

하나 KTOP25-08회사채(A+이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권]  
[펀드코드 : E5800]

투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]						하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. 이 투자신탁은 신탁재산의 60% 이상을 채권에 투자하며 채권의 가격은 이자율에 의해 결정되므로 이자율 상승에 의한 채권가격 하락으로 투자원금액 손실이 발생할 수 있는 이자율 변동위험, 비교지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있는 액티브 ETF 투자위험, 적극적인 운용을 통한 비교지수 대비 초과수익을 추구하므로 다른 일반 ETF에 비해 추적오차가 더 발생할 수 있는 추적오차발생위험 등이 있습니다. 따라서 집합투자기구의 핵심위험에 대해 투자에 신중을 기하시기 바랍니다.

이 요약정보는 하나 KTOP25-08회사채(A+이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권]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 전략	<b>[투자목적]</b> 이 투자신탁은 국내채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 하며, KIS자산평가가 제공하는 “KIS 2025-08만기형 크레딧 A+이상 지수”를 비교지수로 하는 액티브 상장지수 집합투자기구로서 1좌당 순자산가치의 변동률이 비교지수의 변동률을 안정적으로 초과하도록 운용하는 것을 목적으로 합니다..
	<b>[투자전략]</b> 이 투자신탁은 “ KIS 2025-08만기형 크레딧 A+이상 지수”를 구성하는 종목, 즉 2025년 8월 전후 만기가 도래하는 신용등급 A+ 이상 채권을 중심으로 포트폴리오를 구성합니다. 해당 산업의 전망과 같은 거시적 요인과 재무상태, 실적 등 종목별 펀더멘털 리서치를 통하여 저평가된 종목들을 편입하는 한편, 당사의 정기/비정기 크레딧 채권시장 리뷰를 통하여 신용이벤트 발생 우려 종목을 선제적으로 점검하여 보다 우량하고 저평가된 종목으로 교체매매를 진행하여 포트폴리오 수익률을 방어, 향상을 추구합니다. 따라서 초과수익을 거두기 위하여거나 혹은 채권시장 유동성 등 시장상황에 따라 제한적인 수준에서 비교지수에 포함되지 않은 종목에 투자, 매매할 수도 있습니다. 또한 추적오차를 줄이기 위해 채권관련 장내파생상품의 투자, 증권의 대여, 환매조건부 매도 등을 신탁계약서에서 정하는 범위내에서 실행할 수 있습니다.  * 비교지수(benchmark) : KIS 2025-08만기형 크레딧 A+이상 지수* 100% 주1) 상기 비교지수는 시장상황 및 투자전략의 변경, 이 투자신탁에 더 적합하다고 판단되는 새로운 비교지수가 등장할 경우 집합투자업자의 판단에 따라 다른 지수로 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.  <b>[위험관리]</b> 1) 포트폴리오 리스크 관리

