

투자 위험 등급

1 등급(매우 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 **실제 수익률 변동성**을 감안하여

**1 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자 기구 재산의 60% 이상을 국내주식에 투자합니다. 따라서 주식투자에 따른 상대적으로 **높은 변동성 위험, 추가하락위험 등이 있으므로, 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 현대인베스트먼트 액티브 그로스 증권투자신탁1호(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자 설명서를 반드시 참고**하시기 바랍니다.

[요약정보]

|             |   |
|-------------|---|
| 투자목적 및 투자전략 | <p><b>1. 투자목적</b></p> <p>이 투자신탁은 국내주식을 법시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁 자산총액의 60% 이상에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하는 주식형 증권 투자신탁입니다.</p> <p>그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며 집합투자업자, 신탁업자, 판매 회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.</p> |
|             | <p><b>2. 투자전략</b></p> <p>이 투자신탁은 자산총액의 60% 이상을 국내 주식에 투자하며, 중장기 트렌드 분석을 통하여 선별된 종목에 주로 투자하여 수익을 추구합니다.</p> <p>※ 비교지수 : KOSPI 100%</p>   |

분류 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형

| 클래스종류            | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 |        |        |          |        | 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위천원) |     |     |     |       |
|------------------|-------------------------|--------|--------|----------|--------|--|-----|-----|-----|-------|
|                  | 판매 수수료                  | 총보수    | 판매보수   | 동종유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년   | 2년  | 3년  | 5년  | 10년   |
| 수수료선취 오프라인형(A)   | 납입금액의 1.000%이내          | 1.245% | 0.600% | 1.490%   | 1.245% | 226  | 357 | 493 | 784 | 1,598 |
| 수수료미장구 오프라인형(C)  | -                       | 1.645% | 1.000% | 1.650%   | 1.645% | 169  | 343 | 523 | 901 | 1,961 |
| 수수료선취 온라인형(A-e)  | 납입금액의 0.500%이내          | 0.945% | 0.300% | 1.110%   | 0.945% | 146  | 247 | 351 | 572 | 1,209 |
| 수수료미장구 온라인형(C-e) | -                       | 1.145% | 0.500% | 1.190%   | 1.145% | 117  | 239 | 366 | 633 | 1,398 |

(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 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) **종류 A형과 종류 C형, 종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우, 총 비용이 일치하는 시점은 약 3년이 경과하는 시점**이나, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(29페이지)을 참고하시기 바랍니다.  
 (주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(2026년 3월 31일 기준)

**투자실적추이  
(연평균수익률)**

| 종류                         | 최초설정일      | 최근 1년                 | 최근 2년                 | 최근 3년                 | 최근 5년 | 설정일 이후                |
|----------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------|-----------------------|
|                            |            | 25.05.11<br>~26.05.10 | 24.05.11<br>~26.05.10 | 23.05.11<br>~26.05.10 | -     | 23.05.09<br>~26.05.10 |
| 수수료미징구-오프라인-<br>기관(C-I)(%) | 2023-05-09 | 199.54                | 69.07                 | 49.99                 | -     | 49.88                 |
| 비교지수(%)                    | 2023-05-09 | 190.58                | 66.16                 | 44.34                 | -     | 43.94                 |
| 수익률 변동성(%)                 | 2023-05-09 | 32.26                 | 27.36                 | 24.24                 | -     | 24.24                 |

(주1) 2025년 5월 27일 이전 비교지수 : KOSP 95% + CALL금리 5%  
 2025년 5월 27일(포함) 이후 비교지수 : KOSPI 100%  
 (주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.  
 (주3) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.  
 (주4) 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차를 말합니다.

