<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2026. 10. 23)

현대인베스트 코스닥 벤처 증권투자신탁 1 호(주식혼합)(펀드코드 : C5703)

투자 위험 등급

1 등급(매우높은위험)

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

현대인베스트먼트자산운용㈜는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 1 등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품이며**, 집합투자기구 재산의 90% 이하를 주식에 투자하고, 40% 이하를 채권에 투자합니다. 특히, 벤처기업투자신탁으로서 벤처기업 신주에 15% 이상, 이를 포함하여 벤처기업 또는 벤처기업 해제 후 7 년 이내 코스닥 상장 중소·중견기업의 신주·구주에 50% 이상 투자하기 때문에 상대적으로 **높은 변동성 위험, 유동성 제약 발생의 위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **현대인베스트 코스닥 벤처 증권투자신탁1호(주식혼합)**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 조세특례제한법 제 16 조 및 동법 시행령 제 14 조에 따른 벤처기업투자신탁으로서 주식을 법시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 투자신탁 자산총액의 90% 이하로 투자하고, 채권에 40% 이하를 투자하여 수익을 추구하는 증권투자신탁(혼합주식형)입니다.

2. 투자전략

가. 주식운용전략

이 투자신탁은 벤처기업 신주(이하 "벤처기업 신주"라 함) 주 1)에 15%, 이를 포함하여 벤처기업 또는 벤처기업 해제 후 7 년 이내 코스닥상장 중소·중견기업의 신주·구주(이하 "벤처기업&중소·중견기업 주식"이라 함) 주 2)에 50% 이상을 투자하고 벤처기업&중소·중견기업 주식 이외에 일반 공모주에의 투자를 병행할 예정입니다. 또한 이 투자신탁은 주권비상장법인이 발행한 주식에 투자하지 않습니다.

주 1) 조세특례제한법 시행령 제 14 조제 1 항제 3 호가목 1)에 따른 투자
주 2) 조세특례제한법 시행령 제 14 조제 1 항제 3 호가목 및 나목에 따른 투자

① 벤처기업 신주 운용전략

- 펀드의 벤처기업 투자비중, 향후 벤처기업 공모 예정종목 및 수량, 대상기업분석 등을 종합적으로 고려하여 코스닥 신규상장 종목에 대한 공모참여를 통해 투자할 예정입니다.
- 우량 종목이라 판단 시 필요에 따라 배정물량의 증대를 위해 의무보유확약(Lock up)에 참여할 수 있습니다.
- 벤처투자신탁의 의무투자비중을 충족하기 위하여 배정 이후에는 Buy & Hold 를 통해 일정기간 보유할 예정이며, 전체 벤처기업 IPO 일정을 면밀히 예측하여 대응할 계획입니다.
- 벤처기업 신주에의 투자는 IPO 청약 외 주식관련사채(CB/BW)의 인수를 포함합니다. 다만 주식관련사채의 인수는 투자요건 충족을 위해 불가피한 경우에 한해 최소한으로 투자할 예정입니다.

② 벤처기업&중소·중견기업 주식 운용전략

- 당사가 정한 기준에 충족하지 못하는 종목을 투자대상에서 제외하는 방식의 네거티브 스크린을

통해 투자대상을 선별한 후, 정량적 분석을 통하여 투자 유니버스를 구성하며, 이중 시가총액 상위 종목을 대상으로 업종별·스타일별 조정을 통하여 최종 포트폴리오를 구성할 예정입니다.

· 종목간 편입비중을 유사하게 유지하여 개별 종목으로 인한 펀드의 변동성 위험을 관리하고, 매 3 개월 단위의 포트폴리오 조정을 통하여, 최적화된 포트폴리오를 구성하여 운용할 예정입니다.

③ 공모주 운용전략

· 공모주 투자는 계량지표(PER 등 상대가치평가, 성장가능성, 수익성, 재무안정성 등) 및 비계량지표 (경영자 도덕성 등)등을 활용하여 철저히 기업가치를 분석하고 시장상황 등을 고려하여 선별된 우량 종목 중심 투자를 통해 주가상승에 따른 자본차익을 추구합니다.

· 우량 공모주라 판단 시 필요에 따라 배정물량의 증대를 위해 의무보유확약(Lock up)에 참여할 수 있습니다.

