

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2025. 7. 25)

현대인베스트먼트 넥스트 하이킹 목표전환형 증권투자신탁 1 호(주식혼합)
(운용전환일 이후)현대인베스트먼트 넥스트 하이킹 목표전환형 증권투자신탁 1 호(채권-재간접형)
(펀드코드 : EM637)

투자 위험 등급

2 등급(높은 위험)

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

현대인베스트먼트자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험**

도 등을 감안하여 **2 등급(운용전환일 이후 : 5 등급)**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 집합투자 기구 재산의 100% 이하를 주식에 투자하고, 40% 이하를 채권에 투자하며, 운용전환일 이후에는 국내 채권형 집합투자증권 등에 주로 투자합니다. 따라서, **주식 등 가격 변동위험, 재간접 투자위험, 운용전환 과정에서 발생하는 손실위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 현대인베스트먼트 넥스트 하이킹 목표전환형 증권투자신탁1호(주식혼합) (운용전환일 이후) 현대인베스트먼트 넥스트 하이킹 목표전환형 증권투자신탁1호(채권-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 투자전략	1. 투자목적 이 투자신탁은 국내주식을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하고 목표기준가격(종류 A 수익증권 누적기준가격 1,100원)에 도달한 경우, 주식 관련자산을 전부 매도하고 국내채권 및 채권관련 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.
	2. 투자전략 - 이 투자신탁은 메가 트렌드 분석을 통하여 선별된 업종 및 종목에 투자하여 수익을 추구합니다. - 이 투자신탁은 목표기준가격에 도달하여 운용전환이 이루어질 경우 주식관련자산을 전부 매도하고, 국내채권 및 채권관련 집합투자증권에 60% 이상을 투자하는 채권-재간접형으로 전환하여 안정적 이자수익을 추구하는 목표전환형 집합투자기구입니다. - 목표기준가격 : 1,100 원(종류 A 수익증권의 누적기준가격 기준) - 운용전환일 : 이 투자신탁의 기준가격이 목표기준가격에 도달한 영업일을 기산일로 하여 5 영업일이 되는 날을 말합니다. ※ 비교지수 : 해당사항 없음 ※ 이 투자신탁은 추구하는 목표기준가격에 도달을 확인한 이후 보유자산을 매도하는 과정에서 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 운용전환 된 후에도 향후 금리 변동 등 시장상황에 따라 투자신탁 재산에서 평가손실이 발생하여 추가적인 손실이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 실현수익률이 목표기준가격에 미달할 수 있습니다. 따라서, 실현수익률은 목표한 수익률과 차이가 발생할 수 있습니다.
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형)(운용전환일 이후 증권(채권-재간접형)), 개방형(중도환매가능), 단위형(추가납입불가능), 종류형
투자비용	클래스종류 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별

