

집합투자기구 변경대비표

1. 대 상 편 드 : HDC퇴직연금종은지배구조40증권자투자신탁(채권혼합)
2. 대 상 서 류 : (간이)투자설명서
3. 변 경 시 행 일 : 2025년 01월 08일 (수)
4. 주요 변경내용 : 최근 결산기 재무제표 확정에 의한 정기 갱신
 투자위험등급 산정기준 변경사항 반영(표준편차 → 최대손실예상액)
 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(환매가능 여부 및 수수료 부과에 관한 사항)
 소득세법 개정사항 반영(연금세제)

[투자설명서]

(작성 기준일 : 2024.12.23)

항 목	정정 전	정정 후				
[요약정보] 투자비용	-	- 최근 결산일 기준 업데이트				
[요약정보] 투자실적 추이 (연평균 수익률)	-	- 최근 결산일 기준 업데이트				
[요약정보] 운용전문인력	-	- 작성 기준일 기준 업데이트				
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 2. 집합투자기구의 연 혁	-	- 2025.01.08 : 최근 결산기 재무제표 확정 에 의한 정기 갱신 투자위험등급 산정기준 변경사항 반영(표 준편차 → 최대손실예상액) 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(환 매가능 여부 및 수수료 부과에 관한 사항) 소득세법 개정사항 반영(연금세제)				
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 5. 운용전문인력에 관 한 사항	-	- 작성 기준일 기준 업데이트				
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	- * 직전 결산기 수익률 변동성 : 6.06% (주간 수익률의 표준편차 기준)	- 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성 기준으로 업데이트 (일간 수익률의 최대손실예상액 기준으로 변경 적용 업데이트) * 직전 결산기 수익률 변동성 : 12.78% (일간 수익률의 최대손실예상액 기준)				
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 11. 매입, 환매, 전환절 차 및 기준가격 적용	(신설)	(9) 환매 가능 여부 및 수수료 부과에 관 한 사항 <table border="1" style="width: 100%; text-align: center; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;">구분</td> <td style="width: 25%;">중도 환매</td> <td style="width: 25%;">중도 환매 시</td> <td style="width: 25%;">중도 환매</td> </tr> </table>	구분	중도 환매	중도 환매 시	중도 환매
구분	중도 환매	중도 환매 시	중도 환매			

기준 나. 환매			불가	비용발생	허용
		중도환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부	-	-	○
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-		- 최근 결산일 기준 업데이트		
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등 에 관한 사항 1. 재무 정보 2. 연도별 설정 및 환 매 현황 3. 집합투자기구의 운 용실적	-		- 최근 결산일 기준 업데이트		
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산 규모 -		라. 운용자산 규모 - 작성 기준일 기준 업데이트		

[간이투자설명서]

(작성 기준일 : 2024.12.24)

항 목	정정 전	정정 후
투자비용	-	- 최근 결산일 기준 업데이트
투자실적 추이 (연평균 수익률)	-	- 최근 결산일 기준 업데이트
운용전문인력	-	- 작성 기준일 기준 업데이트