

하나1Q은액티브특별자산상장지수투자신탁[은-재간접형] [펀드코드 : ET025]

투자 위험 등급 1등급 [매우 높은 위험]						하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급으로 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 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. 이 투자신탁은 은(Silver)관련 집합투자증권에 주로 투자하며 Bloomberg Blended Silver Spot USD Index(원화환산)를 비교지수로 하여, 투자신탁과 비교지수 간의 1년 상관관계수가 0.7이상으로 유지되면서 비교지수의 변동률을 원활하게 추종하는 가운데, 제한적 초과수익을 창출하는 것을 목표로 합니다. 따라서 원본손실위험, 시장위험 및 개별위험, 파생상품 투자위험, ETF상장폐지위험, 추적오차(Tracking Error)발생위험, 금속가격 변동위험, 은 가격변동 위험, 은 도난·분실 및 훼손 등의 위험 등이 있으므로 집합투자기구의 핵심위험에 대해 투자에 신중을 기하시기 바랍니다.

이 요약정보는 하나1Q은액티브특별자산상장지수투자신탁[은-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 전략	[투자목적] 이 투자신탁은 은(Silver)관련 집합투자증권을 주된 투자대상으로 하며, Bloomberg Index Service에서 산출 및 발표하는 'Bloomberg Blended Silver Spot USD Index(원화환산)'를 비교지수로 하여 하여 1좌당 순자산 가치의 변동률이 비교지수의 변동률을 원활하게 추종하는 가운데, 제한적 초과수익을 창출하는 것을 목적으로 하는 액티브상장지수펀드입니다. * Bloomberg Blended Silver Spot USD Index : Bloomberg Index Service에서 산출, 발표하는 지수으로써, 블룸버그 표시 은 현물 가격의 미국 뉴욕 16:00 시점 가격 추종 지수에 90% 가중, 영국 런던 16:00 시점 가격 추종 지수에 10% 가중한 지수입니다. 이 지수는 블룸버그 티커(XAG CURRENCY) 가격의 뉴욕 오후 4시 가격과 런던 오후 4시 가격을 합성한 지수이며, 해당 가격은 은행을 포함한 FX 시장참가자들이 제출하는 매수/매도호가의 중앙값 및 실행가격을 기반으로 산출됩니다.
	[투자전략] 1) 운용의 기본방침 이 투자신탁은 이 투자신탁은 액티브상장지수펀드로 투자목적 달성을 위하여 Bloomberg Index Service가 발표하는 'Bloomberg Blended Silver Spot USD Index(원화환산)'를 비교지수로 하는 상장지수집합투자기구로, 투자신탁과 비교지수 간의 1년 상관관계수가 0.7이상으로 유지되면서 비교지수의 변동률을 원활하게 추종하는 가운데, 제한적 초과수익을 창출하는 것을 목표로 합니다. 또한, 이 투자신탁은 외국통화표시자산에의 투자로 인해 발생하는 환율변동위험을 제거하기 위한 환헤지 전략을 실시하지 않을 계획이므로 환율변동위험에 노출됩니다. 2) 환헤지 여부 이 투자신탁은 미국에 상장된 주식에 주로 투자하므로 환율 변동에 노출되며, 이 투자신탁은 환위험관리

를위해 환혜지를 실시하지 않는 투자신탁입니다.

* 비교지수(benchmark) : Bloomberg Blended Silver Spot USD Index(원화환산)

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.

[위험관리]

1) 포트폴리오 리스크 관리

액티브상장지수펀드에서는 유가증권시장 상장규정에 따라, ETF(상장일로부터 1년이 경과하지 아니한 ETF는 제외)의 1좌당 순자산가치의 일간변동률과 ETF 비교지수 일간변동률의 상관계수가 0.7 미만이 되어 3개월간 계속되는 경우 상장폐지 대상이 되므로 이에 해당하지 않도록 상관계수를 관리할 예정입니다.

2) 유동성 리스크에 대응하기 위한 비상조치계획 등

이 투자신탁은 투자대상의 유동성 부족, 거래정지, 환매 중지 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 대응 체계에 따라 위기관리대책위원회를 구성하고 유동성 확보방안, 판매사 대응방안 등 위기관리대책을 수립 및 시행할 예정이며, 재발 방지를 위한 대책도 사후 마련될 예정입니다.

투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.

분류

투자신탁, 특별자산형, 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구

투자비용

(2026년 02월 05일 기준)

하나1Q은액티브특별자산상장지수투자신탁[은-재간접형]	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	지정참 가회사 보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	없음	0.300	0.01	-	0.300	31	63	97	170	387

* 구체적인 투자비용에 대해서는 투자설명서(제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항)를 참고하시기 바랍니다.

* 총보수·비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수 및 비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다. 다만, 최초설정일로부터 회계연도가 경과되지 않는 경우에는 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능하여 상기 총보수·비용 비율에 해당 기타 비용을 반영하지 않았습니다.

* 투자자가 1,000만원 투자시 부담하는 총비용 예시 : 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용 [판매수수료 + 총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 및 피투자기구의 비용 등 포함)]을 의미합니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료를 또는 총보수(피투자 집합투자기구의 총보수 포함)·비용비율은 일정한 것으로 가정합니다.