**운용전문인력**

| 성명  | 생년   | 직위      | 운용현황            |              | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식형)(%) |       |        |       | 운용<br>경력<br>년수(년) |
|-----|------|---------|-----------------|--------------|----------------------------|-------|--------|-------|-------------------|
|     |      |         | 집합투자기구 수<br>(개) | 운용규모<br>(억원) | 운용역                        |       | 운용사    |       |                   |
|     |      |         |                 |              | 최근 1년                      | 최근 2년 | 최근 1년  | 최근 2년 |                   |
| 김원기 | 1982 | 책임(팀장)  | 3               | 778          | 201.28                     | -     | 155.16 | 61.75 | 14.7              |
| 김정중 | 1991 | 부책임(과장) | 12              | 1,658        | 201.28                     | -     | 155.16 | 61.75 | 7.2               |

(주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용본부에서 담당하며 '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, '부책임운용전문인력'은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 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 5월 10일

**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 증권의 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   |   |
|           | 원본손실 위험   | 이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.  |   |
|           | 주가하락 위험   | 이 투자신탁은 주식 고 편입상품으로 주가하락(전체 주식시장의 변동 또는 개별기업의 실적 변화 등으로 인한 개별기업의 주가변동)에 따르는 위험을 부담합니다. 주가가격은 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.                                |   |
|           | 시장위험  | 이 투자신탁은 투자신탁재산을 주식, 채권, 어음, 집합투자증권 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책 변화, 세제의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. |   |
|           | 투자신탁의 해지위험  | 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 투자신탁의 원본액이 50억원 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다.  |   |
| 매입방법      | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 15 시 30 분 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> <li>· 15 시 30 분 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</li> </ul> | 환매방법   | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 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</li> <li>· 15 시 30 분 경과 후에 환매를 청구하는 경우 : 환매청구일(D)로부터 3 영업일(D+2) 공고되는 기준가격을 적용하여 제 4 영업일(D+3) 환매대금을 지급</li> </ul> |
| 환매수수료     | 없음  |  |   |
| 기준가       | 산정방법  | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총좌수<br>- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산  |   |
|           | 공시장소  | 판매회사 본영업점, 집합투자업자 (www.hdfundco.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.  |   |
| 과세        | 구분  | 과세의 주요 내용  |   |
|           | 수익자   | <p>집합투자지구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b>입니다.</p> <p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b>됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세됩니다.</p>                              |   |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음   |  |   |
| 집합투자업자    | 현대인베스트먼트자산운용(주) (대표번호: 02-6276-7000 / 인터넷 홈페이지 : www.hdfund.co.kr)  |  |   |
| 모집기간      | 효력발생 이후 계속 모집 가능  | 모·집  | 10조좌(1좌당 1원)  |
|           |   | 매출총액   |   |

|       |              |      |                 |
|-------|--------------|------|-----------------|
| 효력발생일 | 2026년 5월 19일 | 존속기간 | 정해진 신탁계약 기간은 없음 |
|-------|--------------|------|-----------------|

|      |  |
|------|--|
| 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(47 페이지)을 참고하시기 바랍니다. |
|----|---|

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매 경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

| 집합투자<br>기구의<br>종류 | 종류(Class)     | 집합투자기구의 특징   |
|-------------------|---------------|--|
|                   | 판매<br>수수료     | 수수료<br>선취(A)   |
| 수수료<br>후취         |               | 일정기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.  |
| 수수료<br>미징구<br>(C) |               | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 3년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>3년 이전 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.   |
| 판매<br>경로          | 온라인<br>(e)    | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. <b>다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>   |
|                   | 오프라인          | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.  |
|                   | 온라인<br>슈퍼(S)  | 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권입니다. <b>다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b> |
| 기타                | 랩(W)          | 판매회사에 Wrap 계좌를 보유한 자 또는 특정금전신탁에 적용되는 집합투자기구입니다.  |
|                   | 무권유<br>저비용(G) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.  |
|                   | 기관(I)         | 기관투자자, 펀드 또는 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.   |
|                   | 변액(V)         | 보험업법 제 108 조제 1 항제 3 호의 규정에 의한 변액보험 특별계정 등에 한해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.  |

|  |                  |   |
|--|------------------|---|
|  | <b>개인연금 (P1)</b> | 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
|  | <b>퇴직연금 (P2)</b> | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 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.co.kr)

QR 코드를 통해 서도 투자설명서를 확인하실 수 있습니다.

