<간이투자설명서> (작성기준일: 2026.06.24)

흥국고배당TOP10증권투자신탁[채권혼합] (펀드코드: EK895)

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

흥국자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품이며,** 집합투자기구 재산의 **60% 이상을 채권에 투자하고, 40% 이하를 주식에 투자하여** 시장 상황의 변동에 따른 **이자율변동위험, 배당주형 펀드 투자위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

요약정보는 **흥국고배당TOP10증권투자신탁[채권혼합]**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적 및 투자전략

1) 투자목적
이 투자신탁은 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2) 투자전략
이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이상을 국내 국공채, 우량 회사채(AA- 이상), 기업어음(A1 이상)에 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하고, 국내 고배당주식에 투자하여 배당수익과 자본수익을 동시에 추구 합니다.

구분	편입자산	편입비중(예상)	목표
채권	국공채 우량회사채 (AA- 이상) 기업어음 (A1 이상)	60% 이상	안정적 이자수익 추구
주식	배당성장 기업 1) 이익증가 비례하여 배당 성장 2) 실적 증가 혹은 양호한 현금흐름 3) 배당 확대/ 자사주 매입소각 4) 투자사이클 종료 및 회수기 도래	40% 이하	기업가치 Re-Rating 배당+자본이익 동시 추구
	고배당 기업 배당수익을 꾸준히 창출하는 기업을 선별하여 배당이익 추구		

<세부 운용전략>
① 채권운용전략
- 국공채 및 우량회사채 위주 투자
• 국공채 및 우량회사채(AA- 이상)에 투자하여 보유수익률 제고
• 기업어음(A1 이상)에 투자
• 펀더멘탈 대비 금리 매력도가 높은 자산 위주로 편입
• 안정적 듀레이션 운용을 통해 펀드 수익률 변동성을 축소

- 전문적 신용위험 관리
• 전담 Credit Analyst의 상시 Monitoring으로 보수적인 투자 Universe관리
• 당사 개발한 HK Credit Grouping System 활용을 통한 정량적 분석 수행
• 투자종목에 대한 정량적/정성적 요인을 지속적으로 점검하여 사전적 관리 및 선제적 대응

- 초과수익 추구
• 심층적인 종목 분석을 통해 신용등급 상향 예상 종목 선제적 투자
• 만기별 스프레드 분석을 통해 Rolling Effect 가 큰 구간 투자
• 동일 종목 내 만기별 스프레드 교체 투자, 동일 업종 내 종목간 스프레드 교체 투자전략 활용

② 주식운용전략
- Value-Up 프로그램에 따른 수혜기업에 투자
• 적정 수준 이상의 ROE와 주주환원율 보유한 기업 및 향후 개선 기업
• 효율적 자본 재배치 기업 / 기업가치 상승기반을 확보한 기업

- 주주 환원에 적극적인 기업에 투자
• 배당가능재원의 원천인 영업이익 증가 또는 양호한 현금흐름 보유한 기업
• 시장 평균 이상의 고배당 / 적극적인 자사주 매입소각 대상 기업
• 일관성 있고 명확한 주주 환원 정책을 보유한 기업

- 고배당 TOP10 집중 투자
• 매년 높은 수준의 배당을 꾸준히 실시하는 상위 10개 우량기업에 집중 투자
• 특정 산업 / 특정 종목에 편중을 지양하는 분산 투자

투자가능 종목 스크리닝	▷ 시가총액 1천억원 이상 ▷ 20일 일평균 거래대금 15억 이상 ▷ 배당수익률 3% 이상
20개 기업 선별	▷ 배당수익률 ▷ 주주환원 지속가능성 ▷ 실적 안정성 ▷ 재무구조 우위 고려
최종 TOP10 기업 선별	▷ 시가총액 규모 ▷ 유동성 ▷ 배당수익률 ▷ 업종배분 고려

* 종목 리밸런싱 기간에는 종목 수가 일시적으로 초과, 미달될 수 있습니다. 상기 투자가능종목 스크리닝기준 등 세부 투자전략은 시장상황에 따라 변경될 수 있습니다.

