

**투자위험등급 :**

**1등급**

**[매우 높은 위험]**

현대자산운용(주)은 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류 기준에 의한 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

## 간이투자설명서

이 투자설명서는 현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약정보 내용을 담고 있습니다. 따라서 현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식] 수익증권을 매입하시기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어 보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]
  2. 집합투자업자 명칭 : 현대자산운용주식회사
  3. 판매회사 : 각 판매회사 본 지점  
[판매회사에 대한 자세한 내용은 집합투자업자(www.hyundaiam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다]
  4. 작성기준일 : 2009년 9월 15일
  5. 증권신고서 효력발생일 : 2009년 9월 16일
  6. 모집 또는 매출 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권(1조좌)  
(모집 또는 매출총액)
  7. 모집 또는 매출기간 : 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을  
(판매기간) 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
  8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 공시장소  
[집합투자증권신고서] 전자문서: 금융위(금감원) 홈페이지 → <http://dart.fss.or.kr>  
[투자설명서] 전자문서: 금융위(금감원) 홈페이지 → <http://dart.fss.or.kr>  
한국금융투자협회 홈페이지 → <http://kofia.or.kr>  
서면문서: 집합투자업자(www.hyundaiam.com), 각 판매회사 및 한국금융투자협회  
(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.
  9. (안정조작 또는 시장조성 관련) : 해당사항 없음
- \* 개방형 집합투자증권인 경우 증권신고서의 효력발생일 이후에도 기재사항이 변경될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 “예금자보호법”에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

## [목 차]

투자결정시 유의사항 안내 .....	3
<b>I. 집합투자기구의 개요 .....</b>	<b>4</b>
1. 명칭 .....	4
2. 모집(판매)예정기간 .....	4
3. 모집(판매)예정금액 .....	4
4. 펀드존속기간 .....	4
5. 분류 .....	4
6. 집합투자업자 .....	4
<b>II. 집합투자기구의 투자정보 .....</b>	<b>4</b>
1. 주요 투자대상 .....	4
2. 투자전략 및 위험관리 .....	5
3. 수익구조 .....	6
4. 주요 투자위험 .....	6
5. 투자위험에 적합한 투자자 유형 .....	7
6. 운용전문인력 .....	8
7. 투자실적 추이 .....	8
<b>III. 매입 환매 관련 정보 .....</b>	<b>8</b>
1. 수수료 및 보수 .....	9
2. 과세 .....	10
3. 기준가격 산정 및 매입 환매절차 .....	10
<b>IV. 요약 재무정보 .....</b>	<b>11</b>

## 투자결정시 유의사항

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권, 보험 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
7. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

**I. | 집합투자기구의 개요**

**1. 명칭**

명칭	현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식](15869)								
(종류) 클래스	A	C	C2	C3	C4	C-e	C-i	C-f	C-w
금융투자협회 펀드코드	15870	15871	15872	15873	15874	15875	15876	15878	15877

**2. 모집예정기간 :** 이 투자신탁은 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다. (다만, 현대그룹플러스주식에 해당하는 기업집단 중 현대그룹에 소속된 계열회사는 이 투자신탁의 수익증권을 취득할 수 없습니다.)

**3. 모집예정금액 : 1조좌**

주) 모집(판매)기간 동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.

**4. 펀드존속기간 :** 이 투자신탁은 추가 자금 납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 펀드존속기간을 정하지 않고 있습니다. 일반적으로 투자신탁의 존속기간을 의미하는 것으로 투자자가 투자하고자 하는 기간인 저축만기를 의미하는 것은 아닙니다.

