

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2026. 4. 9.)

## 현대인베스트먼트 넥스트 하이킹 목표전환형 증권투자신 4 호(주식혼합)

(운용전환일 이후)현대인베스트먼트 넥스트 하이킹 목표전환형 증권투자신탁 4 호(채권-재간접형)

(펀드코드 : EU048)

### 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 증권투자신탁4호(주식혼합) (운용전환일 이후) 현대인베스트먼트 넥스트 하이킹 목표전환형 증권투자신탁4호(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]

#### 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, 판매 회사 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.

##### 가) 운용전환일 이전 투자전략

##### ① 주식 투자전략

- 이 투자신탁은 신탁재산의 100% 이하를 국내주식에 투자하며, 메가 트렌드(주)에 부합하는 산업 및 종목 중 뛰어난 성장 잠재력\*, 견실한 재무 구조\*\*, 우수한 내재가치\*\*\* 등을 보유한 종목에 선별 투자하여 수익을 추구합니다.

\* 뛰어난 성장 잠재력 : 현재 고평가, 높은 R&D 비용을 수반하고 있지만 향후 장기적 관점에 성장성이 뚜렷한 종목(예. 로봇산업)

\*\* 견실한 재무 구조 : 부채비율이 낮고, 현금흐름이 안정적이고, 지속가능경영을 위한 체계를 갖춘 종목

\*\*\* 우수한 내재가치 : 매출과 영업이익 성장률이 높아 ROE(자기자본이익률), ROIC(투자자본이익률) 등이 높아질 것으로 기대되거나, 자산가치 재평가를 통해 장부가치가 높아질 수

투자목적 및 투자전략

있는 종목

- 특히, 장기적으로 이익이 성장하지만 시장 비효율성으로 인해 저평가된 중소형주 및 성장주, 한국·미국의 정부 정책 변화에 따른 국내 수혜주를 발굴하여 집중 투자함으로써, 기업 가치 상승에 따른 자본차익을 추구하며, 대형주에도 일부 병행 투자하여 시장으로부터의 소외감을 최소화 할 예정입니다.

주) 메가 트렌드에 따른 투자 예시

시장 성장을 이끄는 유망산업 분야 및 테마를 선정하여, 포트폴리오를 구성

| 메가<br>트렌드             | 투자 테마  | 투자 섹터(종목) 예시 |             |                            |
|-----------------------|--|--------------|-------------|----------------------------|
|                       |  | 섹터           | 종목          | 투자포인트                      |
| AI<br>&<br>코스닥<br>활성화 | 반도체, AI HW,<br>클라우드, AI SW,<br>로보틱스, 자동화,<br>ERP, 신약개발,<br>AI 의료             | 반도체          | SK 하이닉스     | HBM 고성장 지속, AI 인프라에 필수     |
|                       |  | 반도체          | 한화비전        | SK하이닉스향 수주증가 기대            |
|                       |  | 로봇           | 엔비알모션       | 테슬라향 휴머노이드 로봇 핵심부품 공급 기대   |
|                       |  | 바이오          | 리가캠바이오      | 코스닥 내 시총상위. 상반기 L/O 기대감    |
| 마가<br>노믹스             | 중전, 재건인프라,<br>원자력 발전, 방산,<br>전략인프라, 조선,<br>소비확대, LNG,<br>탈세계화, 리쇼어링,<br>규제완화 | 전력/<br>기계    | LS ELECTRIC | 글로벌 전력인프라 쏠티지 수혜           |
|                       |  | 조선/<br>기자재   | 한국카본        | LNG 선박 수주 증가에 따른 매출증가 기대   |
|                       |  | ESS          | 서진시스템       | ESS 매출비중 확대                |
|                       |  | 풍력/<br>원전    | 태웅          | 풍력매출 확대 및 원전향 매출 가시화 기대    |
| 밸류업                   | 지주사,배당,<br>우선주,금융주,<br>고 ROE-저 PBR,<br>상법개정,<br>자사주 매입·소각                    | 증권/E<br>SG   | 삼성증권        | 거래대금 증가에 따른 실적개선 및 거버넌스 개선 |
|                       |  | 내수/<br>자사주   | CJ 대한통운     | 내수경기 활성화 및 자사주 소각 기대감      |

\* 상기 메가 트렌드 등은 2026년 4월 9일 기준이며, 향후 시장상황에 따라 달라질 수 있습니다.