※ 비교지수: KOBI(Korea Bond Index)120*60% + KOSPI고배당50*40%
- 이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 채권에 주로 투자하므로, KOBI120 지수를 60% 비중으로 적용하고, 우량 중소형 종목 중심으로 높은 배당수익률을 추구하는 KOSPI고배당50 지수를 40% 비중으로 비교지수를 선정하였습니다.
- KOBI120 지수는 Index Fund의 합리적 운용 및 중기 성과평가를 위해 잔존 만기 3년 이하의 투자가능 채권 120종목으로 구성되어 있으며, 듀레이션은 1.0년 수준입니다.
- KOSPI고배당50 지수는 우량 중소형 종목 중심으로 높은 배당수익률을 추구하며, 개인투자자의 투자목적에 부합하는 지수로서, 유가증권시장 상장종목 중에서 배당수익률이 높은 50 종목을 선정하여 2014년 10월 27일부터 산출하고 있습니다. 지수산출은 배당수익률이 높은 순서로 편입비중이 결정되는 배당수익률 가중방식을 채택하고 있습니다.
- 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 추가될 수 있으며, 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

분류

투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위: 천원)				
	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수・비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취 -오프라인(A)	납입금액의 0.5% 이내	0.7320	0.4000	0.7700	0.7442	126	204	285	452	941
수수료미징구 -오프라인(C)	없음	1.0320	0.7000	1.1500	1.0456	105	214	330	578	1,315
수수료선취 -온라인(A-e)	납입금액의 0.25% 이내	0.5320	0.2000	0.5600	0.5446	81	138	197	319	677
수수료미징구 -온라인(C-e)	없음	0.6820	0.3500	0.7300	0.6956	70	143	219	384	875

주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용(피투자펀드 보수・비용포함)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

주2) **종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년9개월이 경과되는 시점**이며 **종류 A-e형과 종류 C-e형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년9개월이 경과되는 시점**이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(32페이지)을 참고 하시기 바랍니다.

주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적추이 (연평균수익률, 단위: %)

클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		2025/06/25 ~ 2026/06/24	-	-	-	

수수료선취 -오프라인(A)	2025.06.25	15.56	-	-	-	15.56
수수료미징구 -오프라인(C)	2025.06.25	15.23	-	-	-	15.23
수수료선취 -온라인(A-e)	2025.06.25	15.80	-	-	-	15.80
수수료미징구 -온라인(C-e)	2025.06.25	15.62	-	-	-	15.62
비교지수	-	9.37	-	-	-	9.37
수익률 변동성	2025.06.25	9.07	-	-	-	9.15

주1) 비교지수: KOBI(Korea Bond Index)120*60% + KOSPI고배당50*40% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 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.

운용전문인력 (2026.06.30 기준)

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구연평균수익률 (혼합채권형, 단위:%)				운용경력 년수
			집합투자기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
박민경	1984	책임 (팀장)	25개	3,887억원	16.85	0.00	6.37	5.92	18년6개월
홍찬양	1982	부책임 (본부장)			4.19	4.58			13년10개월
조정남	1975	부책임 (팀장)	79개	133,790억원	16.85	0.00			23년

주1) 이 집합투자기구의 운용은 주식운용본부 및 채권운용본부가 담당(팀운용)하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적・핵심적 역할을 수행하는 운용전문인력입니다. "책임운용전문인력"이란 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"이란 책임운용전문이력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

주3) 운용중인 집합투자기구 수 및 운용규모는 주식운용본부 및 채권운용본부 공·사모펀드 설정금액 기준(투자일임재산 제외) 입니다.

주4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구(재간접형 유형인 경우 주식 및 채권 재간접형 집합투자기구를 포함)의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

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

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 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 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.