· 벤처기업 이외의 일반 공모주의 경우 공모주 배정 이후에는 Buy & Hold 보다는 공모 Premium 획득을 목표로 투자하여 하락 위험 최소화에 주력할 예정이나 상당한 가격상승요인을 보유한 종목으로 판단될 경우 일정기간 보유 후 매도하여 투자수익률 극대화를 추구할 예정입니다.

나. 채권운용전략

· 이 투자신탁은 신탁재산의 40% 이하를 취득시 신용평가 등급 A-이상의 채권에 투자하며, 특수채, 은행채를 비롯한 채권에 투자하되, 단기 유동자산에도 투자할 수 있습니다.

· 투자대상 채권의 만기는 1~2 년 수준으로 유지하여 금리변동위험을 축소하고 안정적으로 이자수익을 확보할 예정입니다.

· 이자수익을 높이기 위한 효율적인 포트폴리오를 구성하는 소극적 운용전략을 기본으로 금리변동을 적극적으로 활용하여 포트폴리오 조정을 통한 적극적 운용전략을 병행합니다.

· 편입채권은 이자수익이 최대화되는 시기까지 보유 후 자본차익의 최적화 구간에서 적극적으로 교체매매를 병행할 수 있습니다.

※ 비교지수 : 해당사항 없음

분류

투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형

투자비용

클래스종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수 비용 예시(단위:천원)				
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.000% 이내	1.345%	0.600%	1.220%	1.346%	237	378	525	834	1,711
수수료미징구-오프라인(C)	-	1.745%	1.000%	1.580%	1.746%	179	364	554	954	2,072
수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.500% 이내	1.045%	0.300%	0.860%	1.046%	157	268	383	627	1,327
수수료미징구-온라인(C-e)	-	1.245%	0.500%	1.140%	1.246%	128	260	398	688	1,514

(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수 및 비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 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, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(32페이지)을 참고하시기 바랍니다.

(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수·비용을 의미합니다.(2026년 3월 31일 기준)

투자실적추이 (연평균수익률)

종류	최초설정일	최근 1 년	최근 2 년	최근 3 년	최근 5 년	설정일 이후
		25.04.28 ~ 26.04.27	24.04.28 ~ 26.04.27	23.04.28 ~ 26.04.27	21.04.28 ~ 26.04.27	18.04.05 ~ 26.04.27
수수료미징구-오프라인(C)(%)	2018-04-05	64.49	30.53	26.26	14.93	11.98
비교지수(%)	2018-04-05	-	-	-	-	-
수익률 변동성(%)	2018-04-05	27.73	25.57	23.87	23.10	26.22

(주1) 비교지수 : 해당사항 없음

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

(주4) 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산 된 주간수익률의 표준편차를 말합니다.

운용전문인력

구분	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식혼합형)(%)				운용경력년수 (년)
				집합투자기구 수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
						최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
채권	박준혁	1980	책임(팀장)	12	6,591	-21.03	-	-21.03	-0.68	16.9
	홍혜진	1994	부책임(과장)	18	5,100	-21.03	-0.68	-21.03	-0.68	5.1
주식	임현성	1992	책임(과장)	-	-	-	-	-21.03	-0.68	7.4

(주1) 이 투자신탁의 채권운용은 채권운용본부에서, 주식운용은 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. 다만, 해당 운용전문인력 및 당사 동종집합투자기구의 운용기간이 1년 또는 2년 이하인 경우에는 기재하지 않습니다.