* 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적
추이
(연평균
수익률)

신규펀드로 해당사항 없음

운용전문
인력

구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(특별자산_해외, %)				운용 경력년수
				집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
책임	김태수	1973	상무	9	1,313	-	-	-	-	25.5년
부책임	이광현	1992	과장	12	15,453	-	-	-	-	4.6년

- * “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
- * 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
- * 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성적을 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- * 운용경력년수는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.

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.**
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참고하시기 바랍니다.

주요투자
위험

구 분	투자위험의 주요 내용
원본 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.
시장위험 및 개별 위험	이 투자신탁은 은 관련 집합투자증권 등에 주로 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 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(패시브 ETF)와 달리 투자신탁재산의 운용방식을 비교지수 대비 초과성적을 달성하는 것을 목표로 하는 액티브 ETF입니다. 따라서 이 투자신탁은 투자신탁을 운용하는 담당매니저의 재량으로 운용되는 투자신탁이며 비교지수의 성과와 다른 성과가 실현될 수 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다.

	또한 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 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 상장폐지하여야 합니다. 이 경우 이 집합투자기구를 해지하여 잔여자산을 분배할 것이나, 잔여자산 분배까지의 기간 동안에는 거래소에서 매매를 통한 현금화가 불가능합니다.
추적오차 (Tracking Error) 위험	이 집합투자기구는 추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 목적으로 운용되는 패시브ETF가 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. * 이 집합투자기구의 주된 투자대상인 은 현물에 투자하는 집합투자증권과 비교지수인 Bloomberg Blended Silver Spot USD Index와도 시차, 가격산출방식, 보수 및 비용 등으로 추적오차가 발생할 수 있습니다. * 이 집합투자기구가 투자하는 은현물 ETF는 주로 LBMA Silver price를 기초지수로 하고 있습니다.
금속가격 변동위험	금속가격의 변동성은 매우 높으며, 다양한 요인에 의해 영향을 받습니다. 금속가격은 생산자의 선도거래 및 헤지거래, 금리변동, 인플레이션율, 투자신탁 등 금융상품의 금속선물 거래량, 금속을 생산하는 각 국가별 정부의 정책, 국제시장의 수급상황 등 다양한 요인에 영향을 받으므로 일반적인 금융자산보다 더 높은 수준의 위험을 부담할 수 있습니다.
은 가격 변동 위험	은의 주요 생산 국가인 멕시코, 페루 및 중국 등의 산출량 및 가격 수준과 중앙은행들의 은의 대량 매입 및 대량 매도 등 글로벌 은의 수요와 공급에 따라 은 가격이 변동할 수 있습니다. 아울러, 지정학적, 경제 또는 금융 이벤트 및 사태, 환율, 인플레이션, 금리, 헤지펀드 및 원자재 펀드의 수요 등의 요인에 의해 은 가격이 변동될 수 있습니다. 이러한 요인 등이 투자신탁의 운용성과에 영향을 줄 수 있으며, 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 특히, 은은 금, 구리 등 다른 특별자산에 비해 산업 수요 비중이 높고 경기 및 금융시장 변화에 대한 민감도가 커 가격 변동성이 상대적으로 더 크게 나타날 수 있습니다. 은은 전세계 정치·경제 상황에 따라 가격 변동성이 큰 자산입니다. 역사적으로 은은 실질금리와 역의 상관관계를 나타내고 있어 향후 실질금리 상승 시 이 투자신탁의 운용성과에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.
은 도난·분실 및 훼손 등의 위험	이 투자신탁이 투자가 가능한 집합투자증권이 보유하고 있는 은을 할당계좌(Allocated Account)를 통해 보관하는 경우 일부 또는 전체 은은 은의 훼손에 따른 위험 뿐만 아니라 순도 불량에 따른 손실 위험 및 도난/분실에 따른 손실 위험이 존재합니다. 이러한 경우 이 투자신탁이 보유하고 있는 범위 내에서 투자신탁의 운용성과에 영향을 줄 수 있으며 투자원금에 손실이 발생할 수 있습니다.
환율변동 위험	이 투자신탁은 해외투자자로부터 환율변동위험에 대해 환율변동위험 제거를 위한 환헤지 전략을 기본적으로 실시하지 않을 계획이므로 환율변동에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 이는 투자자산의 가치가 상승하여도 원화(KRW)와 투자외화간 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.
ETF투자에 따른	이 투자신탁을 개인투자자가 한국거래소 시장을 통하여 매매할 경우, 과세 대상이 되는 배당소득은 일반적으로 투자신탁의 과표 기준가의 증분과 매매이익 중 작은

	과세위험 값이 됩니다. 이때 적용되는 세율은 지방소득세를 포함하여 15.4%입니다. 이러한 기간 보유 과세 체계에서는 매매이익이 발생할 경우에 한해 과세 여부를 판단하게 되며 매매손실에 대해서는 손익통산이 이루어지지 않습니다. 따라서, 1년 동안의 매매건 별로 이익발생시점에서 계산한 과표의 합이 다른 금융소득과 합산되는 경우 금융소득 종합과세의 적용기준을 넘어서면서 이에 해당하는 높은 세율의 세금이 부과될 수 있습니다. ※ 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 개인소득세율로 종합과세 됩니다. ※ 세제 혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자 업자	하나자산운용 대표전화 : 02-3771-7800, 홈페이지 : www.hanaam.com		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	수익권의 총좌수 : 제한 없음
효력발생 (예정)일	2026년 06월 19일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
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)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)