	· 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.
주요투자 위험	

구 분	투자위험의 주요내용
투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.
시장 위험 및 개별 자산 위험	투자신탁재산을 주식 및 채권 등에 주로 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동, 기타 거시경제지표의 변화 등에 따른 위험에 노출됩니다. 따라서, 이 투자신탁이 투자하는 주식 및 장내파생상품 등의 가격변동에 의해 손실을 입게 될 수 있습니다.
이자율 변동 위험	채권의 가격은 이자율 등에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승하여 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매각하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 특히, 발행자의 신용등급이 낮아 상대적으로 고금리를 지급하는 채권에 투자하는 경우 신용등급이 높은 채권에 비하여 이자율 변동 시 가격변동폭이 더 클 수 있습니다.
유동성위험	증권시장규모 등을 감안할 때 투자신탁재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상 종목(공모주 포함)의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락을 초래할 수 있습니다.
특정 주식 집중투자위험	이 투자신탁은 유가증권시장 상장 기업(주식) 투자 시 10 개 종목을 선별하여 집중투자를 하기 때문에, 더 광범위하게 배당주를 분산 투자하는, 다른 채권혼합형 투자신탁상품에 비해 운용성과 변동의 폭이 더 클 수 있습니다.
배당주형 펀드 투자 위험	배당주에 투자하는 펀드에는 여러 가지 잠재적인 위험이 존재합니다. 기업의 경영 실적 저하, 이익 감소, 또는 정책 변경 등으로 인해 예상된 배당금이 축소되거나 지급되지 않을 가능성이 있으며, 이는 펀드 수익률에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 또한, 성장성이 기대되는 기업이 목표를 달성하지 못할 경우 주가 하락이 발생할 수 있으며, 고배당을 유지하던 기업이 재무 건전성 약화나 외부 환경 변화로 인해 배당을 축소하거나 중단할 위험도 있습니다. 금리 상승 시 고배당주의 투자 매력도는 감소할 수 있으며, 이에 따라 투자자들이 보다 안전한 자산으로 이동하면서 펀드의 가치가 하락할 가능성이 높아집니다. 아울러, 일부 국내 주식의 낮은 유동성으로 인해 매매가 어려울 수 있으며, 특정 업종이나 기업에 집중된 투자는 해당 기업 또는 업종의 변동성이 펀드 성과에 중대한 영향을 미칠 수 있음을 유의하시기 바랍니다.
소규모에 따른 집합투자기구 변경 위험	이 투자신탁이 최초설정일 이후 6개월이 되는 날에 투자신탁 원본액이 15억원 미만인 경우에는 1개월 이내에 이 투자신탁은 수익자총회 또는 다른 방식의 투자자 동의 없이 집합투자업자가 운용하는 "흥국멀티크레딧증권모투자신탁[채권]"의 자투자신탁으로 자동 전환될 수 있으므로 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다. 또한 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우, 집합투자업자는 1개월이내에 해지, 합병, 모자형 전환 중 처리방안을 위한 조치를 취하게 되므로 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

매입방법	· **15시 30분 이전에 자금을 납입한 경우:** 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · **15시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우:** 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	**환매방법**	· **15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우:** 환매청구일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 · **15시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우:** 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매수수료	해당사항 없음		

<table>
<tr><td>기준가</td><td>
<table>
<tr><td>산정방법</td><td>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 – 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수
- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</td></tr>
<tr><td>공시장소</td><td>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(wwwhkfundcokr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>과세</td><td>
<table>
<tr><th>구분</th><th>과세의 주요내용</th></tr>
<tr><td>집합투자기구</td><td>집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</td></tr>
<tr><td>수익자</td><td>거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</td></tr>
<tr><td>연금저축계좌 가입자에 대한 과세</td><td>투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</td></tr>
<tr><td>퇴직연금제도의 세제</td><td>투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>전환절차 및 방법</td><td>해당사항 없음</td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td>흥국자산운용㈜ 대표번호 : 02-2122-2800 / 인터넷 홈페이지 : wwwhkfundcokr</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집,매출 총액 | 10조좌</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2026년 07월 29일 | 존속기간 | 정해진 신탁계약 기간은 없음</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td>집합투자업자(www.hkfund.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td>집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 (50페이지)'을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td>이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.
<table>
<tr><th colspan="2">종류(Class)</th><th>집합투자기구의 특징</th></tr>
<tr><td rowspan="3">판매 수수료</td><td>수수료선취 (A)</td><td>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td>수수료후취 (S)</td><td>집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td>수수료미징구 (C)</td><td>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년9개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 약 1년9개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</td></tr>
<tr><td rowspan="3">판매 경로</td><td>온라인 (e)</td><td>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr>
<tr><td>오프라인</td><td>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</td></tr>
<tr><td>온라인 슈퍼 (S)</td><td>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 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. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</td></tr>
<tr><td>기타</td><td>기관, 펀드 등(F)</td><td>전문투자자, 기관투자자, 펀드, 고액투자자, 변액보험 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

	랩, 금전신탁(W)	판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 보유한 자, 특정금전신탁계약 등을 통하는 집합투자기구입니다.
	개인연금 (P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금 (P2)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.

* 기타에 해당하는 클래스의 가입자격에 대한 자세한 사항은 집합투자규약 및 제2부 11. 매입, 환매, 전환기준 '나. 종류별 가입자격'을 참조하여주시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

· 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
· 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 (www.hkfund.co.kr) 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.hkfund.co.kr)
· 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hkfund.co.kr)