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

(주5) 기준일 : 2026년 10월 23일

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
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.
벤처기업 투자위험	이 투자신탁은 기술력과 장래성을 갖추고 있으나 경영기반과 자본력이 부족한 창업 초기 기업인 벤처기업에 주로 투자합니다. 따라서 유가증권시장에 상장된 주식에 비해 높은 위험을 수반한 다는 점에 유의하시기 바랍니다. 또한 발행기업의 재무상황악화, 신용상태 악화 등으로 투자원본 손실이 발생할 수 있습니다.
코스닥시장 투자위험	이 투자신탁은 코스닥시장에 상장된 종목에 일정 수준 투자함으로써 상장 주식 전체를 투자대상으로 하는 펀드에 비해서 개별 발행회사의 신용상태 또는 가격변동 등이 더 높은 종목에 투자될 수 있으며, 이에 따라 이 투자신탁의 운용 성과는 코스닥시장에 상장된 종목에 집중 투자하지 않는 다른 펀드의 성과대비 더 높은 변동성을 부담할 수 있을 뿐만 아니라 시장의 평균적인 성과와 크고 작은 괴리를 보일 수 있습니다.
공모주 투자위험	이 투자신탁은 벤처기업투자신탁으로써 공모주(벤처기업 신주 등 포함)에 일정비율 이상을 투자합니다. 공모주(새로이 기업공개가 되는 주식)는 과거 거래 전례가 없기 때문에 기존의 주식보다 더 큰 가격변동성을 수반할 수 있습니다. 또한 한정된 배정물량 하에 시장 참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 그리고 충분한 물량을 취득하기 어려울 수 있습니다. 또한 유리한 가격과 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 매도금지규정(Lock-up)에 종속될 수 있으며, 이 기간 동안 추가적인 가격상승으로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 공모주를 투자함에 있어 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등에 의거하여 집합투자업자의 이해관계인이 인수하는 증권에는 수요예측 참여가 불가능하며, 이는 투자신탁의 성과에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.
세제혜택 미적용위험	이 투자신탁은 조세특례제한법에 따라 일정기간 내 가입한 투자자가 3년 이상 투자 시, 1인당 연 2천만원까지 1과세연도에 한해 10%의 소득공제혜택을 받을 수 있습니다. 다만, 이를 위해 설정일부터 6개월 이내에 투자신탁 재산총액의 15% 이상을 벤처기업신주에 투자하고, 이를 포함하여 벤처기업 또는 벤처기업 해제 후 7년 이내에 코스닥상장 중소·중견기업의 신주·구주에 50%를 투자하여야 하며, 투자기간 내에 평균수치가 상기 요건을 준수하여야 합니다. 그러나, 펀드의 운용과정에서 해당자산의 물량 부족 등의 사유로 편입이 여의치 않거나 코스닥시장 및 관련시장의 악화 등이 예상되는 경우 집합투자업자의 판단으로 해당자산을 매도할 수 있으며 이 경우 관련 법령에서 정하는 세제혜택 요건을 충족하지 못하여 소득공제를 받을 수 없습니다.
주식관련사채 투자위험	주식관련사채는 일반기업에 비해 재무구조가 취약한 회사가 선호하는 자금조달 수단이며 이에 따라 이 투자신탁은 투기등급회사가 발행한 사채에 투자될 수

		있으며 발행회사의 영업환경 또는 재무상황 악화 등에 따른 채무불이행위험 가능성이 높습니다. 또한 유동성 부족으로 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 신탁재산의 가치하락을 더 크게 초래할 수 있습니다. 이에 따라 이 투자신탁은 편입자산의 부도 등 부실자산이 발생되거나 처분할 수 없는 위험이 존재하며 이 경우 신탁기간종료일에 상환금 지급이 지연될 수 있습니다.
	집합투자기구의 전환 및 해지위험	이 투자신탁이 설정 후 6개월이 되는 날에 원본액이 15억원을 초과하지 못할 경우 수익자총회 없이 집합투자업자가 운용하는 '현대인베스트먼트 코스닥 포커스 증권모투자신탁(주식)'의 자투자신탁으로 전환하며, 집합투자기구가 설정 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 설정 후 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우에는 임의해지 하거나 수익자총회 없이 '현대인베스트먼트 인덱스 알파 증권모투자신탁(주식-파생형)'의 자투자신탁으로 전환할 예정이니 참고하시기 바랍니다. 이 경우 소득공제 혜택이 적용되지 않으며 또한 이미 공제받은 소득금액이 있는 경우에는 이에 해당하는 세액이 추징될 수 있습니다.
	적격기관투자자 시장등록 채권 투자위험	이 투자신탁은 조세특례제한법에 따른 벤처기업투자신탁으로써 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제2-2조제2항제4호에 해당하는 무보증사채(이하 "적격기관투자자 시장 등록 채권")의 경우에는 신용평가등급이 없더라도 투자가 가능합니다. 적격기관투자자 시장 등록 채권은 발행물량이 적고, 시장이 협소하여 유동성이 제약될 수 있으며, 자산 2조원 미만의 기관이 발행함에 따라, 일반 공모채권에 비해 더 높은 위험을 부담할 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
		[적격기관투자자 시장이란?] 적격기관투자자(QIB : Qualified Institutional Buyers)시장은 정부 승인을 받은 적격기관투자자(QIB)만이 참여할 수 있는 시장으로, 공시의무가 부담스러운 신생기업 및 해외기업이나 기존 자본시장에서 자금조달이 어려운 중소기업에 기회를 제공하고자 형성되었습니다. QIB시장은 공모와 사모의 중간형태를 취합니다. 공모로 회사채를 발행하면, 부도 위험이 낮고 유동성이 풍부해 가격예측력이 뛰어난 장내시장에서 쉽게 매매할 수 있다는 장점이 있지만, 발행회사가 증권신고서와 투자설명서·증권발행실적 등을 제출해야 하는 불편함 및 발행기업에 대한 중대한 변화가 있을 때는 이를 공시해야 하는 부담이 있습니다. 반대로 사모로 회사채를 발행하면 공시 등의 부담은 없지만 유동성이 떨어져 투자자로부터 외면을 받는 사례가 많습니다. 따라서 QIB시장은 일정 요건을 갖춘 시장이라는 점에서 공모방식과 비슷하지만, 대부분의 공시 의무를 면제받기 때문에 사모방식과 유사한 점도 가지고 있습니다. 적격기관투자자 시장 등록 채권은 자산총액 2조원 미만의 기업이 발행할 수 있으며, 공모 채권시장에의 접근이 어렵고 회사의 경영상황을 수시로 공시해야 하는 의무가 상대적으로 부담스러운 중소기업 및 신생기업, 벤처기업이 주로 발행합니다.

