

투자설명서 정정 전·후 대비표

1. 펀드명 : 현대인베스트먼트 공모주 하이일드 증권투자신탁 1 호(채권혼합)

2. 변경 적용일 : 2025 년 9 월 11 일

3. 정정사항 :

- ① 운용인력 변경 및 최근 결산기 재무제표 확정에 따른 기재정정
- ② 외국원천징수세액 환급 내용 삭제에 따른 기재정정 등

항목	정정사유	정정 전	정정 후
표지			
4. 작성기준일			
	최근 일자 업데이트	2024년 8월 29일	2025년 8월 28일
5. 증권신고서 효력발생일			
	최근 일자 업데이트	2024년 9월 12일	2025년 9월 11일
요약정보			
작성기준일	최근 일자 업데이트	2024년 8월 29일	2025년 8월 28일
투자비용	최근 일자 업데이트	2024년 8월 27일	2025년 8월 27일
투자실적추이 (연평균수익률)	최근 일자 업데이트	2024년 8월 29일	2025년 8월 28일
운용전문인력	운용인력 변경에 따른 기재정정	채권 : (책임) <u>박종호</u> , (부책임) 홍혜진 주식 : (생략)	채권 : (책임) <u>박준혁</u> , (부책임) 홍혜진 주식 : (현행과 같음)
효력발생일	최근 일자 업데이트	2024년 9월 12일	2025년 9월 11일
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁			
	최근 일자 업데이트	2024년 9월 12일	2025년 9월 11일
5. 운용전문인력에 관한 사항			
가. 운용전문인력	운용인력 변경에 따른 기재정정	채권 : (책임) <u>박종호</u> , (부책임) 홍혜진 주식 : (생략)	채권 : (책임) <u>박준혁</u> , (부책임) 홍혜진 주식 : (현행과 같음)
나. 운용전문인	운용인력 변경에	(변경전1)	(변경후1)

력 최근 변경 내영	따른 기재정정		
10. 집합투자기구의 투자위험			
라. 이 집합투 자기구에 적합 한 투자자 유 형	최근 일자 업데 이트 등	- 수익률 변동성 : <u>7.55%</u> (신설)	- 수익률 변동성 : <u>4.13%</u> (변경후2)
13. 보수 및 수수료에 관한 사항			
나. 집합투자기 구에 부과되는 보수 및 비용	최근 일자 업데 이트	2024년 8월 27일	2025년 8월 27일
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항			
나. 과세	미해당 사항(외 국원천징수세액 환급 내용) 삭제 에 따른 기재정 정	1) (변경전3) 2)-6). (생략)	1) (변경후3) 2)-6). (현행과 같음)
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보			
가. 요약재무정 보	최근 일자 업데 이트	2024년 8월 27일	2025년 8월 27일
나. 재무상태표	최근 일자 업데 이트	2024년 8월 27일	2025년 8월 27일
다. 손익계산서	최근 일자 업데 이트	2024년 8월 27일	2025년 8월 27일
2. 연도별 설정 및 환매현황			
	최근 일자 업데 이트	2024년 8월 27일	2025년 8월 27일
3. 집합투자기구의 운용실적			
가. 연평균수익 률(세전기준)	최근 일자 업데 이트	2024년 8월 29일	2025년 8월 28일
나. 연도별 수 익률 추이(세전 기준)	최근 일자 업데 이트	2024년 8월 29일	2025년 8월 28일
다. 집합투자기 구의 자산 구 성 현황	최근 일자 업데 이트	2024년 8월 27일	2025년 8월 27일

제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항			
다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	최근 일자 업데이트	2023년 12월 31일	2024년 12월 31일
라. 운용자산 규모	최근 일자 업데이트	2024년 8월 29일	2025년 8월 28일
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
라. 채권평가회사에 관한 사항	주소 변경에 따른 기재정정	1) 회사개요 --- (이전 생략) --- 회사명 : 나이스P&I(주) 주소 및 연락 : 서울특별시 영등포구 국회대로 70길 19 --- (이하 생략) --- 2) (생략)	1) 회사개요 --- (이전 현행과 같음) --- 회사명 : 나이스P&I(주) 주소 및 연락 : 서울특별시 영등포구 국회대로 68길 11 --- (이하 현행과 같음) --- 2) (현행과 같음)

(변경전 1)

운용역			운용기간
채권운용역		주식 책임운용역	
책임운용역	부책임운용역		
<u>박희찬</u>	-	<u>조민규</u>	<u>2019.12.13 ~ 2021.04.14</u>
<u>박희찬</u>	-	<u>김덕기</u>	<u>2021.04.15 ~ 2021.06.07</u>
<u>박희찬</u>	-	<u>김진성</u>	<u>2021.06.08 ~ 2022.04.14</u>
<u>박희찬</u>	-	<u>김정중</u>	<u>2022.04.15 ~ 2022.07.20</u>
이지현	-	김정중	2022.07.21 ~ 2023.09.25
박종호	홍혜진	김정중	2023.09.26 ~ <u>현재</u>

주) 2023년 9월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 내역입니다.

(변경후 1)

운용역			운용기간
채권운용역		주식 책임운용역	
책임운용역	부책임운용역		
이지현	-	김정중	2022.07.21 ~ 2023.09.25
박종호	홍혜진	김정중	2023.09.26 ~ <u>2025.09.10</u>
<u>박준혁</u>	<u>홍혜진</u>	<u>김정중</u>	2025.09.11 ~ 현재

주) 2025년 9월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 내역입니다.

(변경후 2)

※ 투자위험등급 변경내역

변경일	변경전 위험등급	변경후 위험등급
2018.08.28(최초 설정일)	-	4등급

2021.09.09	4등급	5등급
------------	-----	-----

(변경전 3)

1) 투자신탁에 대한 과세 : **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 투자자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 수익자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.

$$\text{환급세액} = \text{외국납부세액} \times \text{환급비율}^*$$

* 환급비율 : $(\text{과세대상소득금액} / \text{국외원천과세대상소득금액})$

단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0으로 함

발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.

(변경후 3)

1) 투자신탁에 대한 과세 : **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**

투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 투자자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다.

투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 수익자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다.

발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.