

하나1QCD금리액티브증권상장지수투자신탁[채권혼합-파생형](합성) [펀드코드 : ED368]

투자 위험 등급 4등급 [보통 위험]						하나자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험
1	2	3	4	5	6	도 등을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.
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 투자신탁의 대부분을 국내 채권 및 KIS 하나 CD금리 총수익지수 관련 장외파생상품에 투자하여 비교지수 대비 초과 성과를 실현하는 것을 목표로 운용함으로 합성 ETF 투자위험, 장외파생상품 거래에 따른 위험, 이자율 변동에 따른 위험, 추적오차 발생위험, 상장폐지 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하시기 바랍니다.

이 요약정보는 하나1QCD금리액티브증권상장지수투자신탁[채권혼합-파생형](합성)의 투자설명서의 내용 중 중요 사항을 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 국내 채권 및 KIS 하나 CD금리 총수익지수 관련 장외파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, “KIS 하나 CD금리 총수익지수”를 비교지수로 하여 비교지수 대비 초과 성과를 달성하도록 투자신탁을 운용함을 목적으로 합니다.
	[투자전략] - 이 투자신탁은 KIS자산평가(주)가 산출 및 발표하는 “KIS 하나 CD금리 총수익지수”를 비교지수로 하여 순자산가치의 변화를 비교 지수 대비 초과 수익 창출을 추구합니다. - 포트폴리오 구성 방안 - 비교지수 추종을 위한 장외파생상품 거래는 자산소유형(자금비공여형, Unfunded Swap) 또는 담보설정형(자금공여형, Funded Swap) 구조로 구성할 수 있습니다. 스왑계약의 조달비용 확보 및 담보제공을 위하여 투자신탁재산을 국내채권, 어음 및 유동성 자산 등에 투자합니다. * 자산소유형(자금비공여형, Unfunded Swap) : 원금의 교환 없이 비교지수 수익률과 조달비용(스왑 거래상 대방에게 약속한 수익률)을 제공하기 위해 채권, 콜 등의 자산 매입)을 교환하는 방식 * 담보설정형(자금공여형, Funded Swap) : 장외파생상품 계약 체결 시 원금을 거래상대방에게 지급하고 원금에 대한 담보를 제공받으며, 스왑계약 기초지수 수익률을 수취하는 방식 * 비교지수(benchmark) : KIS 하나 CD금리 총수익지수 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 미만인 경우 3개월간

	계속되는 경우 상장폐지 대상이 되므로 이에 해당하지 않도록 상관계수를 관리할 예정입니다.										
	2) 유동성 리스크에 대응하기 위한 비상조치계획 등 이 투자신탁은 한국거래소의 유가증권상장규정에 따라 유동성공급자 제도를 갖추고 있는 상장지수집합투자기구(ETF)로서 투자자의 거래에 있어 유동성 위험이 발생할 수 있는 가능성은 매우 낮습니다. 또한 ETF의 환매 발생 시, 보유하고 있는 채권 등 자산구성내역(PDF)의 평가금액에 따라 현금 또는 증권으로 환매가 이루어지기 때문에 환매에 따른 유동성 위험도 낮은 편입니다. 그럼에도 불구하고, 예상치 못한 유동성 위기가 발생하거나 심각히 예견될 시 이를 효과적으로 대응하기 위하여 비상대책을 구축하고 있으며, 위기발생 시 단계별 체계적인 위기관리 대응체계에 따라 위기관리대책위원회를 구성하고 유동성 확보방안 등 위기관리대책을 수립 및 시행할 예정이며, 재발 방지를 위한 대책도 사후 마련될 예정입니다. 이 투자신탁은 장외파생상품을 중요한 운용수단으로 이용하고 있으므로 직접적인 시장 유동성에 노출되어 있지 않지만, 장외파생상품 발행사와 주기적으로 CD시장의 유동성을 모니터링을 할 계획입니다										
	투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참고하시기 바랍니다.										
분류	투자신탁, 증권(혼합채권-파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구										
투자비용	(2025년 12월 31일 기준)										
	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	0.020	0.001	-	0.0331	3	7	11	19	43	
	* 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 집합투자기구 보수 및 피투자기구의 비용 등 포함)]을 의미합니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 판매수수료율 또는 총보수(피투자 집합투자기구의 총보수 포함)·비용비용율은 일정한 것으로 가정합니다. * 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.										
투자실적 추이 (연평균 수익률)	(2025년 12월 31일 기준, 단위 : %)										
	종류	최초설정일	최근 1년 2025/01/01 ~ 2025/12/31	최근 2년 2024/01/01 ~ 2025/12/31	최근 3년 2023/01/01 ~ 2025/12/31	최근 5년 2021/01/01 ~ 2025/12/31	설정일 이후 (%)				
	1QCD금리액티브ETF(채권혼합-파생형)(합성)	2024-09-23	2.73				2.88				
	비교지수	2024-09-23	2.74				2.89				
	수익률 변동성(%)	2024-09-23	0.05				0.06				
* 비교지수 = KIS 하나 CD금리 총수익지수 * 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(혼합채권파생형_국내, %)				운용 경력년수
							운용역		운용사		
					집합투자 기구수(개)	운용규모 (억원)	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	