② 채권 투자전략

- 이 투자신탁은 신탁재산의 40% 이하를 취득시 신용평가등급 A- 이상의 채권(A1 이상의 단기사채 등)에 투자할 수 있으며, 펀드 듀레이션을 1 내외로 유지하여 금리변동위험을 축소하고 안정적 이자수익을 확보할 예정입니다.
- 다만, 교체매매, 금리 변동시 포트폴리오 조정, 시장 급변동 등의 경우 리스크 헷지를 위한 단기 거래 등을 병행 할 수 있습니다.

나) 운용전환일 이후 투자전략

- 목표기준가격을 달성하여 혼합주식형에서 채권-재간접형으로 운용전환이 이루어질 경우, 주식관련 자산을 매도하고 국내 단기채 ETF 및 MMF 등에 주로 투자(국내 단기채·머니마켓 ETF 에 대부분을 투자)하여 원활한 환매를 위한 유동성 관리를 하면서 안정적인 이자수

익을 추구할 계획입니다.

※ 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(단위천원) |     |     |
|-----------------|-------------------------|----------|--------|--------|----------|--------|---|-----|-----|
|                 | 판매 수수료                  | 기간       | 총보수    | 판매보수   | 동종유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년  | 2년  | 3년  |
| 수수료선취 오프라인(A)   | 납입금액의 1.000% 이내         | 운용전환일 이전 | 0.945% | 0.200% | 1.350%   | 0.945% | 195   | 294 | 396 |
|                 |                         | 운용전환일 이후 | 0.130% | 0.010% | 0.800%   | 0.130% |   |     |     |
| 수수료미징구 오프라인(C)  | -                       | 운용전환일 이전 | 1.745% | 1.000% | 1.600%   | 1.745% | 178   | 362 | 552 |
|                 |                         | 운용전환일 이후 | 0.220% | 0.100% | 1.170%   | 0.220% |   |     |     |
| 수수료선취 온라인(A-E)  | 납입금액의 0.500% 이내         | 운용전환일 이전 | 0.845% | 0.100% | 1.000%   | 0.845% | 136   | 225 | 318 |
|                 |                         | 운용전환일 이후 | 0.125% | 0.005% | 0.550%   | 0.125% |   |     |     |
| 수수료미징구 온라인(C-E) | -                       | 운용전환일 이전 | 1.245% | 0.500% | 1.200%   | 1.245% | 127   | 259 | 396 |
|                 |                         | 운용전환일 이후 | 0.170% | 0.050% | 0.730%   | 0.170% |   |     |     |

(주1) "1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시"는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 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-E와 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(36페이지)을 참고하시기 바랍니다.

(주4) "동종유형 총보수"는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(2026년 1월 31일 기준)

투자실적추이 (연평균수익률)

해당사항 없음

운용전문인력

| 구분 | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 |      | 동종집합투자기구 연평균 수익률 (국내혼합주식형)(%) |     | 운용 경력 연수(년) |
|----|----|----|----|------|------|-------------------------------|-----|-------------|
|    |    |    |    | 집합투자 | 운용규모 | 운용역                           | 운용사 |             |
|    |    |    |    |      |      |                               |     |             |

|    |     |      |         | 기구 수개 | (억원)  | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 |      |
|----|-----|------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|
| 주식 | 백두진 | 1984 | 책임(팀장)  | 8     | 330   | -     | -     | 6235  | 2235  | 14.0 |
|    | 박정안 | 1992 | 부책임(과장) | 4     | 46    | -     | -     | 6235  | 2235  | 6.7  |
| 채권 | 홍해진 | 1994 | 책임(과장)  | 17    | 4,359 | 6235  | -     | 6235  | 2235  | 4.5  |

(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 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주4) "운용경력년수"는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

(주5) 기준일 : 2026년 4월 3일

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. 주식가격은 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 발생할 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.   |
| <b>목표기준가격 적용 수익증권 변경에 따른 위험</b> | 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. |
| <b>주식처분 지체위험</b>                | 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.   |

|              |                  |             |  |
|--------------|------------------|-------------|--|
| <b>매입방법</b>  | 최초설정일에 공고되는 기준가격 | <b>환매방법</b> | <b>[운용전환일 이전]</b><br>· 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<br>· 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 |
| <b>환매수수료</b> | 없음               |             | <b>[운용전환일 이후]</b><br>· 17 시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일(D)로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 4 영업일(D+3)에 환매대금을 지급<br>· 17 시 경과 후에 환매를 청구하는 경우 : 환매청구일(D)로부터 4 영업일(D+3) 공고되는 기준가격을 적용하여 5 영업일(D+4) 환매대금을 지급           |