	<p>액티브상장지수펀드에서는 유가증권시장 상장규정에 따라, ETF(상장일로부터 1년이 경과하지 아니한 ETF는 제외)의 1좌당 순자산가치의 일간변동률과 ETF 비교지수 일간변동률의 상관계수가 0.7 미만인 되어 3개월간 계속되는 경우 상장폐지 대상이 되므로 이에 해당하지 않도록 상관계수를 관리할 예정입니다.</p> <p>2) 유동성 리스크에 대응하기 위한 비상조치계획 등</p> <p>이 투자신탁은 투자대상의 유동성 부족, 거래정지, 한매중지 등의 다양하고 때로는 예상치 못한 사유 등으로 인해 유동성위험에 노출될 수 있습니다. 이러한 유동성위험을 관리하기 위하여 사전적으로 투자대상의 규모 및 유동성 등을 고려하여 투자하고 있으며, 사후적으로 투자대상의 특성에 맞게 유동성 위험과 관련한 내부 관리 기준과 방안을 마련하고 정기적인 모니터링 및 관리 활동을 수행하고 있습니다. 또한, 유동성 위기가 발생하거나 심각히 예견될 시 이를 효과적으로 대응하기 위하여 비상대책을 구축하고 있으며, 위기발생 시 단계별 체계적인 위기관리 대응체계에 따라 위기관리대책위원회를 구성하고 유동성 확보방안, 판매사 대응방안 등 위기관리대책을 수립 및 시행할 예정이며, 재발 방지를 위한 대책도 사후 마련될 예정입니다.</p> <p>투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.</p>																																																						
분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구																																																						
투자비용	<div>(2023년 07월 31일 기준)</div> <table><tr><th rowspan="3">하나 KTOP25-08회사채(A+이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권]</th><th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)</th><th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)</th></tr><tr><th rowspan="2">판매수수료</th><th rowspan="2">총보수</th><th rowspan="2">지정참가회사보수</th><th rowspan="2">동종유형총보수</th><th rowspan="2">총보수·비용</th><th rowspan="2">1년</th><th rowspan="2">2년</th><th rowspan="2">3년</th><th rowspan="2">5년</th><th rowspan="2">10년</th></tr><tr></tr><tr><td></td><td>없음</td><td>0.10</td><td>0.005</td><td>-</td><td>0.10</td><td>10</td><td>21</td><td>32</td><td>57</td><td>129</td></tr></table> <p>* 구체적인 투자비용에 대해서는 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항, 41페이지)를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>* 상기의 도표의 총보수비용은 기타비용을 포함한 수치이며, 실제 비용은 이와 상이할 수 있고 변동될 수 있습니다.</p> <p>* 투자자가 1,000만원 투자시 부담하는 총비용 예시 : 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 [판매수수료 + 총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 및 피투자지구의 비용 등 포함)]을 의미합니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료를 또는 총보수(피투자 집합투자기구의 총보수 포함)·비용비용은 일정한 것으로 가정합니다.</p> <p>* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>	하나 KTOP25-08회사채(A+이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권]	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)					판매수수료	총보수	지정참가회사보수	동종유형총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년		없음	0.10	0.005	-	0.10	10	21	32	57	129																						
하나 KTOP25-08회사채(A+이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권]	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)																																																	
	판매수수료		총보수	지정참가회사보수	동종유형총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년																																												
	없음	0.10	0.005	-	0.10	10	21	32	57	129																																													
투자실적 추이 (연평균 수익률)	신규 펀드로서 해당사항 없음																																																						
운용전문 인력	<div>(2023년 07월 31일 기준)</div> <table><tr><th rowspan="3">구분</th><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(채권형_국내, %)</th><th rowspan="3">운용 경력년수</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구수(개)</th><th rowspan="2">운용규모 (억원)</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근1년</th><th>최근2년</th><th>최근1년</th><th>최근2년</th></tr><tr><td>책임</td><td>정재민</td><td>1975</td><td>실장</td><td>80</td><td>173,444</td><td>1.76</td><td>-</td><td>3.14</td><td>0.73</td><td>21.7년</td></tr><tr><td>책임</td><td>김상울</td><td>1985</td><td>부장</td><td>13</td><td>2,270</td><td>-</td><td>-</td><td>3.14</td><td>0.73</td><td>6.6년</td></tr><tr><td>부책임</td><td>김동완</td><td>1979</td><td>부장</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>3.14</td><td>0.73</td><td>14.6년</td></tr></table>	구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권형_국내, %)				운용 경력년수	집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	책임	정재민	1975	실장	80	173,444	1.76	-	3.14	0.73	21.7년	책임	김상울	1985	부장	13	2,270	-	-	3.14	0.73	6.6년	부책임	김동완	1979	부장	-	-	-	-	3.14	0.73	14.6년
구분	성명					생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권형_국내, %)					운용 경력년수																																								
								집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	운용역			운용사																																										
		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년																																																		
책임	정재민	1975	실장	80	173,444	1.76	-	3.14	0.73	21.7년																																													
책임	김상울	1985	부장	13	2,270	-	-	3.14	0.73	6.6년																																													
부책임	김동완	1979	부장	-	-	-	-	3.14	0.73	14.6년																																													

	부책임	배호진	1988	과장	1	426	-	-	3.14	0.73	1.3년
	<p>* “책임운용전문인력”은 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.</p> <p>* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>* 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성적을 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성적은 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>* 운용경력년수는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.</p>										
투자자 유의사항	<p>· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></p> <p>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참고하시기 바랍니다.</p>										
주요투자 위험	구 분	투자위험의 주요 내용									
	투자원본 손실위험	이 투자신탁은 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실위험이 존재하며, 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 집합투자업자나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못합니다.									
	이자율 변동위험	일반적으로 채권 등 채무증권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락하면 채무증권의 가격의 상승에 의한 자본이득이 발생하나, 이자율이 상승하면 채무증권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.									
	액티브상장 지수펀드 투자위험	이 집합투자기구는 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브 상장지수펀드로 상장지수펀드의 순자산가치의 변화를 가격 및 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 합니다. 즉, 이 투자신탁은 1좌당 순자산가치의 일간 변동률과 비교지수의 일간 변동률이 유사 하도록 추종하는 것을 그 목적으로 하는 기존의 상장지수펀드(이하 “패시브ETF”라 한다)와 달리 투자신탁재산의 운용방식을 비교지수 대비 초과성과를 달성하는 것을 목표로 하는 액티브 ETF입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 비교지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있습니다.									
	추적오차 및 상관계 수 위험	이 집합투자기구는 추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 목적으로 운용되는 패시브 ETF가 아니라 비교지수 대비 초과성과를 목표로 하여 운용하는 액티브 ETF로 비교지수 대비 높은 추적오차가 발생할 수 있습니다. 다만, 유가증권시장 상장규정에 따라 ETF(상장일부터 1년이 경과하지 아니한 ETF는 제외)의 1좌당 순자산가치의 일간변동률과 ETF 비교지수 일간변동률의 상관계수가 0.7 미만인 경우 3개월간 계속되는 경우 상장폐지 대상이 되므로 이에 해당하지 않도록 ETF와 비교지수의 상관계수를 관리할 예정입니다.									
	존속기한이 있는 위험	이 투자신탁은 존속기한이 있는 채권형ETF로 채권의 특성 상, 일반적으로 잔존만기가 감소할수록 기대수익률 또한 감소합니다. 따라서, 최초 투자신탁의 설정 당시 기									

