운용역의 판단에 따라 추적오차가 발생할 수 있습니다.
	펀드 성과	● 피투자펀드 기간별 수익률 (보수차감 후 세전 수익률(%), 2023.03.31 기준)

펀드명	YTD	1M	3M	1Y	3Y	5Y	10Y
Neuberger Berman Large Cap Value Fund	-0.70	0.83	-0.70	-6.29	97.23	82.65	194.76
Russell 1000 Value Index TR USD	1.01	-0.46	1.01	-5.91	63.99	43.55	139.52
S&P500 Index TR USD	7.50	3.67	7.50	-7.73	66.84	69.94	217.36

● 피투자펀드 연도별 수익률 (보수차감 후 세전 수익률(%), 매년 12.31 기준)

펀드명	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Neuberger Berman Large Cap Value Fund	11.20	-12.15	28.48	13.56	-0.80	24.15	14.67	28.31	-1.06
Russell 1000 Value Index TR USD	13.45	-3.83	17.34	13.66	-8.27	26.54	2.80	25.16	-7.54
S&P500 Index TR USD	13.69	1.38	11.96	21.83	-4.38	31.49	18.40	28.71	-18.11

※ 설정일 : 2006.06.07 / Aum : 128 billion USD / Neuberger Berman Large Cap Value Class (US Mutual Fund)
※ 피투자펀드(Neuberger Berman US Large Cap Value I Acc USD) 2021.12.20 설정(와 동일한 전략을 사용하는 유유일 펀드 수익률 기재
※ 과거 운용실적이 미래의 수익률을 보장하는 것은 아닙니다.
※ 종류별집합투자증권에 부과되는 보수, 수수료차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다.

주1) 상기 내용은 한국에 등록된 피투자집합투자기구의 투자설명서(2023.01.10 기준)내용 중 일부를 발췌한 것입니다.
주2) 이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구는 자본시장법 제279조에 의거하여 등록요건과 절차에 따라 금융위원회에 이미 등록된 외국 집합투자기구로서 관련 증권신고서, 투자설명서를 금융감독원 전자공시시스템(http://dart.fss.or.kr/dsab005/main.do)을 통해 열람하실 수 있습니다. 이 투자신탁 및 피투자집합투자기구 관련 상세 내용과 관련하여 금융감독원 전자공시시스템에 게시된 관련 투자설명서를 반드시 참조하신 후 투자여부에 대한 결정을 내려주시기 바랍니다.
주3) 상기 피투자집합투자기구의 투자전략은 시장상황 및 운용요건에 따라 변경될 수 있습니다.
주4) 이 투자신탁의 피투자집합투자기구는 시장 상황, 해외 집합투자업자의 상황 또는 집합투자업자의 판단에 의하여 변경되거나 교체될 수 있습니다.

분류	투자신탁, 증권형(주식-재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총(연)보수 및 비용 (%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취 - 오프라인(A1)	납입금액의 1.000% 이내	1.0000	0.6500	0.8600	1.7000	271	448	631	1,013	2,084
수수료미징구 - 오프라인(C1)	없음	1.3500	1.0000	1.2100	2.0500	208	423	643	1,103	2,373
수수료선취 - 온라인(A-e)	납입금액의 0.500% 이내	0.6750	0.3250	0.5800	1.3750	189	334	483	799	1,690
수수료미징구 - 온라인(C-e)	없음	0.8500	0.5000	0.7500	1.5500	158	321	490	844	1,842

(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 2년9월이 경과되는 시점이며 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년9월이 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 [0.70000%](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 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률)

설정 전이므로 해당사항 없습니다.

운용전문 인력

신한누버거버먼미국가치주증권투자신탁(UH)[주식-재간접형] (2026.08.31 현재)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (해외-재간접형)				운용 경력 년수
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
박정호	1977	책임운용역	41개	8,568억원	4.20%	7.61%	11.72%	10.30%	14년 5개월
허강수	1991	부책임운용역	4개	665억원	19.13%	10.83%			6년 8개월

(주1) 이 투자신탁의 운용은 글로벌재간접운용팀에서 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 글로벌재간접운용팀내 다른 운용역의 운용도 가능합니다.

(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균 운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주4)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

(주5) 위의 수치 산정 시 모자형구조의 투자신탁의 경우 모투자신탁을 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 필요하신 경우, 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 **증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경**될 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.**
- **최초 설정일 이후 6개월이 되는 날에 이 투자신탁이 투자하는 외국 집합투자기구의 원본액이 15억원 미만인 경우에는 집합투자규약 제35조 및 제36조에 따른 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 "신한비앤피파리바미국스몰캡증권모투자신탁[주식-재간접형]"의 자투자신탁으로 전환합니다.**
- **이 투자신탁이 다른 집합투자증권을 편입하는 경우 해당 집합투자증권에서 발생한 위험이 이 투자신탁에 전이될 수 있으며, 그로 인해 원금손실이 발생할 수 있습니다.**
- **이 투자신탁은 피투자집합투자기구 선정 시에 투자매력도 뿐만 아니라 순자산 규모와 유동성을 함께 고려함으로써 대체적으로 환금성이 높은 집합투자기구에 투자하게 됩니다. 그럼에도 불구하고 시장상황 급변 등의 예기**

