〈간이투자설명서〉 (작성기준일 : 2024.12.11)

현대뉴현대밸류플러스증권자투자신탁1호[주식] (펀드코드 : 15869)

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, 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하며, 포트폴리오 집중위험, 투자원본 손실위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 현대뉴현대밸류플러스증권자투자신탁1호[주식]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 모자형 구조의 자투자신탁으로 **국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁 수익증권을** 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 **주된 투자대상자산**으로 합니다. 이 투자신탁의 모투자신탁은 **국내 경제성장에 중추적 역할을 수행해온 "뉴현대플러스주식"에 투자**하고 **추가수익을 위해 구조적 성장주 또는 뉴현대플러스 기업들의 유관기업들에 투자**하여 종합주가지수 대비 초과 수익을 창출하고자 합니다.

2.투자전략

국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권에의 100%이하 투자
단, "현대뉴현대밸류플러스증권모투자신탁[주식]"에의 투자는 신탁재산의 70%이상

※ 모투자신탁 주요 투자전략 및 위험관리

아래의 모투자신탁의 투자전략 등은 중요 사항을 요약해서 기재한 것으로 자세한 모투자신탁의 투자전략등에 대한 내용은 각각 모투자신탁의 등록신고서를 반드시 참조하여 주시기 바랍니다.

(1) 현대뉴현대밸류플러스증권모투자신탁[주식]

■ "뉴현대플러스" 기업 주식에 투자하고, 뉴현대플러스 기업 중 펀더멘털(이익창출능력), 업종전망, 재무구조, 기업가치제고 정책 등을 고려하여 경쟁력이 높은 종목에 투자할 예정. 또한 추가수익을 위해 구조적 성장주 또는 뉴현대플러스 기업들의 유관기업들에 투자하여 종합주가지수 대비 초과수익추구

- 지배구조 변화 및 주주환원 정책 확대의 수혜기업에 대한 비중확대
- 남북관계 개선에 따른 수혜 기업에 대한 비중확대
- 주 투자대상인 "뉴현대플러스" 기업들에 90% 이상을 투자

* "뉴현대플러스주식"이란 다음의 기업집단에 소속된 계열회사가 발행한 주식을 말합니다. 단, 추후 각 계열의 변동 혹은 계열내 신규 편입되는 종목(기존 혹은 신규 종목 등)은 투자대상에 포함시킬 예정입니다.

그룹명	해당 기업명
현대그룹	현대엘리베이터, 현대상선
현대자동차그룹	현대자동차, 기아차, 현대모비스, 현대제철, 글로비스, HMC투자증권, 현대하이스코, BNG스틸, 현대건설, 현대위아
현대산업개발그룹	현대산업개발, 현대EP
현대중공업그룹	현대중공업, 현대미포조선, 현대종합상사
현대해상화재그룹	현대해상화재
현대백화점그룹	현대백화점, 현대H&S, 현대DSF, 현대홈쇼핑, 현대HCN
성우그룹	현대시멘트
한라그룹	한라건설
KCC그룹	KCC, KCC건설
기타	SK하이닉스, 한온시스템(구,한라공조), KB증권(구, 현대증권)

(2) 현대트튼대한민국증권모투자신탁[주식]

■ 지속성장이 가능한 장기성장주와 안정적인 비즈니스모델을 통해 견조한 이익창출이 가능한 기업에 투자함으로써 KOSPI대비 초과수익 추구
■ Top-down(하향식)과 Bottom-up(상향식)의 리서치에 근거한 분석을 통해 최적의 포트폴리오구성
■ 포트폴리오는 업종대표 핵심종목군 70%이상과 전략종목군 30%이하를 통해 안정적 초과성과 창출
■ 구조적 성장이 가능한 장기성장주를 발굴하여 장기투자로 의미있는 초과성과 추구

(3) 현대강소기업증권모투자신탁[주식]

■ 국내주식에 투자신탁 자산총액 60% 이상 투자합니다.
단, "중소형주"에 대한 투자는 투자신탁 자산총액의 60% 이상으로 합니다.
■ 핵심우량 강소기업 : 이익모멘텀과 구조적 성장의 가시성이 높은 강소기업에의 집중 투자
■ 국면별 대형주 편입 : 경기국면별, 위험선호도 등의 변화에 맞춰 대형 핵심우량주 편입비 조절
■ 선별적 자산 배분 : 중기적 변화 포착시 선별적 주식 편입비 조절