							총보수·비용예시(단위:천원)																																																								
	판매 수수료	기간	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 ·비용	1년	2년	3년																																																						
수수료선취 오프라인(A)	납입금액의 1.1% 이내	운용전환일 이전	0.745%	0.2%	1.33%	0.745%	185	263	344																																																						
		운용전환일 이후	0.13%	0.01%	0.84%	0.13%																																																									
수수료미징구 오프라인(C)	-	운용전환일 이전	1.545%	1%	1.61%	1.545%	158	321	490																																																						
		운용전환일 이후	0.22%	0.1%	1.19%	0.22%																																																									
수수료선취 온라인(A-e)	납입금액의 0.55% 이내	운용전환일 이전	0.645%	0.1%	0.93%	0.645%	120	189	260																																																						
		운용전환일 이후	0.125%	0.005%	0.57%	0.125%																																																									
수수료미징구 온라인(C-e)	-	운용전환일 이전	1.045%	0.5%	1.25%	1.045%	107	218	333																																																						
		운용전환일 이후	0.17%	0.05%	0.74%	0.17%																																																									
(주1) "1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시"는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투 자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금 은 모두 재투자하며, 투자수익률은 아래 각각에 해당하는 수익률을 가정하여 기간에 따른 일정한 비율로 적용하였습니다. ① 운용전환일까지 투자수익률 : 10% ② 운용전환일 이후 투자수익률 : 1% ③ 만기까지 운용전환이 되지 않는 경우 : 5% (주2) 이 투자신탁이 투자기간(최대 3년) 동안 목표기준가격에 도달하지 않은 경우를 가정하여 종류 A와 종류 C, 종류 A-e 와 종류 C-e에 각각 투자할 경우, 총보수·비용이 일치하는 시점은 약 1.5년이 경과되는 시점이나, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. (주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(34페이지)을 참고하시기 바랍니다. (주4) "동종유형 총보수"는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(2025년 5월 30일 기준)																																																															
투자실적추이 (연평균수익률)	해당사항 없음																																																														
운용전문인력	<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 (국내혼합주식형)(%)</th><th rowspan="3">운용 경력 년수(년)</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구 수(개)</th><th rowspan="2">운용규모 (억원)</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th></tr><tr><td rowspan="2">주식</td><td>백두진</td><td>1984</td><td>책임(팀장)</td><td>6</td><td>495</td><td>-</td><td>-</td><td>530</td><td>1352</td><td>126</td></tr><tr><td>박정안</td><td>1992</td><td>부책임(대리)</td><td>2</td><td>161</td><td>-</td><td>-</td><td>530</td><td>1352</td><td>53</td></tr><tr><td>채권</td><td>홍혜진</td><td>1994</td><td>책임(과장)</td><td>10</td><td>2,591</td><td>-</td><td>-</td><td>530</td><td>1352</td><td>31</td></tr></table>										구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내혼합주식형)(%)				운용 경력 년수(년)	집합투자 기구 수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	주식	백두진	1984	책임(팀장)	6	495	-	-	530	1352	126	박정안	1992	부책임(대리)	2	161	-	-	530	1352	53	채권	홍혜진	1994	책임(과장)	10	2,591	-	-	530	1352	31
	구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내혼합주식형)(%)								운용 경력 년수(년)																																																
					집합투자 기구 수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사																																																						
							최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년																																																					
	주식	백두진	1984	책임(팀장)	6	495	-	-	530	1352	126																																																				
박정안		1992	부책임(대리)	2	161	-	-	530	1352	53																																																					
채권	홍혜진	1994	책임(과장)	10	2,591	-	-	530	1352	31																																																					
(주1) 이 투자신탁의 주식운용은 주식운용본부에서, 채권운용은 채권운용본부에서 담당하며 '책임운용전문인력'은 이 투자신탁의 운용 의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, '부책임운용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합 투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다. (주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지 (www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. (주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인 력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. (주4) "운용경력년수"는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.																																																															

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 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.**
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- **증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**

