〈간이투자설명서〉 (작성기준일 : 2024.04.25.)

현대코스닥벤처증권투자신탁1호[주식혼합] (펀드코드 :C6455)

투자위험등급 : 2등급 [높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

현대자산운용㈜는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 주로 코스닥벤처 기업에 투자하고 공모주에 참여하여 수익을 추구하여, 코스닥벤처기업 투자위험, 유동성 제약 발생위험등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 현대코스닥벤처증권투자신탁1호[주식혼합]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

투자목적 및 투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 **국내주식**을 법시행령 제94조제2항 제4호에서 규정하는 **주된 투자대상자산**으로 하여 **코스닥벤처기업에 투자**하고 **공모주에 참여**하여 수익을 달성하고자 합니다.

2. 투자전략

■ 기본운용전략

- 코스닥벤처기업에 주로 투자하여 수익을 추구합니다.
- 벤처기업 신주에 15%이상 및 벤처기업 또는 벤처기업 해제 후 7년 이내 코스닥 상장 중소, 중견기업 주식의 신주 또는 구주에 35%이상 투자합니다.

■ 비교지수: 해당사항 없음

분류

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

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용					1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.0%이내	1.343%	0.76%	1.10%	1.3446 %	235	376	521	827	1,695
수수료미징구-오프라인(C)	없음	1.533%	0.95%	1.33%	1.5344 %	157	320	488	842	1,839
수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.5%이내	0.963%	0.38%	0.93%	0.9643 %	148	250	356	580	1,226
수수료미징구-온라인(C-e)	없음	1.063%	0.48%	1.01%	1.0644 %	109	222	340	590	1,304

주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용[판매수수료+총보수비용(재간접형 집합투자기구의 경우 피투자집합투자기구 보수 포함)]을 의미**합니다. 판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. *(직전 회계연도 : 23.04.05 ~ 24.04.04 기준)*

주 2)종류 A(선취판매수수료 포함)와 종류 C 에 각각 투자할 경우 총 보수 · 비용이 일치하는 시점은 **약 5 년이 경과된 시점**이며, 종류 Ae 형과 종류 Ce 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 **약 5 년이 경과된 시점**이나 종류별 성과나 추가 납입, 보수 등의 변경 등에 따라서 달라질 수 있습니다.

주 3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13.보수 및 수수료(25p)한 사항을 참고하시기 바랍니다.

주4)'동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (동종유형 : 국내 혼합주식형, 2024.03.29.기준).

투자실적 추이 (연평균 수익률, 단위: %)

종류	최초 설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일 이후
		22.04.26 ~ 24.04.25	21.04.26 ~ 24.04.25	19.04.26 ~ 24.04.25	22.04.26 ~ 24.04.25	

수수료미징구-오프라인(C)	2018.04.05	25.17	11.83	6.99	10.22	8.21
비교지수		-	-	-	-	-
수익률 변동성		12.41	13.66	13.65	17.62	17.56

주1)비교지수: 해당사항 없음

주2)연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간동안의 세전평균 수익률 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)기타 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

운용전문인력

* 기준일자 : 2024.04.25.

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식혼합형)				운용 경력년수
			집합투자기구 수(개)	운용규모(억원)	운용역(%)		운용사(%)		
					최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
최일문	1987	책임운용	6	329	13.88	5.81	18.15	8.33	3 년 11 개월
이화	1994	부책임운용	6	329	13.88	-			2 년 9 개월
이윤석	1973	부책임운용	8	25,118	-	-			7 년

* 운용중인 성과보수가 약정된 집합투자기구 :

- 최일문, 이화 운용역 : 4개, 249억, 이윤석 운용역 : 해당사항 없음

주1)이 투자신탁의 운용은 주식운용그룹 및 채권운용그룹(공동운용)이 담당합니다.

주2)'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.

주3)운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

주4)동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균 운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

주5)'운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

주6) 운용중인 다른 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다.