<table>
<tr><td>투자자
유의사항</td><td colspan="2">치 못한 상황으로 인해 유동성 위험이 발생할 수 있으며, 이 경우 해당 자산을 비유동성 자산으로 지정하여 관리함으로써 펀드 전체의 유동성 위험을 최소화할 계획입니다. 이 투자신탁은 외국 집합투자기구(피투자집합투자기구)를 주된 투자대상으로 하므로 피투자집합투자기구의 유동성 위험이 확대될 경우 환매가 원활하지 않을 수 있습니다.
※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 를 참고 바랍니다.</td></tr>
<tr><td rowspan="9">주요
투자 위험</td><td>구분</td><td>투자위험의 주요 내용</td></tr>
<tr><td>원본 손실 위험</td><td>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.</td></tr>
<tr><td>증권 등 가격 변동위험</td><td>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.</td></tr>
<tr><td>파생상품 투자위험</td><td>파생상품은 적은 원금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(레버리지)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.</td></tr>
<tr><td>국가 위험</td><td>이 투자신탁은 주로 해외 투자자산에 투자하는 타 집합투자증권에 투자하기 때문에 투자대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어있습니다. 또한 하위펀드의 투자대상 국가와 설립 국가의 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산 가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세 제도 및 환율 제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.</td></tr>
<tr><td>환율변동에 따른 위험</td><td>이 투자신탁은 기준가격이 달러로 표시되는 해외 집합투자증권에 투자하지만 환헤지를 하지 않기에 환율 변동 위험에 노출됩니다. 이는 피투자집합증권 투자자산의 가치가 상승하여도 원화(KRW)와 달러화(USD)간 상대적 가치의 변화로 인해 투자 시 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 투자신탁이 주로 투자하는 해외집합투자기구의 기준가격은 미달러화(USD)로 표시됩니다. 따라서 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다.
이 투자신탁은 이러한 환율변동위험에 대한 환헤지를 실행하지 않기 때문에 이 투자신탁은 외국통화 환율변동위험에 노출됩니다.

※ 환헤지 관련 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>피투자 집합투자기구 가입클래스 변경 위험</td><td>피투자집합투자기구의 집합투자업자는 해당 피투자집합투자기구의 가입클래스를 더 이상 이용하기가 어렵다고 판단할 경우 이 투자신탁이 가입한 클래스를 다른 적절한 클래스로 변경할 수 있습니다. 이 경우, 가입자격, 보수체계 등의 변경으로 인해 예기치 않은 비용 등이 추가로 발생할 수 있으며, 이로 인해 투자자가 기대하는 성과보다 낮은 수준의 투자성과를 지급받을 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>피투자 집합투자기구 가입클래스 해지 위험</td><td>이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 가입클래스,피투자 집합투자기구 및 상위펀드에 대한 인가의 종료, 피투자집합투자기구의 집합투자업자의 청산 등의 다양한 사유가 발생하는 경우 이 투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구 및 가입클래스가 해지되어 예기치 않은 비용의 지출과 투자 원금의 손실이 발생할 수 있습니다.</td></tr>
<tr><td>해외 운용사 관련 위험</td><td>주요 투자대상인 타 집합투자증권은 해외 운용사의 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 해당 운용사의 정책 및 전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다.결과적으로 타 집합투자 증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.</td></tr>
<tr><td>특정국가 집중 투자위험</td><td>본 투자신탁의 하위펀드는 해외 특정 국가(미국)의 주식에 주로 투자하기 때문에특정국가(미국)의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어있으며, 이는 일반적으로 해외 주식시장 전체에 투자하는 글로벌 주식형 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습니다.</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>매입방법</td><td colspan="2">가. 17시 이전: 제3영업일 (D+2)의 기준가격을 적용
나. 17시 경과 후: 제4영업일 (D+3)의 기준가격을 적용</td></tr>
<tr><td>환매방법</td><td colspan="2">가. 17시 이전: 제4영업일(D+3)의 기준가격으로 제8영업일(D+7)에 지급
나. 17시 경과 후: 제5영업일(D+4)의 기준가격으로 제9영업일(D+8)에 지급</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>환매 수수료</td><td colspan="4">없음</td></tr>
<tr><td rowspan="2">기준 가격</td><td>산정방법</td><td colspan="3">당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</td></tr>
<tr><td>공시장소</td><td colspan="3">판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지</td></tr>
<tr><td>과세</td><td colspan="4">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)
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)
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 달라 질 수 있으며 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="4">신한자산운용(주) (대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)</td></tr>
<tr><td>모집(판매)기간</td><td colspan="2">2023년 05월 02일(예정)부터 투자신탁 해지일까지</td><td>모집(매출)</td><td>투자신탁의 수익증권(모집(매출) 총액 : 10조좌)</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td colspan="2">2026년 09월 30일</td><td>존속 기간</td><td>이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="4">집합투자업자(www.shinhanfund.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참고</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="4">집합투자업자의 사업목적, 요약재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1.집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td rowspan="6">집합투자기구 의 종류</td><td colspan="4">이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드 특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.</td></tr>
<tr><td colspan="2">종류(Class)</td><td colspan="2">집합투자기구의 특징</td></tr>
<tr><td rowspan="3">판매 수수료</td><td>수수료선취</td><td colspan="2">집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C1)과 일치하는 시점은 약 2년9월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년9월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C1)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td>수수료후취</td><td colspan="2">집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면, 판매보수가 판매수수료미징구형(C1) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정됩니다.</td></tr>
<tr><td>수수료미징구</td><td colspan="2">집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A1)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A1)과 일치하는 시점은 약 2년9월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년9월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A1)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">판매 경로</td><td>온라인(e)</td><td colspan="2">판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr>
<tr><td>오프라인</td><td colspan="2">오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</td></tr>
</table>

집합투자기구 의 종류	판매경로	온라인슈퍼(s)	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가입자격에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.
	기타	무권유저비용	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 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.
		고액,기관	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		고유재산	이 투자신탁의 안정적 운용을 위하여 집합투자업자, 집합투자업자의 계열금융회사 등이 매입하는 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)