		대수익률과 투자자의 투자시점에 따라 만기 기대수익률이 상이할 수 있습니다. 이 투자신탁을 만기까지 보유 시 실현되는 실제 수익률은 실제 운용 결과에 따라 투자 시점의 만기 기대 수익률과 상이할 수 있습니다.	
	만기 미스매칭에 따른 투자위험	이 투자신탁은 채권 만기가 투자신탁의 존속기한과 상이한 채권에 투자할 수 있습니다. 투자신탁 만기도래시 유동성 문제가 발생하지 않도록 주의하여 운용할 계획이나, 보유한 채권 만기 간의 불일치로 인해 투자신탁 만기 시 편입 채권을 매각하는 과정에서 시장상황에 따라 손실이 발생할 위험이 있음에 유의하시기 바랍니다.	
	만기 기대수익률(YTM)과 실현 수익률 차이에 대한 위험	이 투자신탁에 만기시점까지 투자할 경우 기대할 수 있는 수익률(만기 기대수익률)은 만기까지 변동할 수 있습니다. 투자 시, 투자시점에 이 투자신탁이 편입하고 있는 채권의 가중 평균 만기 기대수익률(YTM)을 참고지표로 사용할 수 있으나, 이는 실제 운용 시 발생하는 보유 자산의 매도 또는 신규 자산의 매입, 각종 비용 및 세금 등 다양한 요인에 의하여 만기시점의 최종 실현 수익률과는 상이할 수 있으며, 이 투자신탁의 만기시점에 도래할수록 그 차이는 커질 수 있습니다. 한편, 만기까지 보유하지 않고 중도 환매(매도)할 경우, 설정 이후 시장 금리변화에 따른 구성종목의 시가변동에 따라 기대 수익률보다 더 낮은 수익률을 달성할 수 있음을 유의하시기 바랍니다.	
	만기 기대수익률(YTM) 변동위험	이 집합투자기구는 존속기한이 정해져 있는 ETF로 만기까지 보유 시 기대할 수 있는 만기 기대수익률(YTM)은 시장 상황에 따라 계속 변동될 수 있습니다. 따라서 투자자별로 투자시점에 따라 만기 기대수익률이 상이할 수 있음에 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자기구의 추가 설정 및 환매에 따른 편입자산 변동, 편입자산의 신용등급 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건 발생, 현금 재투자로 인한 영향 등은 이 집합투자기구의 만기 기대수익률 변동폭을 더욱 확대시킬 수 있습니다.	
	ETF 상장폐지 위험	유가증권시장 상장규정의 ETF 상장폐지 기준에 해당하거나 그 밖에 공익실현과 투자자 보호를 위하여 ETF의 상장폐지가 필요하다고 거래소가 인정하는 경우에는 관련규정에 의하여 당해 ETF를 상장 폐지하여야 합니다. 이 경우 이 집합투자기구를 해지하여 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배까지의 기간 동안에는 거래소에서의 매매를 통한 현금화가 불가능합니다.	
※ 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.			
매입 방법	개인투자자: 장내 매수 법인투자자: 장내 매수, 설정 청구	환매 방법	개인투자자: 장내 매도 법인투자자: 장내 매도, 환매 청구
환매 수수료	없음		
기준가	· 산정 방법 - 당일 공고되는 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/직전일 수익증권 총좌수 - 1좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시방법 - 서류공시 : 판매회사 또는 지정참가회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사 또는 지정참가회사, 한국금융투자협회, 증권시장 인터넷 홈페이지에 공시		
과세	수익자에 대한 과세율 - 개인 및 일반법인 15.4%(지방소득세 포함) - 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. - 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득		

	세율로 종합과세 됩니다. ※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	하나자산운용 대표전화 : 02-3771-7800, 홈페이지 : www.hanaam.com		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	수익권의 총좌수 : 제한 없음
효력발생(예정)일	2023년 11월 16일	존속 기간	최초설정일부터 2025년 8월 28일까지 (만기일: 2025년 8월 29일)
판매회사	집합투자업자(www.hanaam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서(제4부 집합투자기구 관련회사의 관한 사항, 47페이지)를 참고하시기 바랍니다.		

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),  
집합투자업자(www.hanaam.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.hanaam.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanaam.com)