주요
투자위험

구분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
주가하락위험	이 투자신탁은 주식 편입상품으로 주가하락(전체 주식시장의 변동 또는 개별기업의 실적 변화 등으로 인한 개별기업의 주가변동)에 따르는 위험을 부담합니다. 주시가격은 외부환경의 변동 등 시장전체위험의 증가 및 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등 개별위험의 증가에 따라 급격하게 하락할 수 있고, 이에 따른 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다.
투자전략 변경 시 발생하는 위험	이 투자신탁은 기준가격(누적기준가격 기준)이 목표기준가격 이상인 경우 투자전략을 변경하는 투자신탁으로서, 투자전략의 변경과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.
목표전환 수익률 미달위험	이 투자신탁이 추구하는 목표기준가격에 도달할 경우 보유 자산을 처분하게 됩니다. 그러나, 목표기준가격 도달을 확인한 이후 보유 자산을 매도하는 과정에서 발생하는 여러 요인으로 인하여 손실이 발생 할 수 있으며, 이로 인하여 실현이익이 목표기준가격에 미달할 수 있습니다. 따라서 보유 자산을 매각하는 과정에서 시장변동에 따라 투자자의 최종 수익률이 목표한 수익률과 차이가 발생할 수 있습니다. 특히, 이 투자신탁은 목표기준가격에 도달하였음에도 불구하고, 보유한 주식의 거래정지 등 불가피한 사유로 처분이 불가능하여 이를 계속 보유할 수 있으며, 이로 인한 손실이 발생할 수 있습니다.
목표기준가격 적용 수익증권 변경에 따른 위험	종류 A 수익증권이 설정되지 않거나 혹은 전부환매가 될 경우에는 목표기준가격 적용 수익증권의 종류가 달라질 수 있습니다(종류 A → 종류 A-e → 종류 C → 종류 C-e → 종류 C-F → 종류 C-P → 종류 C-R → 종류 P-e → 종류 R-e → C-I → C-W 수익증권 순으로 순차적 적용). 이 경우 투자자가 기대할 수 있는 목표전환 시 수익률은 종류 A 수익증권의 목표기준가격을 적용한 경우와 달라질 수 있습니다.
주식처분 지체위험	이 투자신탁은 원칙적으로 목표기준가격에 도달한 이후 주식을 전부 매도하여 채권 등에 투자합니다. 그러나, 목표기준가격 도달에도 불구하고, 이 투자신탁이 보유한 주식의 거래정지 등 불가피한 사유로 처분이 불가능하게 된 경우에는 채권-재간접형 전환일 이후에도 투자신탁재산에 일부 주식이 포함될 수 있습니다.

매입방법	최초설정일에 공고되는 기준가격		환매방법	[운용전환일 이전] · 15 시 30 분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일(D)로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 4 영업일(D+3)에 환매대금을 지급 · 15 시 30 분 경과 후에 환매를 청구하는 경우 : 환매청구일(D)로부터 3 영업일(D+2) 공고되는 기준가격을 적용하여 4 영업일(D+3) 환매대금을 지급 [운용전환일 이후] · 17 시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일(D)로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 4 영업일(D+3)에 환매대금을 지급 · 17 시 경과 후에 환매를 청구하는 경우 : 환매청구일(D)로부터 4 영업일(D+3) 공고되는 기준가격을 적용하여 5 영업일(D+4) 환매대금을 지급
환매수수료	없음			
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hdfund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요 내용		
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 다만, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
※ 세제혜택 및 과세에 관한 세부사항은 '투자설명서 제 2 부 집합투자기구에 관한 사항 중 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.				
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	현대인베스트먼트자산운용(주) (대표번호 : 02-6276-7000 / 인터넷 홈페이지 : www.hdfund.co.kr)			
모집기간	2025 년 8 월 4 일 ~ 2025 년 8 월 14 일		모집·매출총액	10조좌(1좌당 1원)
효력발생일	2025 년 8 월 1 일		존속기간	최초설정일로부터 2028 년 8 월 16 일까지 다만, · 최초설정일로부터 6 개월 이내 운용전환될 경우 : 최초설정일로부터 1 년 · 최초설정일로부터 6 개월 경과 후 운용전환될 경우 : 최초설정일로부터 운용전환일 이후 6 개월까지로 하되, 투자신탁 계약기간은 본문의 기간(2028 년 8 월 16

			일까지)을 초과하지 아니함
판매회사	집합투자업자(www.hdfund.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 2 부 4. 집합투자업자(13 페이지) 및 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항(45 페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매 경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)	집합투자기구의 특징	
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1.5 년이 경과되는 시점입니다. 1.5 년 이전 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1.5 년이 경과되는 시점입니다. 따라서 1.5 년 이전 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.
	판매 경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	기타	기관 (F)	기관투자자, 펀드 또는 일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입 가능한 집합투자기구입니다.
		개인연금 (P)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (R)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		고액 (I)	일정금액 이상 납입한 투자자가 매입 가능한 집합투자기구입니다.
		랩 (W)	판매회사에 Wrap 계좌를 보유한 자 또는 특정금전신탁에 적용되는 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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