

[집합투자기구 수시공시]

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제89조 및 동법 시행령 제93조에 의거 다음과 같이 투자설명서 및 간이투자설명서의 변경 내용을 공시합니다.

1. 대상 투자신탁 :

집합투자기구 명칭(종류명 명칭)	금융투자협회 펀드코드
하이 미국달러 하이일드 증권 투자신탁(채권-재간접형)(H)	95260

2. 주요 변경 내용

- 재무제표 확정에 따른 정기갱신
- 실제 수익률 변동성 변경사항 반영(10.98%→6.39%)
- 투자위험등급 변경(3등급(다소높은위험)→4등급(보통위험))
- 소득세법 개정사항 반영
- 기업공시서식 작성기준 반영

3. 변경 대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2024.01.24

변경에 대한 자세한 내용은 당사 및 해당 판매회사 본점 및 영업점에 문의하여 주시기 바라며, 변경된 투자설명서 및 간이투자설명서는 당사 홈페이지(www.hi-asset.com) 및 해당 판매회사에서 열람하실 수 있습니다.

[투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자위험등급	투자위험 등급 변경	투자 위험 등급 : <u>3등급[다소높은 위험]</u>	투자 위험 등급 : <u>4등급[보통위험]</u>
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	신설	<u>재무제표 확정에 따른 정기갱신 실제 수익률 변동성 변경사항 반영 (10.98%→6.39%)</u> <u>투자위험등급 변경(3등급(다소높은 위험)→4등급(보통위험))</u> <u>소득세법 개정사항 반영</u> <u>기업공시서식 작성기준 반영</u>
5. 운용전문인력 에 관한 사항	작성기준일 변 경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용갱신
8. 집합투자기구의 투자대상	기업공시서식 작성기준 반영	가. 투자대상 (신설)	가. 투자대상 <u>-증권의 대여 : 집합투자기구의 이 의 증대 등 다음과 같은 목적을 위 해 증권에의 대여를 진행할 수 있습 니다.</u> <u>가. 수익률 증진 : 부수적인 운용 전략으로 대차거래를 통해 수수료 를 수취할 수 있으며, 안정적 대차 거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구</u> <u>나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위 해 증권에의 대여를 진행할 수 있음</u> <u>-증권의 차입 : 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권에의 차입을 진행할 수 있 습니다.</u>
10. 집합투자기구의 투자위험	기업공시서식 작성기준 반영	다. 기타 투자위험 (신설)	다. 기타 투자위험 <u>증권대차 거래위험 : 증권대차 거 래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결 제원 등 시장참여자들의 관리로 발 생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대 차증권의 미상환, 관련 담보의 부족</u>

			등의 위험이 발생할 수 있습니다.
10. 집합투자기구의 투자위험	투자위험등급 및 실제 수익률 변동성 변경	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6개의 투자위험등급 중 3등급(다소 높은 위험)으로 분류 하였습니다.</p> <p>[최근 결산일 기준 연환산 표준편차 : 10.98%]</p> <p>※투자신탁 위험등급 분류기준 : 3등급[다소 높은 위험]</p> <p>※ 위험등급변경 내역 (신설)</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6개의 투자위험등급 중 4등급(보통 위험)으로 분류하였습니다.</p> <p>[최근 결산일 기준 연환산 표준편차 : 6.39%]</p> <p>※투자신탁 위험등급 분류기준 : 4등급[보통 위험]</p> <p>※ 위험등급변경 내역</p> <p>-변경일 : 2024.01.24</p> <p>-변경 전 위험등급 : 3등급(다소 높은 위험)</p> <p>-변경 후 위험등급 : 4등급(보통 위험)</p> <p>-변경사유 : 재무제표 확정에 따른 투자위험등급 변경</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	재무제표 확정 에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	소득세법 개정 사항 반영	<p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 (종류 C-p, C-Pe, S-p)</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>-세액공제 : 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)</p> <p>해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) 단, 2020년 1월 1일 납입</p>	<p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 (종류 C-p, C-Pe, S-p)</p> <p>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <p>-세액공제 : 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 13.2% (지방소득세 포함)</p> <p>해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천5백만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함)</p>