매입방법	**• 15시 30분 이전에 자금을 납입한 경우** : 자금을 납입한 영업일(D)의 다음 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용 **• 15 시 30 분 경과 후 자금을 납입한 경우** : 자금을 납입한 영업일(D)의 3 영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용	**환매방법**	**• 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 적용

<table>
<tr><td>환매 수수료</td><td colspan="2">없음</td><td></td><td>하여 4 영업일(D+3) 환매대금을 지급</td></tr>
<tr><td>기준가</td><td colspan="4"><table>
<tr><td>산정방법</td><td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 – 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수
- 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</td></tr>
<tr><td>공시장소</td><td>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.hdfundco.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>과세</td><td colspan="4"><table>
<tr><th>구분</th><th>과세의 주요 내용</th></tr>
<tr><td>집합투자기구</td><td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td></tr>
<tr><td>수익자</td><td>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</td></tr>
</table>
※ 이 투자신탁은 타 집합투자기구와는 다른 벤처기업투자신탁입니다. 조세특례제한법상 벤처기업투자신탁에 관한 세부사항은 '투자설명서 제 2 부 집합투자기구에 관한 사항 중 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>전환절차 및 방법</td><td colspan="4">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="4">현대인베스트먼트자산운용㈜ (대표번호: 02-6276-7000 / 인터넷 홈페이지 : www.hdfund.co.kr)</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td colspan="2">효력발생 이후 계속 모집 가능</td><td>모집·
매출총액</td><td>10조좌(최초설정시 1좌당 1원)</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td colspan="2">2026 년 11 월 5 일</td><td>존속기간</td><td>최초설정일로부터 3년 이상
(다만 투자신탁의 해지시에는 투자신탁의 최초설정일로부터 투자신탁의 해지일까지로 합니다.)</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="4">집합투자업자(www.hdfund.co.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="4">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제 2 부 4. 집합투자업자(15 페이지) 및 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항 48 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td colspan="4">이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.
<table>
<tr><th colspan="2">종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr>
<tr><td rowspan="3">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 3 년이 경과되는 시점입니다. 따라서 3 년 이전 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td>수수료 후취</td><td>일정기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 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 3 년이 경과되는 시점입니다. 따라서 3 년 이전 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

	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.**
		온라인 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. **다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.**
	기타	랩(W)	판매회사에 Wrap 계좌를 보유한 자 또는 특정금전신탁에 적용되는 집합투자기구입니다.
		무권유 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.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

· 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
· 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(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)

QR 코드를 통해서도 투자설명서를 확인하실 수 있습니다.