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.**

■ 이 투자신탁이 주로 투자하는 **벤처기업 종목의 경우 상대적으로 신용 위험이 높고 유동성이 적은 종목을 포함하고 있어 이들 종목의 신용 사건의 발생 등으로 유동성이 제약될 수 있으며** 이로 인해 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있으니 투자결정 시 참고하시기 바랍니다.

■ 이 투자신탁은 조세특례제한법 제 16 조 및 동법 시행령 제 14 조에 따른 벤처기업투자신탁으로서, 이 투자신탁에 투자한 금액에 대해 소득공제를 받고 **이 투자신탁 투자일(각 수익증권 매수일 기준)부터 3 년이 지나기 전에 이 투자신탁의 수익증권을 양도하거나 환매하는 경우 이미 공제받은 소득금액에 해당하는 세액을 추징합니다. 또는 이 투자신탁의 운용비율이 조세특례제한법시행령을 준수하지 못할 경우에도 세제혜택을 받을 수 없으니 투자결정 시 참고하시기 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.**

■ 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

주요투자 위험

구 분	투자위험 주요내용
투자원본 손실위험	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
코스닥벤처기업 투자위험	이 투자신탁은 코스닥벤처기업 종목에 주로 투자함으로써 주식 전체를 투자대상으로 하는 펀드에 비해서 개별 발행회사의 신용상태 또는 가격변동 등이 더 높은 종목에 투자될 수 있으며, 이에 따라 이 투자신탁의 운용 성과는 코스닥벤처기업 종목에 집중 투자하지 않는 다른 펀드의 성과대비 더 높은 변동성을 부담할 수 있을 뿐만 아니라 시장의 평균적인 성과와 크고 작은 괴리를 보일 수 있습니다.
유동성 제약 발생위험	이 투자신탁이 투자하는 코스닥벤처기업 종목의 경우 상대적으로 신용위험이 높고 유동성이 적은 종목을 포함하고 있어 이들 종목의 신용사건의 발생 등으로 유동성이 제약될 수 있으며 이로 인해 신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
집합투자기구 해지 위험	투자신탁이 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.

매입방법			환매방법		
	15시 30분 이전	**2영업일 기준가 매입**		15시 30분 이전	**2영업일 기준가로 4영업일 대금 지급**
	15시 30분 경과 후	**3영업일 기준가 매입**		15시 30분 경과 후	**3영업일 기준가로 4영업일 대금 지급**

환매수수료 해당사항없음

기준가

산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) /전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산
공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.hyundaiam.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.

과세

구 분	과세의 주요내용
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다.
수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 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.

진환 절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자업자	현대자산운용주식회사 (☏ 02-2090-0500 / 인터넷 홈페이지 www.hyundaiam.com)		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	**모집·매출총액**	10조좌
효력발생일	2024년 05월 08일	**존속기간**	3년 이상
판매회사	집합투자업자(www.hyundaiam.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 "제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항"(37p)을 참고하시기 바랍니다.		

집합투자 기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. **집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분**되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		**집합투자기구의 특징**
	판매 수수료	**수수료 선취(A)**	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 **약 5 년이** 경과되는 시점입니다. 따라서 **약 5 년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불**하게 되는 집합투자기구입니다.
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 **약 5 년이** 경과되는 시점입니다. 따라서 **약 5 년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불**할 수 있는 집합투자기구입니다.
	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)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	**무권유 저비용(G)**	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		펀드등 (F)	법에 의한 집합투자기구, 법 시행령 제 10 조제 2 항 각 호의 금융기관 및 금융투자업규정 제 1-4 조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금 및 그 기금을 관리·운용하는 법인(외국법령상 이에 준하는 자를 포함)
		고액(I)	납입금액이 30 억 이상 투자자가 가입하는 집합투자기구

[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.hyundaiam,com) 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.hyundaiam,com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hyundaiam,com)