		<p><u>액부터 2022년 12월 31일 까지 해당과세기간에 종합소득금액이 2천만원 이하의 50 세 이상인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내로 함</u></p> <p><u>다만, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) [2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용]</u></p> <p>(생략)</p> <p>-연금수령시 과세 : 연금소득세 5.5 ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함. <u>추가</u>)</p> <p>-분리과세한도 : 1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p>(추가)</p>	<p><u>(공제한도 상향은 2023년1월1일 이후 납입액부터 적용)</u></p> <p>(현행과 같음)</p> <p>-연금수령시 과세 : 연금소득세 5.5 ~ 3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함. <u>종합과세 가능</u>)</p> <p>-분리과세한도 : 1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외)</p> <p><u>연금소득이 1,200만원 초과하는 경우에도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년1월1일 이후 연금수령분부터 적용)</u></p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	재무제표 확정 에 따른 내용 갱 신 및 기업공시 서식 작성기준 반영	- (신설)	재무제표 확정에 따른 내용 갱신 <u><운용과정에서 발생하는 거래비용></u> <u><주식의 매매회전율></u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구 의 운용실적	재무제표 확정 에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신

제4부 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	다. 최근 2개사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모 : 작성기준일 변경에 따른 내용 갱신
4. 일반사무관리 회사에 관한 사항	관계사 사명 등 변경 반영	가. 회사개요 (2) 2022년 07월 25일부터 회사명 : <u>신한아이타스(주)</u> 주소 및 연락처 : <u>서울특별시 영등포구 여의대로 70</u> 홈페이지 : <u>www.shinhanaitas.com</u>	가. 회사개요 (2) 2022년 07월 25일부터 회사명 : <u>신한펀드파트너스(주)</u> 주소 및 연락처 : <u>서울시 영등포구 국제금융로2길28 18,19,20층</u> 홈페이지 : <u>www.shinhanfundpartners.com</u>
6. 채권평가회사에 관한 사항	관계사 사명 등 변경 반영	가. 회사개요 -회사명 : 한국자산평가(주) -주소 및 연락처 : <u>서울특별시 중로구 을곡로88 (☎ 02-399-3350)</u> -홈페이지 : <u>www.keoreaap.com</u> -회사명 : <u>KIS채권평가(주)</u> -주소 및 연락처 : <u>서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 3</u>	가. 회사개요 -회사명 : 한국자산평가(주) -주소 및 연락처 : <u>서울특별시 중로구 을곡로 75, 현대빌딩 11층 (☎ 02-2251-1300)</u> -홈페이지 : <u>www.keoreaap.com</u> -회사명 : <u>KIS자산평가(주)</u> -주소 및 연락처 : <u>서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38</u>

[간이투자설명서 변경대비표]

구분	정정 사유	정정 전	정정 후
투자위험등급	투자위험 등급 변경	투자 위험 등급 : <u>3등급[다소높은위험]</u>	투자 위험 등급 : <u>4등급[보통위험]</u>
투자목적 및 전략	오기 정정	- 이 투자신탁은 '블랙록 글로벌 펀드(BGF)'에 속한 하위펀드인 'BGF 미국달러 하이일드 채권 펀드'의 집합투자증권에 자산총액의 <u>50% 이상</u> 투자합니다. 이 투자신탁이 투자하는 BGF 미국달러 하이일드 채권 펀드는자산총액의 70% 이상을 미국달러로 표시된 하이일드 채권 등에 주로 투자하여 총수익을 극대화함을 추구합니다.	- 이 투자신탁은 '블랙록 글로벌 펀드(BGF)'에 속한 하위펀드인 'BGF 미국달러 하이일드 채권 펀드'의 집합투자증권에 자산총액의 <u>60% 이상</u> 투자합니다. 이 투자신탁이 투자하는 BGF 미국달러 하이일드 채권 펀드는자산총액의 70% 이상을 미국달러로 표시된 하이일드 채권 등에 주로 투자하여 총수익을 극대화함을 추구합니다.
투자비용	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
투자실적추이 (연평균수익률)	재무제표 확정에 따른 내용 갱신	-	재무제표 확정에 따른 내용 갱신
운용전문인력	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신	-	작성기준일 변경에 따른 내용 갱신