

하나1Q현대차그룹채권(A+ 이상)&국고통안증권상장지수투자신탁[채권]

[펀드코드 : EE801]

투자 위험 등급 5등급 [낮은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험

도 등을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 채권에 투자하여 이자율 변동위험, 특정 기업집단(그룹)에 속하는 채권 투자에 따른 특정채권 집중투자위험, 기초지수 추종에 따른 추적오차 발생위험 등이 있습니다. 따라서 집합투자기구의 핵심위험에 대해 투자에 신중을 기하시기 바랍니다.

이 요약정보는 하나1Q현대차그룹채권(A+ 이상)&국고통안증권상장지수투자신탁[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]

이 투자신탁은 국내채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 하며, “KIS-하나 현대차그룹채권 총수익지수”를 기초지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 기초지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다.

[투자전략]

① 운용의 기본방침

이 투자신탁은 KIS자산평가가 제공하는 KIS-하나 현대차그룹채권(A+ 이상)&국고통안 총수익지수를 완전 복제하는 방식으로 포트폴리오를 구성할 예정입니다. 단, 필요에 따라서 기초지수 구성종목 중에서 부도 리스크, 유동성 등을 감안하여 투자가능대상 종목을 선별하고, 당해 투자가능대상 종목 중에서 추적오차를 감안하여 최종 투자대상종목을 구성하는 부분복제하는 방식을 사용할 수도 있습니다.

② 포트폴리오 조정

다양한 채권시장 환경변화에 대응하여 수시 또는 정기적으로 투자신탁재산 내 채권 및 채권선물 투자비중 조정, 투자종목 교체 혹은 비율을 조정할 수 있습니다.

이 투자신탁은 A+ 등급 이상인 현대차그룹계열사 채권에 주로 투자하나, 증권 등의 발행회사 경영상태가 악화되거나 신용도 하락 등의 신용사건이 발생하여 대상 기업의 신용등급이 하락할 경우 A- 이상의 현대차 그룹계열사 채권에 투자될 수 있습니다.

* 비교지수(benchmark) KIS-하나 현대차그룹채권(A+ 이상)&국고통안 총수익지수* 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.

[위험관리]

1) 포트폴리오 리스크 관리

투자목적
및 전략

이 투자신탁의 수익률은 투자신탁 관련 비용의 발생 등 다양한 이유로 추적대상지수인 KIS-하나 현대차그룹채권(A+이상)&국고통안 총수익지수와 괴리(추적오차)가 발생할 수 있습니다. 이 경우 자산운용회사는 추적오차를 최소화하기 위하여 투자신탁 관련비용의 최소화, 추적오차를 감안한 편입 종목수 조정 등 다양한 보완방안을 실행할 예정이나, 불가피하게 최소한의 추적오차가 발생할 가능성이 있음을 유의하시길 바랍니다.

2) 유동성 리스크에 대응하기 위한 비상조치계획 등

이 투자신탁은 투자대상의 유동성 부족, 거래정지, 환매중지 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.

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

분류

투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구

(2025년 12월 31일 기준)

하나1Q현대차 그룹채권(A+이 상)&국고통안 증권상장지수투 자신탁[채권]	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (연간, %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년	5년	10년
	없음	0.100	0.001	-	0.1223	13	26	40	69	158

투자비용

* 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.

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

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

(2025년 12월 31일 기준)

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후
		2025/01/01 ~ 2025/12/31	2024/01/01 ~ 2025/12/31	2023/01/01 ~ 2025/12/31	2021/01/01 ~ 2025/12/31	(%)
1Q현대자그룹채권(A+이상)&국고통안 ETF[채권]	2024-09-30	2.77				2.79
비교지수	2024-09-30	2.91				3.19
수익률 변동성(%)	2024-09-30	0.78				0.85

투자실적
추이
(연평균
수익률)

* 비교지수 = KIS-하나 현대차그룹채권(A+이상)&국고통안 총수익지수*100%

* 연평균 수익률은 과세전 수익률이며, 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

* 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차입니다.

* 수익률에 관한 정보는 투자설명서의 작성기준일(별도로 표시한 기준일이 있을 경우 그 기준일)로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하시기 바랍니다.

운용전문
인력

(2026년 07월 24일 기준)

구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권형·국내, %)		운용 경력년수
				집합투자	운용규모	운용역	운용사	
1	이정호	1970	대표이사	100%	100%	100%	100%	10
2	김영희	1975	대표이사	100%	100%	100%	100%	10
3	박민준	1980	대표이사	100%	100%	100%	100%	10
4	최지현	1985	대표이사	100%	100%	100%	100%	10
5	정수민	1990	대표이사	100%	100%	100%	100%	10
6	윤서민	1995	대표이사	100%	100%	100%	100%	10
7	홍지민	2000	대표이사	100%	100%	100%	100%	10
8	김민준	2005	대표이사	100%	100%	100%	100%	10
9	정지민	2010	대표이사	100%	100%	100%	100%	10
10	최지민	2015	대표이사	100%	100%	100%	100%	10

				기구수(개)	(억원)	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
책임	정재민	1975	이사	83	124,201	0.55	2.42	1.44	2.67	24.7년
부책임	김태현	1998	사원	9	3,167	-	-	1.44	2.67	0.2년
책임	김태수	1973	상무	40	39,524	0.65	-	1.44	2.67	25.6년
부책임	이광현	1992	과장	12	17,755	2.12	-	1.44	2.67	4.7년

* “책임운용전문인력”은 해당 집합투자기관의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기관의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.

* 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기관의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

* 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

* 운용경력년수는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 말합니다.

· 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 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.

- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발生日 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 원본손실�위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.

※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’ 참고하시기 바랍니다.

구 분	투자위험의 주요 내용
투자원본 손신험 위험	이 투자신탁은 투자원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실휌이 존재하며, 투자의 결정과 투자금액의 손실 내지 감소의 위헌은 전적으로 투자자가 부담하며 집합투자업자나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자의 결정 및 투자손실에 대하여 책임을 지지 아님함니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행예금과 달리 은행 등에서 매입한 경우에도 예금자 보호를 받지 못함니다.
이자율 변동위험	일반적으로 채권 등 채무증권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됨니다. 이자율이 하락하면 채무증권의 가격의 상승에 의한 자본이익이 발행하나, 이자율이 상승하면 채무증권의 자본손실이 발생함니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있음니다.
추적오차 발생위험	이 투자신탁은 기초지수와 동일한 수익률을 실현함을 그 투자 목적으로 하고 있으나, 투자신탁보수, 위탁매수수료, 지수사용료 등 관련 비용의 지출 및 추가설정/환매, 종목 편출입, 유동성 부족 종목을의 변동성 확대, 투자자산의 급격한 가치변동, 환율변동 및 높은 환해지 비용 등 현실적 제한으로 인하여 기초지수와 동일한 수익률이 실현되지 아닐 가능성 있음니다. 따라서 이 투자신탁의 수익률과 기초지수의 수익률이 동일할 것 을 전제로 하는 투자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있음니다.
특정 채권 집중투자위험	이 투자신탁은 투자전략 상 특정 산업 또는 업종에 해당하는 종목에 집중 투자하게 됨니다. 이로 인해 이 투자신탁은 국내 채권시장 전체를 투자대상으로 하는 일반 채권형 펀드보다 투자에 따른 손실휌이 더 클 수 있음니다.
ETF 상장폐지	유가증권시장 상장규정의 ETF 상장폐지 기준에 해당하거나 그 밖에 공익실현과 투

	지 위험	자자 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 거래소에 서의 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 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	
효력발생일	2026년 08월 12일	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)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hanaam.com)