■ 비교지수: [(KOSPI × 90%) + (CD금리 × 10%)]

분류

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형, 모자형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%)					1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1%이내	1.50	0.78	1.39	1.5035	248	394	537	817	1,481
수수료미징구-오프라인(C)	없음	2.22	1.50	1.59	2.2215	223	440	653	1,065	2,016
수수료선취-온라인(A-e)	납입금액의 0.7%이내	1.32	0.60	1.05	1.3236	201	330	458	707	1,303
수수료미징구-온라인(C-e)	없음	1.72	1.00	1.18	1.7236	173	342	509	834	1,599

주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 총보수·비용 [판매수수료+총보수비용(재간접형 집합투자기구의 경우 피투자집합투자기구 보수 포함)]을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
주2 종류A형과 종류C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약1년10개월이 경과되는 시점이며 종류Ae형과 종류Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년11개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
주3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.
주4)'동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (동종유형 : 국내 주식형, 2024.09.30 기준).
주5)이 투자신탁의 종류C형 경우 CDSC(보수체감형)펀드로 총보수 및 1,000만원투자 예시는 1년차로 표시하였으며, 체차 총보수율은 C2(2.076%) → C3(1.945) → C4(1.827%) → C5(1.72%) 입니다.

투자실적 추이 (연평균 수익률, 단위%)

종류	최초 설정일	최근 1년 23.10.19 ~ 24.10.18	최근 2년 22.10.19 ~ 24.10.18	최근 3년 21.10.19 ~ 24.10.18	최근 5년 19.10.19 ~ 24.10.18	설정일 이후
수수료미징구-오프라인(C)	2009.09.14	18.39	17.24	5.60	11.78	3.96
비교지수		5.34	7.14	-3.90	4.64	3.09
수익률 변동성		15.84	14.21	14.59	21.85	18.66

주1) 비교지수: [(KOSPI × 90%) + (CD금리 × 10%)]
(*비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
주2)연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 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.

* 기준일자 : 2024.12.11

운용전문 인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식형)				운용 경력년수
			집합 투자기구 수(개)	운용규모 (억원)	운용역(%)		운용사(%)		
					최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
이동근	1983	책임운용	9	816	12.66	15.31	-7.29	5.23	8 년 9 개월
■ 이 투자신탁은 부책임운용인력을 지정하지 않습니다.									

* 운용중인 성과보수가 약정된 집합투자기구 : 1개, 21억원

주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용본부(공동운용)가 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 평균운용성과이며, 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.

■ 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.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 뉴현대플러스주식에 한정된 투자대상, 산업섹터, 업종 또는 종목에 집중하여 투자함으로써 좀 더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 더 큰 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다
집합투자기구 해지위험	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.

■ **연금저축계좌의 세제**: 소득세법 시행령 제40조의2에 따라 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌 에서 자금 인출 시 연금소득 (연금 수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외 수령시)에 대해 과세하며, 관련사항은 "연금저축계좌 설정약관"을 참고하시기 바랍니다.

■ **퇴직연금제도의 세제**: 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와 상이한 세율이 적용됩니다.

※ 연금저축계좌 및 퇴직연금관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 과세에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

전환 절차 및 방법	■ 이 투자신탁은 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 종류C에 최초 가입한 후 1년 단위로 C2→C3→C4→C5 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. ※ 수익증권의 전환에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.		
집합투자업자	현대자산운용주식회사 (☏ 02-2090-0500 / 인터넷 홈페이지 www.hyundaiam.com)		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출총액	1조좌
효력발생일	2024.12.19	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
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"을 참고하시기 바랍니다.		

집합투자기구의 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 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1 년 10 개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1 년 10 개월 **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 1 년 10 개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약1년10개월 **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)	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익 증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으 로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입자격 기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.

	기타	보수체감 (CDSC)	판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
		무권유 저비용 (G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		개인연금 (P)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금 (P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다
		펀드등(F)	집합투자기구
		고액(I)	납입금액이 30 억 이상 투자자가 가입하는 수익증권
		랩(W)	판매회사의 일임형 랩어카운트계좌의 자산으로 동 펀드에 가입하는 수익증권

[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)