	책임	전나영	1975	상무	26	235,752	2.69	-	8.20	-	20.2년
	책임	김태수	1973	상무	40	39,524	-	-	8.20	-	25.6년
	부책임	어대영	1995	대리	11	6,080	2.69	-	8.20	-	4.3년
	부책임	안기홍	1994	과장	8	129,781	2.69	-	8.20	-	5.2년
	부책임	허승찬	1979	이사	-	-	-	-	8.20	-	18.7년
* “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 평균운용성과를 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 증권에 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									
	투자원본 손실위험	이 투자신탁은 투자원금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원금의 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 개별위험	집합투자재산을 채권 및 파생상품에 투자함으로써 집합투자기구는 증권에 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 집합투자재산의 가치는 투자대상종목의 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용 상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.									
	합성 ETF 투자위험	이 투자신탁은 기초지수와 수익률 연동을 위해 거래상대방과 장외파생상품 계약을 체결하는 합성상장지수펀드로 거래상대방의 신용상태 악화, 부도 등에 따라 이 투자신탁이 거래정지 및 상장폐지 되는 등 투자목적이 실현되지 못하고 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 스왑 계약에 따른 스왑 스프레드, 스왑 평가수수료, 담보 보관 및 평가수수료 등의 비용이 발생할 수 있는데 이 비용이 예상치 못하게 과도하게 발생하는 경우 이 투자신탁의 성과에 영향을 줄 수 있습니다.									
	장외파생상 품 거래상 대방 위험	이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품(스왑) 계약은 계약 당사자 쌍방간에 투자수익의 흐름을 서로 교환하는 거래로 일정 기간의 계약기간을 정하고 있으며 계약기간 만료 시 계약이 종료됩니다. 계약 종료 시 계약 미갱신 또는 계약 종료 전이라도 거래상대방 신용상태의 악화, 부도 등에 따라 거래상대방을 교체·변경 할 수 있습니다.									

