

하나1Q미국S&P500증권상장지수투자신탁[주식] [펀드코드 : EI034]

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]						하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 2등급으로 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 신탁재산의 60% 이상을 해외 주식에 투자하며 특히 해외 특정국가(미국)의 주식에 주로 투자하기 때문에 해당 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되는 특정국가 집중투자위험, 기초지수 수익률과 유사한 성과 달성을 목표로 하기 때문에 시장 수익률 하락시 수익률 하락 방어를 목적으로 하는 포트폴리오 조정과 같은 별도의 노력을 수행하지 않는 시장수익률 추종위험, 지수 구성종목의 변경, 빈번한 설정/해지, 거래에 따른 비용 등으로 인하여 추적대상지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 수 있는 추적오차 발생위험 등이 있습니다. 따라서 집합투자기구의 핵심위험에 대해 투자에 신중을 기하시기 바랍니다.

이 요약정보는 하나1Q미국S&P500증권상장지수투자신탁[주식]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 해외 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, S&P Dow Jones Indices LLC에서 산출 및 발표하는 S&P500 Price Return Index(원화환산)'를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁자산을 운용하는 것을 목적으로 합니다.
	[투자전략] 1) 운용의 기본방침 이 투자신탁은 기본적으로 'S&P500 Price Return Index(원화환산)'를 완전복제하는 방식으로 포트폴리오를 구성할 예정입니다. 단, 필요에 따라서 기초지수의 구성종목 중에서 부도리스크, 유동성을 감안하여 투자가능대상 종목을 선별하고, 당해 투자가능대상 종목 중에서 추적오차를 감안하여 최종 투자대상종목을 구성하는 부분복제하는 방식을 사용할 수도 있습니다. * Price Return(PR): 주식의 가격 변동만 반영한 투자수익률로 배당, 이자 등과 같은 추가적인 수익은 포함하지 않습니다. 2) 포트폴리오 조정 이 투자신탁은 그 투자목적을 달성하기 위하여 다음과 같은 다양한 주식시장 환경변화 또는 투자대상종목의 환경변화에 대응하여 수시 또는 정기적으로 신탁재산 내 주식의 투자비중을 조정하거나 투자종목을 교체, 비율을 조정할 수 있습니다. - 기초지수 구성종목의 정기, 수시 교체시 - 기초지수 구성종목의 유상증자 등으로 인한 시가비중 변동시 - 투자신탁재산에 포함되어 있는 구성종목의 부도, 합병, 분할 등의 사유발생시

3) 환헤지 여부

이 투자신탁은 미국에 상장된 주식에 주로 투자하므로 환율 변동에 노출되며, 이 투자신탁은 환위험관리를 위해 환헤지를 실시하지 않는 투자신탁입니다.

* 기초지수(benchmark) : S&P500 Price Return Index(원화환산)

주1) 상기 기초지수는 시장상황 및 투자전략의 변경, 이 투자신탁에 더 적합하다고 판단되는 새로운 기초지수가 등장할 경우 집합투자업자의 판단에 따라 다른 지수로 변경될 수 있으며, 기초지수가 변경되는 경우 집합투자업자의 인터넷 홈페이지에 공시될 것입니다.

[위험관리]

1) 포트폴리오 리스크 관리

이 투자신탁의 수익률은 다음과 같은 다양한 이유로 기초지수인 “S&P500 Price Return Index(원화환산)”의 수익률과 괴리(추적오차)가 발생할 수 있습니다. 이 경우 자산운용회사는 추적오차를 최소화하기 위하여 투자신탁 관련비용의 최소화, 추적오차를 감소한 편입 종목수 조정 등의 다양한 보완방안을 실행할 예정이나, 불가피하게 최소한의 추적오차가 발생할 가능성이 있음을 유의하시기 바랍니다.

- (1) 이 투자신탁과 관련된 제반 비용(투자신탁보수, 매매수수료, 지수사용료, 상장수수료 등)은 순자산가치를 감소시켜 추적오차를 발생하게 합니다.
- (2) 신탁재산이 보유하고 있는 주식에서 발생하는 현금배당은 순자산가치를 증가시켜 추적오차를 발생하게 합니다.
- (3) 기초지수 구성종목의 교체나 비율변경 등은 신탁재산내역을 조정하게 하며 이 과정에서 추적오차가 발생할 수 있습니다.
- (4) 신탁재산 내 구성종목 중 부도 등의 사유가 발생하는 경우 추적오차가 발생할 수 있습니다.

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, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구

(2025년 12월 31일 기준)

투자비용

하나1Q미국S&P500증권상장지수투자신탁[주식]	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	0.0055	0.0001	-	0.2493	26	52	81	141	321

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

* 상기의 도표의 총보수비용은 기타비용을 포함한 수치이며, 실제 비용은 이와 상이할 수 있고 변동될 수 있습니다.

		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.	
	주식 등 가격변동위험	이 투자신탁은 해외 주식 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.	
	추적오차 (Tracking Error) 위험	추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 그 투자목적으로 하는 집합투자기구라고 할 지라도 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 실현할 수도 있습니다. ※ 현실적 제약요소 : 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 인덱스운용시 활용하는 모델의 지수추적 괴리, 환율변동(해외투자시), 운용/판매등 각종 보수, 위탁매매수수료, 지적재산권 수수료와 같은 여러 가지 운용관련 비용발생, 너무 작은 운용규모, 대량 또는 빈 번한 설정/해지 등	
	시장 수익률 추종 위험	이 집합투자기구는 시장(혹은 비교지수) 수익률 달성을 목표로 하기 때문에 시장(혹은 비교지수) 수익률 하락에 직접적으로 영향을 받습니다. 즉, 시장수익률 하락시 수익률하락 방어를 목적으로 하는 포트폴리오 조정 등 별도의 노력을 수행하지 않음에 유의하시기 바랍니다.	
	특정국가 집중투자 위험	이 투자신탁은 해외 특정 국가(미국)의 주식에 주로 투자하기 때문에 특정국가(미국)의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출되어 있으며, 이는 일반적으로 해외 주식시장 전체에 투자하는 글로벌 주식형 투자신탁보다 더 높은 위험을 부담할 가능성이 높습니다.	
	환율변동 위험	이 투자신탁은 해외투자로 인한 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 과세위험	이 투자신탁을 개인투자자가 한국거래소 시장을 통하여 매매할 경우, 과세 대상이 되는 배당소득은 일반적으로 투자신탁의 과표 기준가의 증분과 매매이익 중 작은 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 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	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)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanaam.com)