

<간이투자설명서>

작성기준일: 2022.01.31.

HDC 퇴직연금종은지배구조 40 증권자투자신탁(채권혼합) [펀드코드 : A4778]

투자 위험 등급 4 등급 [보통 위험]						HDC 자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4 등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 주로 국내 채권에 투자하는 모투자신탁과 국내 주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하여, 금리변동 위험, 주식가격 하락위험, 원본손실위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 HDC퇴직연금종은지배구조40증권자투자신탁(채권혼합)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

1. 투자목적

- 이 투자신탁은 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
- 이 투자신탁의 가입자격은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자 및 퇴직연금사업자에 한합니다.

◆ 비교지수 : KIS국공채지수2~3년 X 60% + KOSPI X 40%

주) 시장상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

※ 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

◆ HDC퇴직연금평생직장증권모투자신탁(채권)에 투자신탁 자산총액의 60%이상, HDC퇴직연금종은지배구조증권모투자신탁(주식)에 투자신탁 자산총액의 40%이하로 투자

투자목적
및
투자전략

모투자신탁명		주요 투자대상 및 전략
○ HDC 퇴직연금평생직장증권모투자신탁(채권)	투자목적	이 투자신탁은 주로 국공채 및 신용등급우량 회사채 등에 투자하여 안정적인 이자소득을 추구합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.
	주요투자 전략 및 위험관리	<ul style="list-style-type: none"> ○ 적극적 운용과 캐리(이자수익) 투자 ○ 국공채 위주의 편입으로 안정적 포트폴리오 구축 ○ AA-등급 이상 우량 회사채 편입으로 이자수익률 제고 ○ AA 등급 이상 은행 후순위채 및 은행 신종자본증권 편입으로 이자수익률 제고

			○ A- 등급 이상 주식관련사채 편입으로 초과수익 확보 ○ 국채선물 및 스왑 등을 활용한 헷지전략 구사																																							
	○HDC 퇴직연금좋은지배구조증권모투자신탁(주식)	투자목적	이 투자신탁은 주로 국내 주식에의 투자를 통한 자본이득을 추구하되, 일부는 채권 및 유동성자산에 투자하여 안정적인 이자소득을 추구합니다. 그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.																																							
		주요투자전략 및 위험관리	주식부문 포트폴리오는 블루칩 위주의 종목을 기본으로 하면서 당사의 좋은지배구조 기업에 대한 유니버스를 바탕으로 최적의 종목을 선정하여 구성할 계획입니다. Bottom-Up(상향식) 방식에 의거한 철저한 기본적 분석방식으로 저평가 종목을 발굴하는 한편, Top-Down(하향식) 방식에 근거한 거시경제변수를 고려하여 전략적 자산배분을 시행할 계획입니다.																																							
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형																																									
투자비용	<table><tr><th rowspan="2">클래스 종류</th><th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료 및 총보수</th><th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)</th></tr><tr><th>판매 수수료</th><th>총보수</th><th>판매보수</th><th>동종유형 총보수</th><th>총비용 ·보수</th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>5년</th><th>10년</th></tr><tr><td>투자신탁</td><td>없음</td><td>0.800%</td><td>0.535%</td><td>-</td><td>0.805%</td><td>81</td><td>165</td><td>254</td><td>445</td><td>1,014</td></tr></table>										클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)					판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총비용 ·보수	1년	2년	3년	5년	10년	투자신탁	없음	0.800%	0.535%	-	0.805%	81	165	254	445	1,014
	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)																																			
		판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총비용 ·보수	1년	2년	3년	5년	10년																															
투자신탁	없음	0.800%	0.535%	-	0.805%	81	165	254	445	1,014																																
<p>(주1) 수익자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총 보수·비용(피투자집합투자기구 보수 포함)을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용 비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 수익자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.</p> <p>(주2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>																																										
투자실적 추이 (연평균 수익률)	<table><tr><th rowspan="2">종류</th><th rowspan="2">최초설정일</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 3년</th><th>최근 5년</th><th rowspan="2">설정일이후</th></tr><tr><th>2020/12/23~ 2021/12/22</th><th>2019/12/23~ 2021/12/22</th><th>2018/12/23~ 2021/12/22</th><th>2016/12/23~ 2021/12/22</th></tr><tr><td>투자신탁(%)</td><td>2011-12-23</td><td>5.92</td><td>9.66</td><td>8.04</td><td>5.53</td><td>4.21</td></tr><tr><td>비교지수(%)</td><td>2011-12-23</td><td>3.79</td><td>7.62</td><td>6.59</td><td>4.59</td><td>3.79</td></tr><tr><td>수익률 변동성(%)</td><td>2011-12-23</td><td>6.41</td><td>8.01</td><td>6.91</td><td>6.17</td><td>5.31</td></tr></table>										종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후	2020/12/23~ 2021/12/22	2019/12/23~ 2021/12/22	2018/12/23~ 2021/12/22	2016/12/23~ 2021/12/22	투자신탁(%)	2011-12-23	5.92	9.66	8.04	5.53	4.21	비교지수(%)	2011-12-23	3.79	7.62	6.59	4.59	3.79	수익률 변동성(%)	2011-12-23	6.41	8.01	6.91	6.17	5.31
	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후																																			
			2020/12/23~ 2021/12/22	2019/12/23~ 2021/12/22	2018/12/23~ 2021/12/22	2016/12/23~ 2021/12/22																																				
	투자신탁(%)	2011-12-23	5.92	9.66	8.04	5.53	4.21																																			
	비교지수(%)	2011-12-23	3.79	7.62	6.59	4.59	3.79																																			
수익률 변동성(%)	2011-12-23	6.41	8.01	6.91	6.17	5.31																																				
<p>(주1) 비교지수 : KIS국공채지수2~3년 X 60% + KOSPI X 40% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기</p>																																										