	다. 이 경우 변경할 대체 거래상대방과 새로운 계약을 체결하여 이 집합투자기구의 투자목적이 실현되도록 운용할 예정이지만, 계약 거래상대방 부재 등의 이유로 새로운 계약을 체결하지 못할 수도 있으며 이에 따라 거래정지 및 상장폐지가 발생할 수 있습니다.		
장외파생상품 거래에 따른 위험	이 투자신탁은 장외파생상품에 주로 투자합니다. 일반적으로 장외거래는 거래소를 통한 장내거래에 비하여 규제나 감독이 엄격하지 않으며, 거래소의 정산 이행 보증과 같은 별도의 시장 참여자 보호 장치들이 제공되지 않습니다. 따라서 장외파생상품 투자는 거래상대방이 파산하거나 신용위기를 경험하는 경우 투자자금 회수가 불가능할 수도 있는 등 장내파생상품 투자보다 더 높은 신용 위험을 부담합니다.		
담보가치 변동 위험	이 투자신탁은 장외파생상품 투자에 따른 거래상대방 위험에 노출됩니다. 거래상대방 위험평가액은 동일 거래상대방 기준으로 장외파생상품 매매 거래의 만기일까지 거래상대방의 부도 등으로 인하여 발생할 수 있는 최대손실에 대한 추정금액으로 산출되며, 거래상대방으로부터의 담보 설정 등이 있는 경우 담보의 가치만큼 최대손실에 대한 추정금액을 상계할 수 있습니다. 이때 담보가치의 급격한 변동으로 인한 가치하락 및 거래상대방의 불충분한 담보제공은 거래상대방 위험평가액을 증가시키며 경우에 따라 그 값이 0 보다 커져 예상하지 못한 손실이 발생할 수 있습니다.		
전일 기준 거래상대방 위험평가액 산출 위험	이 투자신탁이 투자하는 장외파생상품의 거래상대방 위험평가액 산정 시, 장외파생상품의 가치는 전일 기초지수 증가를 이용해 산출됩니다. 따라서 당일 발표되는 기초지수 변동분이 반영되어 있지 않음에 유의하시기 바랍니다.		
장외파생상품 관련 상장폐지 위험	이 투자신탁은 합성상장지수펀드로서 이 투자신탁이 주로 투자하는 장외파생상품의 거래상대방이 유가증권시장 상장규정(이하 “규정”이라 한다)에서 정하는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 상장폐지 됩니다. - 규정 제 113 조 제 1 항 제 5 호 가목 (1)에 따른 인가가 취소되거나 공신력 있는 금융회사로서의 지위를 상실한 경우 - 규정 제 113 조 제 1 항 제 5 호 가목 (2)에 따른 등급이 법 시행령 제 80 조제 5 항 제 1 호에 따른 투자적격 등급에 미달하는 경우 - 규정 제 113 조 제 1 항 제 5 호 가목 (3)에 따른 순자본비율이 「금융투자업규정」 별표 10 의 2 제 1 호가목에서 정하는 비율에 미달하는 상태가 3 개월간 계속되는 경우. 이 경우 외국금융회사 등 순자본비율을 산정하기 곤란한 때에는 이에 준하는 것으로서 거래소가 인정하는 재무비율이 거래소가 정하는 기준에 미달하는 경우로 합니다. - 감사의견 부적정·의견거절·감사범위 제한으로 인한 한정, 영업의 중단, 수표 또는 어음의 최종 부도, 은행거래 정지, 자본금 전액 잠식, 회생절차개시신청, 법률에 따른 해산(합병 등의 경우는 제외한다) 등의 경우 - 장외파생상품계약이 만기일 전에 종료되거나 만기가 도래한 경우로서 그에 상응하는 계약이 없는 경우		
추적오차 및 상관계수 위험	이 집합투자기구는 추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 목적으로 운용되는 패시브 ETF 가 아니라 비교지수 대비 초과 성과를 목표로 하여 운용하는 액티브 ETF 로 비교지수 대비 높은 추적오차가 발생할 수 있습니다. 다만, 유가증권시장 상장규정에 따라 ETF(상장일부터 1 년이 경과하지 아니한 ETF 는 제외)의 1 좌당 순자산가치의 일간변동률과 ETF 비교지수 일간변동률의 상관계수가 0.7 미만인 경우 3 개월간 계속되는 경우 상장폐지 대상이 되므로 이에 해당하지 않도록 ETF 와 비교지수의 상관계수를 관리할 예정입니다.		
※ 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 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)
- 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)