

<간이투자설명서>

작성기준일 : 2024.09.19

신한SOL차이나강소기업SI500증권상장지수투자신탁(주식-파생형)(합성 H) [펀드코드: B2170]



신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 중국 본토 중소형 주식을 기초자산으로 하여 파생상품시장에서 거래되는 장외파생상품을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, CSI 500 Index(Bloomberg Ticker: SH000905 Index)의 USD 환산 지수 수익률 추종을 목적으로 합니다. 따라서 **원본손실위험, 증권 등 가격변동위험, 시장 위험, 합성 ETF 투자위험, 장외파생상품 거래상대방 위험, 추적대상지수 산출기관 위험, 중소형주 투자위험, 추적오차(Tracking Error) 위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한SOL차이나강소기업CSI500증권상장지수투자신탁(주식-파생형)(합성 H)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 중국 본토 중소형 주식을 기초자산으로 하여 파생상품시장에서 거래되는 장외파생상품을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, CSI 500 Index(Bloomberg Ticker: SH000905 Index)의 USD 환산 지수 수익률 추종을 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

(1) 기본 운용전략

이 투자신탁은 중국의 중증지수유한공사(中證指數有限公司, China Securities Index Co.,LTD) 가 산출하는 "CSI 500 Index(Bloomberg Ticker: SH000905 Index)"의 USD 환산 지수 수익률을 추종하는 상장지수투자신탁으로서, 중국 본토 중소형 주식을 기초자산으로 하여 파생상품시장에서 거래되는 장외파생상품에 주로 투자합니다.

이 투자신탁은 중국 본토 중소형 주식을 기초자산으로 하여 수익이 결정되는 장외파생상품(스왑 등)에 주로 투자하여 "CSI 500 Index(Bloomberg Ticker: SH000905 Index)"의 USD 환산 지수 수익률을 추종합니다. 또한 동 지수 수익률 추종 및 투자대안으로서 ETF 등에도 투자할 수 있으며, 환헤지 증거금의 효율적 운용을 위해 채권 등을 편입할 수 있습니다.

이 투자신탁의 주된 투자대상인 장외파생상품(스왑)의 주요 계약 내용은 다음과 같습니다.

-스왑계약 거래상대방: 미래에셋증권(국내신용등급AA)
 -스왑계약 기초지수: CSI 500 Net Total Return Index USD(Bloomberg Ticker: CSIH0310 Index)
 -스왑계약 내용: 이 투자신탁의 설정자금과 스왑계약 기초지수의 수익률을 교환하는 계약으로, 이 투자신탁이 공여한 현금에 대해서는 담보를 설정하여 거래상대방 위험을 관리합니다. 거래상대방인 미래에셋증권으로부터 공여한 현금의 100% 수준으로 담보 비율을 설정할 예정이나 추후 담보비율 및 담보자산은 유가증권시장 상장규정 제113조 제1항 제5호에서 정하는 범위 안에서 변경될 수 있습니다.

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

***비교지수 : CSI 500 Index(Bloomberg Ticker: SH000905 Index)(USD환산지수)**
 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적합한 절차에 따라서 변경 및 투자자에게 공시될 예정입니다.

분류 투자신탁, 증권형(주식-파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 및 비용 연(%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투 자기간별 총보수·비용 예시 (단위: 천원)				
	판매 수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총보수 비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	없음	0.6000	0.0450	-	0.6671	68	139	213	371	830

투자비용
 (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. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
 (주 2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.
 (주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.
 (주 4) 총 보수 비용은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용(자투자신탁의 경우 해당 투자신탁이 모 투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 포함)합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다.

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
	2023.09.01 ~ 2024.08.31	2022.09.01 ~ 2024.08.31	2021.09.01 ~ 2024.08.31	2019.09.01 ~ 2024.08.31	
연평균수익률	-18.10	-15.13	-15.64	0.30	-10.26
비교지수	-19.00	-16.10	-16.90	-1.29	-10.39
수익률변동성	19.11	18.09	19.05	19.81	25.00

투자실적 추이(연평균 수익률, 단위: %)
 (주 1) 비교지수 : CSI 500 Index(Bloomberg Ticker: SH000905 Index)(USD 환산 지수)
 (주 2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다. 다만, 설정 후 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) 연평균 수익률은 해당 기간의 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있습니다.