		화 등으로 인한 개별기업의 주가변동)에 의해 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다.
	금리변동위험	금리는 경제·사회·자연현상 등의 영향을 받아 시세가 항상 변화하는 경제지표입니다. 이 투자신탁은 신탁재산의 일정 부분을 금리의 영향을 받는 채무증권 등 이자수입을 추구하는 자산에 투자할 수 있습니다. 금리의 상승 시 이러한 자산의 가격이 하락함에 따라 투자신탁재산의 손실이 발생하게 되며 금리의 하락 시에는 이러한 자산에서 발생한 이자 및 상환금 등의 재투자 수익이 하락하여 투자신탁의 성과에 부정적인 영향을 미치게 됩니다.
	주식가격 하락위험	이 투자신탁은 국내주식에 투자합니다. 이로 인하여 이 투자신탁은 주식의 가격하락 위험에 노출되며, 주식가격은 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격하게 하락할 수 있고, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
	집합투자기구 해지 위험	다음의 경우에는 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다. 1. 수익자 전원이 동의한 경우 2. 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 3. 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 상기 제3호 및 제4호의 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 집합투자업자는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리계획을 신탁업자 또는 판매회사와 협의하여 정할 수 있습니다.
※ 자세한 투자위험은 투자설명서 '제 2 부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하여 주시기 바랍니다.		
매입 방법	<p>- 15시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>- 15시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<p>환매 방법</p> <p>- 15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>- 15시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>
환매 수수료	해당사항 없음	
기준가	산정방법	- 당일 기준가격=(전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액)/전일 집합투자기구 총 좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자 (www.hdcasset.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 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.

전환절차 및 방법	해당사항 없음		
집합투자 업자	HDC자산운용(주) (대표번호: 02-3215-3000 / 인터넷 홈페이지 : www.hdcasset.com)		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집. 매출 총액	10조좌
효력 발생일	2022년 02월 17일	존속 기간	정해진 신탁계약 기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.hdcasset.com.), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제3부 1. 재무정보 및 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 기구의 종류	해당사항 없음		
[집합투자기구 공시 정보 안내] <ul style="list-style-type: none">• 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)• 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.hdcasset.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.hdcasset.com)• 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hdcasset.com)			