

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당 상품이며, 국내 채권**을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁에 집합투자기구 재산의 60%이상, 국내 주식에 주로 투자하는 주식형 모투자신탁에 40%이하를 투자하는 상품으로 가격변동에 따라 손실이 발생할 수 있으며, **주식가격 변동위험, 금리변동위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

투자목적 및 투자전략

이 집합투자기구는 근로자퇴직급여보장법 등 관련 법령에 의하여 근로자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 퇴직연금저축 투자신탁입니다.
이 집합투자기구는 낮은 변동성 및 안정적 수익달성을 추구하는 국내채권에 주로 투자하는 모투자신탁에 60% 이상, 국내기업 중 성장성과 지속가능성을 동시에 충족하는 종목에 투자하여 KOSPI 대비 초과수익을 추구하는 주식형 모투자신탁에 40% 이하를 투자합니다.

분류

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

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)					1,000만원 투주시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위: 천원)				
	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
하이퇴직연금40증권자투자신탁1호(채권혼합)	-	0.70	0.47	-	0.7055	72	148	226	394	879

주1) '1,000만원 투주시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
주2) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

투자실적추이
(연평균수익률)

클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		23.05.19 ~ 24.05.18	22.05.19 ~ 24.05.18	21.05.19 ~ 24.05.18	19.05.19 ~ 24.05.18	
하이퇴직연금40증권자투자신탁1호(채권혼합)	2010-05-07	6.22	3.09	-0.15	4.06	3.06
비교지수(%)	2010-05-07	5.63	2.95	-0.97	3.69	3.26
수익률 변동성(%)	2010-05-07	5.58	6.16	5.72	7.28	6.19

주1) 비교지수: KOSPI * 40% + KIS국고채 2-3년 * 60% (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

성명	생년 (년)	직위	운영현황		동종집합투자기구 연평균수익률 (국내혼합채권형, 단위:%)				운영 경력년수
			집합투자 기구수	운영규모	운영역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
신봉관	1970	책임 (상무)	7개	2,023억	6.96	5.81	6.96	5.81	23년7개월

	강동민	1983	부책임 (수석)	10개	40,158억	6.01	-			1년9개월
	박대업	1983	책임 (수석)	7개	302억	-	-			6년1개월
	서진희	1970	부책임 (이사대우)	2개	1,893억	6.83	-			4년8개월
	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 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) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.									
투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">· 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 1년(법시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 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.									
주요투자 위험	구 분		투자위험의 주요내용							
	종목위험		주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 투자대상종목의 가치는 해당 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다.							
	주식가격 변동위험		주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식 투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.							
	금리 변동위험		채권의 가치는 이자율 등 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격변동 위험에 노출됩니다. 일반적으로 채권은 시장이자율이 상승하는 경우 채권 가격을 결정하는 할인율이 함께 상승함에 따라 그 가치가 하락하는 특징이 있으며, 이로 인해 채권투자 시에도 투자원금의 손실가능성을 전혀 배제할 수는 없습니다.							
매입 방법	<ul style="list-style-type: none">· 오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입· 오후 3시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입				환매 방법	<ul style="list-style-type: none">· 오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급· 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급				
환매 수수료	해당사항 없음									

기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hi-asset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요내용		
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 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.		
	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	하이자산운용(주) 대표번호 : 02-707-4200 / 인터넷 홈페이지 : www.hi-asset.com			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	1조좌	
효력발생일	2024년 06월 04일	존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(www.hi-asset.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자지구 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자지구의 종류	해당사항 없음			

[집합투자지구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr),
집합투자업자(www.hi-asset.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 집합투자업자홈페이지(www.hi-asset.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hi-asset.com)