(주 5) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

신한 SOL 차이나강소기업 CSI500 증권상장지수투자신탁[주식-파생형](합성 H) (2024.08.31 현재)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (해외-파생형)				운용경력 년수
			집합투 자기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
박정원	1989	책임운용역	46개	43,453 억원	-18.10%	-14.0%	11.24%	13.02 %	3년 3개 월

운용전문
인력

(주 1) 이 투자신탁의 운용은 ETF 운용팀에서 담당하며, "책임운용전문인력"은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임용전문인력"은 지정하지 않습니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 ETF 운용팀내 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 모두투자신탁을 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.
 - **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 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
- ※ 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 책

	임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되는 은행 예금과 달리 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.
시장 위험	이 투자신탁은 해당 증권 시장 전체의 가격하락 또는 이자율 변동 등 거시경제 지표의 변화에 따라 투자신탁 재산의 가치하락 위험에 노출됩니다.
합성 ETF 투자위험	이 투자신탁은 거래상대방과의 장외파생상품 계약을 통한 합성상장지수집합투자 기구로서 장외파생상품을 중요한 운용수단으로 하여 기초지수의 수익률을 추종합니다. 이에 따라 거래상대방의 자격 요건과 위험관리 및 담보관리 등을 관리하고 있으며, 이 투자신탁의 계속성에 중대한 영향을 미칠 수 있을 경우 상장폐지의 사유가 될 수 있습니다. 또한 장외파생계약에 따른 복제비용, 헤지비용 및 각종 거래 수수료 등의 비용이 예상치 못하게 과도하게 발생할 경우, 이 투자신탁의 성과에 영향을 줄 수 있습니다.
장외파생상품 거래상대방 위험	이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품(스왑) 계약은 계약 당사자 쌍방간에 투자 수익의 흐름을 서로 교환하는 거래로 일정 기간의 계약기간을 정하고 있으며 계약기간 만료시 계약이 종료됩니다. 계약 종료 시 계약 미갱신 또는 계약 종료 전이라도 거래상대방 신용상태의 악화, 부도 등에 따라 거래상대방을 교체·변경할 수 있습니다. 이 경우 변경할 대체 거래상대방과 새로운 계약을 체결하여 이 집합투자기구의 투자목적이 실현되도록 운용할 예정이지만, 계약 거래상대방 부재 등의 이유로 새로운 계약을 체결하지 못할 수도 있으며 이에 따라 거래정지 및 상장폐지가 발생할 수 있습니다. 이에 따라 투자원리금의 일부 또는 전액손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁의 장외파생상품 거래상대방은 2015년 5월 21일 기준 미래에셋증권(국내신용등급 : AA)으로 유가증권시장 상장규정 제 113 조 제 1 항 제 5 호에서 정하는 거래상대방 요건을 충족하지 못할 경우 상장폐지됩니다.
중소형주 투자위험	이 집합투자기구는 중국 본토 중소형 주식을 기초자산으로 하여 수익이 결정되는 장외파생상품(스왑 등)에 주로 투자합니다. 일반적으로 중소형주는 대형주에 비해 더 큰 위험 및 가격변동성에 노출됩니다. 중소형주의 경우 발행회사의 신용상태 및 개별 종목의 가격 변동 등으로 거래량이 급속히 감소할 수 있고 이로 인하여 가격하락폭이 급격히 확대될 수 있습니다.
추적대상지수 산출기관 위험	이 투자신탁에서 추종하는 지수를 산출하여 제공하는 기관의 귀책사유로 추적대상지수의 산출이 불가할 경우, 타 지수제공기관이나 당사에서 산출한 추적대상지수를 추종할 수 있습니다. 이러한 경우 추적대상지수 산출기관의 변경에 따라 예상치 못한 추적오차 위험이 확대될 수 있습니다.
추적오차 (Tracking Error) 위험	추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 그 투자목적으로 하는 집합투자기구라고 할지라도 아래의 여러 가지 현실적 제약으로 인하여 추적대상 지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 집합투자기구의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일하거나 유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할수도 있습니다. ※현실적 제약요소 : 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 인덱스운용시 활용하는 모델의 지수추적 괴리, 기초