**5. 분류**

- 가. 형태별 종류 : 투자신탁
- 나. 운용자산별 종류 : 증권집합투자기구(주식파생형)
- 다. 개방형·폐쇄형 구분 : 개방형(환매가 가능한 투자신탁)
- 라. 추가형·단위형 구분 : 추가형(추가로 자금 납입이 가능한 투자신탁)
- 마. 특수형태 : 종류형(판매보수 등의 차이로 인하여 기준가격이 다른 투자신탁),

**6. 집합투자업자 : 현대자산운용(주)**

**II. | 집합투자기구의 투자정보**

**1. 집합투자기구의 투자대상**

투자대상	투자비율	투자대상 세부 설명
주식	60%이상 (단, 현대그룹플러스주식: 60% 이상)	<p>법 제4조제4항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제4조제8항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권 (법 제9조 제15항제3호의 주권상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업 공개를 위하여 발행한 공모주 등에 한함)(이하 "주식")</p> <p>다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 기업집단에 소속된 계열회사가 발행한 법 제4조제4항의 규정에 의한 지분증권 및 법 제4조제8항의 규정에 의한 증권예탁증권 중 지분증권과 관련된 증권예탁증권 (법 제9조제15항 제3호의 주권상장법인이 발행한 것 및 증권시장에 기업공개를 위하여 발행한 공모주 등에 한한다)(이하 "현대그룹플러스주식"라 한다)</p> <p>가. 공정거래위원회가 매년 발표하는 상호출자제한기업집단 중 현대, 현대자동차, 현대산업개발, 현대중공업, 현대백화점, 하이닉스, 현대건설</p> <p>나. 현대해상화재그룹, 성우그룹, 한라그룹, KCC그룹, 현대상사</p>

현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]

채권	40% 이하	법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권 (법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(신용평가 등급이 A- 이상이어야 하며, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 주택저당채권유동화회사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권, 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당증권 또는 학자금대출증권은 제외) (이하 "채권")	
자산유동화 증권	40% 이하	자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 주택저당채권유동화회사법에 따라 발행되는 주택저당채권 담보부채권, 한국주택금융공사 법에 따라 발행되는 주택저당증권 또는 학자금대출증권(이하 "자산유동화증권")	
어음	40% 이하	기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것), 기업어음 증권을 제외한 어음 및 양도성 예금증서(양도성예금증서를 제외하고는 신용평가등급이 A2- 이상이어야 함. 이하 "어음")	
파생상품	(위험평가액 기준) 10% 이하	주식및채권관련 장내파생상품	법 제5조제1항 및 제2항의 규정에 의한 장내파생상품으로서 주식·채권이나 주식·채권의 가격, 이자율, 지표, 단위 또는 이를 기초로 하는 지수 등에 연계된 것
		금리스왑 거래	거래시점에서 교환하는 약정이자 산출근거가 되는 채권 또는 채무증서의 총액이 투자신탁이 보유하는 채권 또는 채무증서 총액의 100% 이하

\* 상기 투자대상은 주된 투자대상을 기재한 것으로 투자대상에 대한 자세한 내용은 정식투자설명서 및 증권신고서를 참조하여 주시기 바랍니다.

2. 집합투자기구의 투자전략 및 위험관리

(1) 투자목적

이 투자신탁은 국내 주식을 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "법"이라 한다)시행령 제 94 조제 2 항제 4 호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하는 집합투자기구로서, 국내 경제성장에 중추적 역할을 수행해온 "현대그룹플러스주식"에 주로 투자하여 향후 글로벌 시장에서의 경쟁력 제고와 이에 따른 기업 성장의 성과를 공유함으로써 시장대비 초과수익을 추구합니다.

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 및 위험관리

가. 투자 전략

"현대그룹플러스" 기업 주식에 투자하여 종합주가지수 대비 초과수익을 추구합니다.

- 포트폴리오 구성 전략

- 투자대상 종목의 매출 및 수익성장 등 감안하여 편입비중을 탄력적으로 조정
- 포트폴리오 구성시 고려사항

\* 글로벌 경쟁환경 변화(수요와 환율변동 등)에 따른 수혜 여부

### 현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]

- \* 신규사업(현대중공업 풍력산업, KCC 폴리실리콘 사업 진출 등)의 경쟁력
- \* 국내외 생산능력 확충 및 신제품 출시
- \* 수요 및 경기 진작정책 등 정책적 효과(자동차, 건설 등)
- 초과수익 추구 전략
  - 산업간 연관성 및 기업별 Supply Chain 등을 활용, 기업간 Gearing 효과 분석에 근거한 투자비중 조정(철강, 화학, 전자재 등 소재산업 및 운송산업 등)
  - 수요 및 경기 진작 정책의 수혜를 입을 수 있는 경기 동/후행 내수관련 종목군(금융, 유통, 건설 등)의 국면별 활용이 반영된 포트폴리오 조정
- 위험 관리 전략
  - 주가지수선물 매도헤지 또는 주식 투자비중 조절로 시장위험 관리
  - 전후방 산업간 연관성이 높은 현대그룹플러스 관련주의 특성상 구조적 수요위축이 예상되는 경우 해당산업의 비중 축소

