

하이 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)(H) (펀드코드 : AF567)

| 투자 위험 등급 | | | | | |
|---------------|-------|---------|-------|-------|---------|
| 4등급 [보통 위험] | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 매우높은 위험 | 높은 위험 | 다소높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우낮은 위험 |

하이자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4 등급으로 분류하였습니다.
 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 국·내외 주식 및 채권등에 주로 투자하는 집합투자증권을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 투자위험, 환율변동위험 및 통화관련 장외파생상품 위험등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 하이 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)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 전략 | 이 투자신탁은 블랙록 글로벌 펀드(BlackRock Global Funds, 이하 “BGF”라 함)에 속한 하위펀드(하위 집합투자기구)이면서 투자신탁 재산을 전세계의 주식, 채권(고수익 채권 포함), 집합투자증권, 현금, 예금 및 단기증권 등에 주로 투자하는 ‘BGF 글로벌 멀티에셋 인컴 펀드’(피투자 집합투자기구)의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 50% 이상 (최대 100%까지) 투자하여 장기적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. | | | | | | | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(주식혼합-재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형 | | | | | | | | | | |
| 투자비용 | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %) | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위: 천원) | | | | | |
| | | 판매 수수료 | 총보수 | 판매 보수 | 동종유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료선취-오프라인형(A) | 1.00% | 1.31 | 0.70 | 0.96 | 1.7698 | 280 | 465 | 656 | 1,057 | 2,177 |
| | 수수료미징구-오프라인형(C) | 없음 | 1.61 | 1.00 | 1.23 | 2.0697 | 212 | 430 | 655 | 1,124 | 2,418 |
| | 수수료선취-온라인형(A-e) | 0.50% | 0.96 | 0.35 | 0.60 | 1.4179 | 195 | 344 | 499 | 826 | 1,750 |
| | 수수료미징구-온라인형(Ce) | 없음 | 1.11 | 0.50 | 0.81 | 1.5696 | 161 | 327 | 499 | 861 | 1,878 |
| | 수수료미징구-오프라인-퇴직연금형(C-Rp) | 없음 | 1.11 | 0.50 | - | 1.5690 | 110 | 224 | 343 | 594 | 1,313 |
| | 수수료미징구-온라인-퇴직연금형(C-Rpe) | 없음 | 0.86 | 0.25 | - | 1.3196 | 135 | 275 | 421 | 727 | 1,598 |
| <p>주 1) 선취판매수수료율은 해당 범위 이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있으며, 판매회사별 선취판매수수료율은 금융투자협회, 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해서 확인할 수 있습니다.</p> <p>주 2) ‘1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시’는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 보수비용(피투자집합투자기구 보수 등 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수 비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다. 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기는 이 투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구들의 최근 총보수 기중평균인 연 [0.45]%를 예상치로 포함하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>주 3) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 [3]년이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 [3]년이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>주 4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 ‘제2부 집합투자기구에 관한 사항’의 ‘13. 보수 및 수수료에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>주 5) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용입니다. (기준일: 2024.01.31)</p> | | | | | | | | | | | |

주6) 일반사무관리회사보수는 최초설정일부터 2022년 07월 24일까지는 0.025%(연간), 2022년 07월 25일 이후는 0.02%(연간)으로 적용합니다.

**투자실적 추이
(연평균 수익률)**

(단위 : %)

| 클래스 종류 | 최초 설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 |
|---------------------|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------|
| | | 23.03.11 ~ 24.03.10 | 22.03.11 ~ 24.03.10 | 21.03.11 ~ 24.03.10 | 19.03.11 ~ 24.03.10 | |
| 수수료미징구-오프라인형 (C)(%) | 2013-03-04 | 5.68 | -0.46 | -1.15 | 1.38 | 2.00 |
| 비교지수(%) | 2013-03-04 | - | - | - | - | - |
| 수익률 변동성(%) | 2013-03-04 | 6.08 | 8.26 | 7.30 | 8.44 | 6.57 |

- 주 1) 비교지수: 없음
 주 2) 연평균 수익률은 과세전의 수익률입니다. 또한 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
 주 3) 연평균 수익률에 관한 정보는 임의로 정해진 기준일을 기점으로 산출한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.
 주 4) 마지막 수익률 측정대상기간이 1년 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.
 주 5) 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차입니다.

운용전문인력

(2024년 03월 10일 현재, 단위:%)

| 성명 | 생년 (년) | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률 (재간접형) | | | | 운용경력년수 |
|-----|--------|-----------|---------------|---------|-------------------------|-------|-------|-------|---------|
| | | | 운용중인 집합투자 기구수 | 운용 자산규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | |
| 강성호 | 1972 | 책임 (이사대우) | 27개 | 5,105억원 | 5.85 | 0.63 | 5.85 | 0.63 | 19년 8개월 |
| 배현주 | 1976 | 부책임 (수석) | 27개 | 5,105억원 | 5.85 | 0.63 | 5.85 | 0.63 | 15년 4개월 |

- 주1) "책임운용전문인력"은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용 권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.
 주2) 운용 중인 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형 구조의 모집합투자기구는 제외합니다.
 주3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.
 주4) 운용중인 집합투자기구 수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구: 해당사항 없음
 주 5) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
 주6) "운용경력년수"는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 의미합니다.