	<p>지수와 다른 자산 또는 다른 기초지수를 사용하는 집합투자증권 등에 투자, 롤 오버시 증가와 장중매매가의 차이, 환율변동(해외투자시), 운용/판매등 각종 보수, 위탁매매수수료, 지적재산권 수수료와 같은 여러 가지 운용관련 비용발생, 너무 작은 운용규모, 대량 또는 빈번한 설정/해지, 이 투자신탁의 투자(특히 장외파생상품에 대한 투자)에서 발생하는 환노출 등</p>
<p>환율변동에 따른 위험</p>	<p>이 투자신탁은 스왑에 투자한 원본금액에 대해서는 100% 환헤지가 가능하지만 원금에서 발생하는 성과부분에 대해서는 환노출이 발생합니다. 따라서 해외투자 자산은 필연적으로 국내통화와 투자대상국 통화와의 환율변동에 따르는 위험을 지게 되며 환율변동에 따른 투자신탁재산의 가치변동이 발생할 수 있습니다. 기타 환율변동 관련 위험은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>
	<p>※ 환위험관리</p> <p>- 이 상장지수 투자신탁은 추적대상지수인 해외 시장가격지수(Price Return) <u>CSI 500 Index(Bloomberg Ticker: SH000905 Index)</u>의 USD 환산 지수 수익률을 추종하기 위하여 주식관련 배당금이 포함된 CSI 500 Net Total Return Index USD(Bloomberg Ticker: CSIH0310 Index)를 추종하는 장외파생상품에 주로 투자합니다. 따라서 이 투자신탁은 환율변동위험에 노출됩니다.</p> <p>-환헤지 방법: 이 상장지수투자신탁의 추적대상지수는 CSI500 Index(USD 환산지수)이기 때문에 CSI500 Index(CNY)와 비교하여서 미국달러화 대비 중국위안화(USD/CNY) 환율변동위험에 노출되며, 동 환율변동위험에 대해서는 환헤지를 하지 않습니다. 하지만 미국달러화 대비 원화(USD/KRW) 환율변동위험에 대해서는 스왑에 투자하는 원본금액을 원화로 함으로써 스왑원본금액에 대해서는 환노출이 발생하지 않도록 합니다. 다만 스왑원본금액에서 발생하는 성과부분은 미국 달러화로 정산하기 때문에 미국달러화 대비 원화(USD/KRW)에 대해 환노출 발생합니다.</p> <p>-목표헤지 비율: 이 투자신탁은 스왑의 성과부분에 대하여 환헤지를 하지 않을 예정이나 집합투자업자는 순자산가치의 규모, 유동성 비율 및 헤지 비용 등 투자신탁의 운용현황을 고려하여 효과적인 환헤지가 필요하다고 판단될 경우 환헤지를 실시할 수 있습니다.</p>
	<p>※ 환헤지 관련 자세한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>
<p>※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>	
<p>매입 방법</p>	<p>가. 증권시장이 개장되어 있는 시간 내에서는 언제든지 원하는 시점 또는 시장가격으로 이 투자신탁의 수익증권을 매입할 수 있습니다. (일반주식과 동일한 절차)</p> <p>나. 지정판매회사를 통한 수익증권 매입하는 방법은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>
<p>환매 방법</p>	<p>가. 증권시장이 개장되어 있는 시간 내에서는 매도 가능 (일반주식과 동일한 절차)</p> <p>나. 지정판매회사를 통한 수익증권 매도하는 방법은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p>
<p>환매 수수료</p>	<p>없음</p>
<p>기준가격</p>	<p>산정방법</p> <p>당일에 공고되는 기준가격은 공고.게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고.게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</p>

	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지	
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 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>※ 상장지수집합투자증권(ETF)의 보유기간과세 적용 시행 소득세법시행규칙 제13조에 의거하여 2010년 7월 1일(이하, '시행일')부터 보유기간 중에 발생한 이익에 대하여 배당소득세가 적용됩니다. 다만, 국내주식형 ETF(국내 증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)에 대해서는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다. 아울러, 아래의 기준은 투자자의 이해를 돕기 위해 참고용으로 기재된 것이며 투자자별로 보다 자세한 ETF의 과세표준 및 매매내역관리, 원천징수와 관련된 사항은 해당 거래 증권회사 또는 지정참가회사(AP)에 문의하시기 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.</p> <p>※ 상기 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		
집합투자업자	신한자산운용(주)(대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)		
모집(판매)기간	2015년 5월 31일부터 투자신탁 해지일까지	모집(매출)	제한 없음
효력발생일	2024년 09월 26일	존속 기간	이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다.
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.		
집합투자기구의 종류	해당사항 없음		

[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)