|            |             |  |
|------------|-------------|--|
| <b>기준가</b> | <b>산정방법</b> | - 당일 기준가격 =<br>(전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수<br>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산 |
|            | <b>공시장소</b> | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hdfund.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.               |

|           |               |  |
|-----------|---------------|--|
| <b>과세</b> | <b>구분</b>     | <b>과세의 주요 내용</b>   |
|           | <b>집합투자기구</b> | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.   |
|           | <b>수익자</b>    | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 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       | 2026년 4월 23일 ~ 2026년 4월 30일  | 모집·매출총액    | 10조좌(1좌당 1원)  |           |            |  |       |           |   |            |   |      |        |  |      |  |    |       |   |         |   |         |  |    |                                    |  |
| 효력발생일      | 2026년 4월 23일   | 존속기간       | 최초설정일로부터 2029년 4월 30일까지 다만,<br>· 최초설정일로부터 6개월 이내 운용전환될 경우 : 최초설정일로부터 1년<br>· 최초설정일로부터 6개월 경과 후 운용전환될 경우 : 최초설정일로부터 운용전환일 이후 6개월까지로 하되, 투자신탁계약기간은 본문의 기간(2029년 4월 30일까지)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 2부 4. 집합투자업자(15페이지) 및 제 4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(48페이지)을 참고하시기 바랍니다.  |            |   |           |            |  |       |           |   |            |   |      |        |  |      |  |    |       |   |         |   |         |  |    |                                    |  |
| 집합투자기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.   |            |   |           |            |  |       |           |   |            |   |      |        |  |      |  |    |       |   |         |   |         |  |    |                                    |  |
|            | <table border="1"> <thead> <tr> <th>종류(Class)</th> <th colspan="2">집합투자기구의 특징</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">판매수수료</td> <td>수수료 선취(A)</td> <td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1.5년이 경과되는 시점입니다. <b>1.5년 이전 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b>하게 되는 집합투자기구입니다.</td> </tr> <tr> <td>수수료 미징구(C)</td> <td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1.5년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1.5년 이전 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b>할 수 있는 집합투자기구입니다.</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">판매경로</td> <td>온라인(E)</td> <td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b></td> </tr> <tr> <td>오프라인</td> <td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다.</b> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">기타</td> <td>기관(F)</td> <td>기관투자자, 펀드 또는 일정금액 이상 납입한 투자자 등이 매입 가능한 집합투자기구입니다.</td> </tr> <tr> <td>개인연금(P)</td> <td>소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.</td> </tr> <tr> <td>퇴직연금(R)</td> <td>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.</td> </tr> <tr> <td>고액</td> <td colspan="2">일정금액 이상 납입한 투자자가 매입 가능한 집합투자기구입니다.</td> </tr> </tbody> </table> |            |   | 종류(Class) | 집합투자기구의 특징 |  | 판매수수료 | 수수료 선취(A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1.5년이 경과되는 시점입니다. <b>1.5년 이전 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 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 1.5년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1.5년 이전 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. | 판매경로 | 온라인(E) | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b> | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다.</b> 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 | 일정금액 이상 납입한 투자자가 매입 가능한 집합투자기구입니다. |  |
|            | 종류(Class)  | 집합투자기구의 특징 |   |           |            |  |       |           |   |            |   |      |        |  |      |  |    |       |   |         |   |         |  |    |                                    |  |
|            | 판매수수료  | 수수료 선취(A)  | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1.5년이 경과되는 시점입니다. <b>1.5년 이전 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 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 1.5년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1.5년 이전 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다. |           |            |  |       |           |   |            |   |      |        |  |      |  |    |       |   |         |   |         |  |    |                                    |  |
|            | 판매경로   | 온라인(E)     | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>  |           |            |  |       |           |   |            |   |      |        |  |      |  |    |       |   |         |   |         |  |    |                                    |  |
|            |  | 오프라인       | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다.</b> 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         | 일정금액 이상 납입한 투자자가 매입 가능한 집합투자기구입니다.   |            |   |           |            |  |       |           |   |            |   |      |        |  |      |  |    |       |   |         |   |         |  |    |                                    |  |

|  |          |   |
|--|----------|---|
|  | (I)      |   |
|  | 랩<br>(W) | 판매회사에 Wrap 계좌를 보유한 자 또는 특정금전신탁에 적용되는 집합투자<br>기구입니다. |

**[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)