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 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
 - 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
 - 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조

주요투자위험

| 구분 | 투자위험의 주요 내용 |
|----------------|--|
| 피투자집합투자기구 투자위험 | 이 투자신탁은 집합투자증권[블랙록 글로벌 펀드(BGF)에 속한 하위펀드인 BGF 글로벌 멀티에셋 인컴 펀드(전세계 주식, 채권, 현금성자산 및 기타 자산등에도 투자)의 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에 피투자집합투자증권의 투자자산인 주식 및 채권 등의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 환율변동위험 | 이 투자신탁은 전세계의 회사 및 정부가 발행한 전세계 주식, 채권, 현금성자산 및 기타 자산등에 |

| | <p>투자하는 집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 50%이상을 투자함으로써 외국통화의 가치변동으로 인한 신탁재산 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁의 피투자집합투자기구의 기준가격 표시통화는 미국달러이기 때문에 해당 통화 대비 한국 원화의 환율이 변동하는 경우 손실위험에 노출될 수 있습니다. 따라서 당해 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위하여 장내외파생상품에 투자하여 환율변동위험을 조절하게 됩니다. 이 투자신탁은 피투자집합투자기구의 기준가격 표시통화인 미국달러에 대한 환헤지를 실행하며 목표환헤지 비율은 해외투자분 순자산가치(NAV)의 최대 100% 수준에서 환율변동위험을 최소화할 예정입니다. 그러나 투자신탁의 설정헤지, 추가변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비율은 목표헤지비율과 상이할 수 있으며, 집합투자업자의 노력에도 불구하고 시장 및 거래상대방 등의 상황에 따라 부득이하게 환헤지를 실시하기 어려워질 경우 일시적으로 환헤지를 실시하지 못할 수도 있습니다. 또한 이 투자신탁은 환헤지 과정에서 투기적 목적을 위하여 위험회피 이외의 목적으로 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.</p> | | | | | | | | |
|--------------------------|---|--|--|-----------|--|------------|-------|------------|--|
| | <p>통화관련 장외파생상품 위험</p> <p>이 투자신탁은 환율변동위험을 제거하기 위하여 통화선도거래 또는 통화 스왑 등의 계약을 체결할 수 있습니다. 이 경우 거래상대방 위험을 부담하며 거래상대방의 거래불이행 발생시 미정산 수익을 상실할 수 있고, 이로 인하여 환율변동 제거 효과가 사라져 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자 시 계약 조건에 의하여 현재환율이 계약 환율 보다 급격히 상승할 경우 계약이 부득이 조기에 종료되어 환율변동 위험을 제거할 수 없는 경우가 발생가능하며, 이 경우 환율변동에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.</p> <p>※ 투자위험에 대한 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | |
| <p>매입 방법</p> | <p>· 17시 이전 : 3영업일 기준가 매입 · 17시 경과 후 : 4영업일 기준가 매입</p> | <p>환매 방법</p> | <p>· 17시 이전 : 4영업일 기준으로 8영업일 지급 · 17시 경과 후 : 5영업일 기준으로 9영업일 지급</p> | | | | | | |
| <p>환매 수수료</p> | <p>없음</p> | | | | | | | | |
| <p>기준가</p> | <p>· 산정방법 - 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시장소 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</p> | | | | | | | | |
| <p>과세</p> | <p>- 수익자에 대한 과세율- 개인 15.4%(지방소득세 포함), 일반법인 15.4% (법인지방소득세 포함) - 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세합니다. - 조세특례제한법 제91조의17에 따른 해외주식투자자전용집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외됩니다. 자세한 관련사항은 “해외주식투자자전용집합투자증권저축 약관”을 참고하시기 바랍니다. ※ 과세와 관련된 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | |
| <p>전환절차 및 방법</p> | <p>해당사항 없음</p> | | | | | | | | |
| <p>집합투자업자</p> | <p>하이자산운용(주) (☎ 02-707-4200)</p> | | | | | | | | |
| <p>모집기간</p> | <p>추가형으로 계속 모집 가능</p> | <p>모집·매출 총액</p> | <p>10조좌</p> | | | | | | |
| <p>효력발생일</p> | <p>2024년 03월 20일</p> | <p> 존속기간</p> | <p>별도로 정해진 신탁계약기간은 없음</p> | | | | | | |
| <p>판매회사</p> | <p>집합투자업자(www.hi-asset.com), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고</p> | | | | | | | | |
| <p>참조</p> | <p>집합투자기구의 사업목적 및 요약 재무정보에 대하여는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | |
| <p>집합투자기구의 종류</p> | <p>이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.</p> <table border="1" data-bbox="300 1783 1497 1995"> <thead> <tr> <th colspan="2">종류(Class)</th> <th>집합투자기구의 특징</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>판매수수료</td> <td>수수료 선취 (A)</td> <td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 [3]년이 경과되는 시점입니다. 따라서 [3]년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td> </tr> </tbody> </table> | | | 종류(Class) | | 집합투자기구의 특징 | 판매수수료 | 수수료 선취 (A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 [3]년이 경과되는 시점입니다. 따라서 [3]년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. |
| 종류(Class) | | 집합투자기구의 특징 | | | | | | | |
| 판매수수료 | 수수료 선취 (A) | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 [3]년이 경과되는 시점입니다. 따라서 [3]년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. | | | | | | | |

| | | |
|------|-------------|--|
| | 수수료 미징구 (C) | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(D)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 [3]년이 경과되는 시점입니다. 따라서 [3]년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다. |
| 판매경로 | 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 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| 기타 | 기관 (F) | 기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | 무권유 저비용(G) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다. |
| | 고액 (I) | 고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. |
| | 개인연금(P) | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 퇴직연금(RP) | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | 랩 (W) | Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. |

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.hi-asset.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(diskofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(diskofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hi-asset.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(diskofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hi-asset.com)