

<간이투자설명서>

작성기준일 : 2024.03.07

신한SOL미국TOP5채권혼합40Solactive증권상장지수투자신탁[채권혼합] [펀드코드: DY441]

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 위험도**를 감안하여 **4등급으로 분류**하였습니다.

집합투자증권은 [예금자보호법]에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 **국내채권 및 채권관련 집합투자증권**을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, "Solactive US TOP5 Balanced40 Index(PR: Price Return)(원화환산)"를 기초지수로 하여 1 좌당 순자산가치의 변동률이 기초지수의 변동률과 유사하도록 운용함을 목적으로 합니다. 따라서 **원본손실위험, 국가위험, 추적오차(Tracking Error) 발생위험, 파생상품 투자위험, 지수 방법론에 따른 비용 증가 위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 신한SOL미국TOP5채권혼합40Solactive증권상장지수투자신탁[채권혼합]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 국내채권 및 채권관련 집합투자증권 을 법 시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, "Solactive US TOP5 Balanced40 Index(PR: Price Return)(원화환산)"를 기초지수로 하여 1 좌당 순자산가치의 변동률이 기초지수의 변동률과 유사하도록 운용함을 목적으로 합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.
	2. 투자전략 (1) 주요 투자전략 이 집합투자기구는 Solactive에서 산출·발표하는 "Solactive US TOP5 Balanced40 Index(PR: Price Return)(원화환산)"를 기초지수로 하는 상장지수투자신탁으로서, 투자목적 달성을 위해서 미국의 시가총액 상위 5종목(주식의 지수비중 40%) 및 국내 단기통안채(채권의 지수비중 60%)에 투자합니다. 다만, 이 투자신탁은 외화표시자산에 투자함에 따른 환율변동위험을 제거하기 위한 환헤지 전략은 실시하지 않을 계획이므로 환율변동위험에 노출됩니다. *Price Return : 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수

그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

※ 상기 기본 운용전략 외에 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

*기초지수 : Solactive US TOP5 Balanced40 Index(PR: Price Return)(원화환산)

시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 기초지수의 등장에 따라 이 기초지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 적합한 절차에 따라서 변경 및 투자자에게 공시 될 예정입니다.

분류

투자신탁, 증권형(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 연(%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)				
	판매 수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총보수비용	1년	2년	3년	5년	10년
신한 SOL 미국 TOP5 채권혼합 40Solactive 증권상장지수투자신탁 [채권혼합]	없음	0.250	0.010	-	0.4364	45	91	140	244	550

(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)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주 2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 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.

투자실적추이(연평균 수익률, 단위: %)

구분	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		2023.03.01~ 2024.02.29	2022.03.01~ 2024.02.29	2021.03.01~ 2024.02.29	2019.03.01~ 2024.02.29	
연평균수익률	2022.11.25	15.86	-	-	-	13.44
기초지수		18.41	-	-	-	15.66
수익률변동성		7.12	-	-	-	8.66

(주 1) 기초지수 : Solactive US TOP5 Balanced40 Index(PR)(원화환산) x 100%

(주 2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

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

신한 SOL 미국 TOP5 채권혼합 40Solactive 증권상장지수투자신탁[채권혼합] (2024.02.29 현재)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내외혼합-혼합채권형)				운용경력년수
			집합투자기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
최승우	1983	책임운용역	39개	29,956억원	15.86%	-	4.81%	-1.18%	8년 5개월
안상훈	1972	책임운용역	9개	8,894억원	15.86%	-			17년 12개월
박정원	1989	부책임운용역	16개	10,862억원	15.86%	-			2년 9개월

(주 1) 이 투자신탁의 운용은 ETF 운용팀, 채권운용 1 팀에서 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. 상기운용역 부재시 등의 경우 ETF 운용팀, 채권운용 1 팀내 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.

- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 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 증권신고서

운용전문
인력

투자자
유의사항

와 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.

- 이 투자신탁과 같은 상장지수투자신탁은 증권시장에 상장되어 거래가 되는 투자신탁이나, 이 투자신탁이 일정한 조건을 충족하지 못하는 경우에는 증권시장에서 상장이 폐지될 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 관련규정에 의하여 이 투자신탁을 전부 해지하여야 하므로 이로 인하여 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.

