

투자 위험 등급

6 등급(매우 낮은 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 **6 등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품**이며, 신용등급이 우량한 채권 및 단기금융상품 등에 주로 투자합니다. 따라서, 채권투자에 따른 **이자율 변동위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **현대인베스트먼트 법인 MMF 3호(국공채)**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 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 수익을 추구하며, 투자자에게 유용한 현금 자산관리 수단을 목적으로 하는 법인전용 단기금융집합투자기구입니다.

2. 투자전략

· 단기금융상품 중 국채, 지방채, 특수채 및 우량 은행채 등에 주로 투자하여 안정적 수익을 추구합니다.

· 철저한 리서치를 통하여 저평가 종목 및 신용등급 상향 종목 발굴하고 선별적으로 투자하여 적극적인 이자수익을 추구합니다.

· 위험대비 이자수익이 극대화 되는 만기구간 및 섹터투자를 통하여 추가수익을 추구합니다.

· 거시경제지표 및 채권시장전망 등을 고려하여 펀드 잔존만기(듀레이션)를 관리할 계획입니다.

· 시장금리 상황 등에 따라 채권과 현금성 자산의 비중을 조절하여 유동성 자금을 탄력적으로 관리할 예정입니다.

※ 비교지수 : CALL 100%

분류

투자신탁, 단기금융집합투자기구(법인용), 개방형(중도환매가능), 추가형

투자비용

가입자격	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시(단위:천원)				
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년
법인투자자 전용 (개인투자자 매입불가)	-	0.105%	0.04%	0.15%	0.109%	11	23	35	62	140

(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 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(23페이지)을 참고하시기 바랍니다.

(주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(기준일: 2023년 2월 28일)

투자실적추이 (연평균수익률)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근3년	최근 5년	설정일 이후		
			22.03.09 ~23.03.08	21.03.09 ~23.03.08	20.03.09 ~23.03.08	-	19.01.07 ~23.03.08		
	현대인베스트먼트 법인 MMF 3호(국공채)(%)	2019-01-07	2.58	1.70	1.38	-	1.44		
	비교지수(%)	2019-01-07	2.46	1.61	1.26	-	1.34		
	수익률 변동성(%)	2019-01-07	0.12	0.15	0.14	-	0.12		
(주1) 비교지수 : CALL 100%(비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)									
(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자지구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 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.									
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자지구 연평균 수익률(국내단기금융)(%)		운용 경력 년수(년)	
				집합투자 지구 수(개)	운용규모 (억원)	운용역		운용사	
						최근 1년	최근 2년	최근 1년	
								최근 2년	
	이지현	1978	책임(팀장)	28	34,192	-	-	0.91	0.80
(주1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용본부에서 담당하며, '책임운용전문인력'은 이 집합투자지구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말합니다.									
(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자지구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.									
(주3) 동종집합투자지구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자지구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 다만, 해당 운용전문인력 및 당사 동종집합투자지구의 운용기간이 1년 또는 2년 이하인 경우에는 기재하지 않습니다.									
(주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자지구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.									
(주5) 기준일 : 2022년 4월 15일									
투자자 유의사항	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 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.								
주요 투자위험	· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.								
	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.							
	이자율변동 위험	집합투자재산을 채권 및 어음 등에 투자함으로써 채무증권 등의 이자율변동에 의한 가격변동 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 일반적으로 채권은 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다.							

	시장위험	이 투자신탁은 투자신탁재산을 채권, 어음, 집합투자증권 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 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.	
	신용위험	이 투자신탁은 채권, 어음 등의 거래에 있어서 발행회사나 거래상대방에 대한 신용위험에 노출되어 있습니다. 발행회사나 거래상대방의 경영상태 악화, 신용상태 악화 등의 원인으로 신용도 하락, 채무 불이행 등이 발생할 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자원금과 이자에 대한 회수 기간의 장기화로 인한 투자신탁의 환매연기가 발생할 수 있으며, 이에 따른 기회비용이 발생할 수 있습니다.	
	신용등급 하락에 따른 위험	집합투자재산으로 보유하고 있는 채무증권 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위2개 등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체 없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.	
	장부가와 시가와 괴리조정에 따른 기준가격 변동위험	장부가가격에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 0.5%를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체 없이 집합투자재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.	
	유동성위험	증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 현금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.	
	집합투자기구의 해지 위험	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.	
	유동화증권 투자위험	이 투자신탁은 다양한 자산(대출채권, 매출채권, 유가증권, 부동산, 예금 등) 또는 그에 따른 현금흐름(이하 “유동화자산”이라 한다)을 기초로 하는 유동화증권에 투자할 수 있고 유동화증권의 원리금은 유동화자산의 관리·운용·처분에 의해 발생하는 현금흐름으로 상환하게 됩니다. 유동화증권은 유동화자산의 부실에 따라 유동화증권의 원리금 상환에 지장이 초래될 수 있는 신용 위험 및 금융시장의 경색으로 만기가 도래한 유동화증권의 상환 및 차환이 불가능하게 될 수 있는 유동성 위험, 자산보유자나 유동화전문회사 및 자산관리자 등이 도산할 경우 이들의 채권자나 파산관재인에 의해 유동화자산이 차압 될 수 있는 구조적 위험 등이 발생할 수 있고 그에 따라 결과적으로 유동화증권의 투자자는 예상하지 못한 커다란 손실을 입게 될 수 있습니다.	
매입방법	· 17 시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 17 시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	환매방법	· 17 시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일(D)로부터 2 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 2 영업일(D+1)에 환매대금을 지급 · 17 시 경과 후에 환매를 청구하는 경우 : 환매청구일(D)로부터 3 영업일

환매 수수료	없음		(D+2) 공고되는 기준가격을 적용하여 3 영업일(D+2) 환매대금을 지급
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점 집합투자업자 (www.hdfundco.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
과세	구분	과세의 주요 내용	
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
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 매출총액	10조좌(최초설정시 1좌당 1원)
효력발생일	2023 년 4 월 1 일	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(10 페이지) 및 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항(34 페이지)을 참고하시기 바랍니다.		

[집합투자지구 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 통해
서도 투자설명서
를 확인하실 수
있습니다.