- 이 투자신탁은 Solactive에서 산출·발표하는 Solactive US TOP5 Balanced40 Index(PR: Price Return)(원화환산)를 추종하는 상장지수집합투자기구로서 나스닥과 뉴욕증권거래소에 상장된 기업 중 시가총액 상위 5종목으로 구성된 주식부문(지수비중 40%)과 국내 단기 통안채로 구성된 채권부문(지수비중 60%)으로 구성되어 있어 편입하는 개별 종목의 시가총액과 유동성은 매우 높은 편입니다. 또한 정기변경(혹은 수시변경)에도 투자신탁이 추종하는 지수의 구성 원칙에 따라 편입종목을 교체합니다. 그럼에도 불구하고, 예상치 못한 개별 종목의 파산, 상장폐지 등의 이벤트 발생, 각 종목의 일시적인 장내 유동성 제약 등으로 원활한 매매가 이루어지지 못할 수 있습니다. 따라서 이 부분 유의하시기 바랍니다.

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

	구분	투자위험의 주요 내용
주요 투자 위험	원본손실위험	이 투자신탁은 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자보호를 받지 못합니다.
	국가위험	이 투자신탁은 해외 자산에 투자할 수 있기 때문에 투자 대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있습니다. 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.
	추적오차(Tracking Error) 발생위험	이 투자신탁은 기초지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자목적으로 하고 있으나, 투자신탁 보수, 지수사용료, 매매수수료 등 관련 비용의 지출 등으로 인하여 기초지수의 변동률과 동일한 수익률이 실현되지 아닐 가능성이 있습니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 추적대상지수의 수익률이 동일하거나

		유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.
	파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션)은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대효과(Leverage 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. 특히, 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대로 신탁재산의 큰 손실을 초래할 우려가 있습니다.
	지수방법론에 따른 비용 증가 위험	이 투자신탁은 기초지수 산출 방법에 따라 주식과 채권의 비율을 4:6로 유지하기 위하여 정기변경 일 및 수시 변경 시에 투자 비율 조정을 수행합니다. 시장 변동성이 커지는 경우 비율 조정이 빈번히 일어날 수 있으며, 이에 따른 매매비용 등 기타비용이 증가할 수 있습니다.

※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

매입 방법	개인투자자 : 장내 매수 (다만, 이 투자신탁을 최초로 설정하기 위하여 모집하는 경우에는 개인도 청약할 수 있음. 이 경우 개인은 금전에 의한 청약만 가능) 법인투자자 : 장내 매수, 설정 청구
--------------	--

환매 방법	개인투자자 : 장내 매도 법인투자자 : 장내 매도, 환매 청구
--------------	---------------------------------------

환매 수수료	없음
---------------	----

기준가격	산정방법	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.
	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(www.shinhanfund.com), 판매회사, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)인터넷홈페이지

과세	구분	과세의 주요내용
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
	상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과 세 적용	소득세법 시행규칙 제 13 조의 시행(2010년 7월 1일)에 따라 이 투자신탁과 같은 상장지수집합투자기구의 경우도 보유기간 중에 발생한 이익에 대하여 2010년 7월 1일부터 배당소득세가 과세됩니다. 배당소득금액, ETF 매수가격 등의 적용기준은 "투자설명서"를 참고하시기 바랍니다. 단, 국내주식형 ETF(증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는 것을 목적으로 하는 ETF)는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다.

※ 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.

※ 상기 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
집합투자 업자	신한자산운용(주)(대표번호: 02-767-5777 / 인터넷 홈페이지: www.shinhanfund.com)		
모집(판매) 기간	2022년 11월 21일(예정)로부터 투자신 탁 해지일까지	모집(매출)	제한 없음
효력발생일	2024년 03월 14일	존속 기간	이 투자신탁은 별도의 신탁계약기간을 정하 지 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 참고 하시기 바랍니다.		
집합투자기 구의 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)

[알림]

Solactive AG 는 신한 SOL 미국 TOP5채권혼합40Solactive 증권상장지수투자신탁[채권혼합]에 대해 어떠한 방식으로도 보증, 판촉, 판매 또는 추천하지 않으며, Solactive US TOP5 Balanced40 Index(Price Return)(원화환산)(이하 '기초지수')의 지수 가격 등을 사용한 결과와 관련하여 명시적으로든 암묵적으로든 어떠한 보증 또는 보장도 하지 않습니다. 기초지수는 Solactive AG 에 의해 계산되고 발행되며, Solactive AG 는 지수의 정확한 계산을 위해 최선의 노력을 다합니다. 지수 발행자의 의무와 상관없이, Solactive AG 는 투자자 및 금융중개인 등을 포함하는 제3자에게 지수의 오류를 지적할 의무가 없습니다. Solactive AG 에 의한 지수의 발행이나 금융상품에 사용되는 지수 라이선스 및 지수 상표는 해당 금융상품에 투자하라는 Solactive AG 의 권고에 해당하지 않으며, 어떤 식으로든 Solactive AG 의 해당 금융상품에 대한 투자를 나타내는 의견이나 보증을 의미하지 않습니다.