※ 비교지수 : [(KOSPI × 90%) + (CD 금리 × 10%)]

주) 이 투자신탁은 현대그룹플러스와 관련된 주식에 주로 투자하는 펀드로서 일반 주식 시장과 상이한 수익률이 나타날 가능성이 높은 펀드입니다. 이에 따라 KOSPI를 이 투자신탁의 시장 대비 성과 참고를 위한 단순 참조지수로 활용할 예정입니다.

시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

#### 나. 위험관리

조직적 리스크관리로 펀드 손실 가능성 최소화

- 리서치본부와의 연계 강화로 매니저 독자판단에 따른 오류 가능성 최소화
- RM/컴플라이언스팀 등 전담조직에 의한 모니터링 및 체계적 펀드위험 관리

#### 3. 수익구조

이 집합투자기구는 현대그룹플러스주식에 주로 투자하므로 주식시장의 변동 및 운용 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생합니다.

※ 그러나 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

#### 4. 주요 투자위험

**이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다.** 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하고 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.

아래의 투자위험은 요약설명된 것으로서 자세한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]

구 분	투자위험의 주요내용
시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 상장주식 등에 투자함으로써 투자증권의 가격 변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.
주식가격 변동위험	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다.
이자율 변동위험	일반적으로 채권 등 채무증권의 가격은 이자율의 변동에 따라 변동됩니다. 이자율이 하락하면 채무증권의 가격상승에 의한 자본이득이 발생하나, 이자율이 상승하면 채무증권의 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
신용위험 및 부도위험	투자적격등급(A-)이상의 채권 등에 투자할 예정이나, 발행사의 신용평가등급이 하락하거나, 부도 등의 신용사건(Credit Event)이 발생할 경우 채무증권의 가격이 하락하거나 환금성이 제약되는 등 위험이 있습니다.
파생상품 투자위험	파생상품(선물, 옵션에의 투자)은 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 현대그룹플러스주식에 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.

- 주1) 이 투자신탁의 주요 투자위험을 명시한 것으로서 투자위험에 대한 자세한 내용은 투자설명서 (제2부. 집합투자기구에 관한 사항의 집합투자기구의 투자위험)를 참고하시기 바랍니다.
- 주2) 상기 투자위험은 작성일 기준으로 중요하다고 판단되는 위험을 기재한 것이며, 발생가능한 모든 위험을 기재한 것이 아님을 유의하셔야 합니다. 또한 향후 운용과정 등에서 현재로는 예상하기 어려운 위험이 발생하거나 현재 시점에서는 중요하지 않다고 판단되어 기재에 누락되어 있는 위험의 정도가 커져 그 위험으로부터 심각한 손실이 발생할 수도 있음에 유의하셔야 합니다.

5. 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 국내 주식에 60% 이상을 투자하는 집합투자기구로 특정 그룹에 속하는 기업의 주식을 투자대상으로 하므로 **5등급 중 1등급에 해당되는 매우 높은 위험수준의 투자위험**을 지니고 있습니다. 따라서 이 투자신탁은 향후 주식시장의 전망을 좋게 보고, 동 주식시장의 수익률에 상당하는 수익을 추구하는 반면 주식시장 하락에 따른 높은 손실위험을 감수할 수 있고 투자원본손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 투자자에게 적합합니다.

위험등급	분류기준	상세설명
1등급	매우 높은 위험	-주식편입비율이 약관상 60% 이상인 집합투자기구 -최대손실가능비율이 투자원금대비 -15%를 초과하는 파생상품 등에 주로 투자하는 집합투자기구 -투기등급채권(BB+이하), 후순위채권의 투자비율이 30% 이상인 고수익고위험 집합투자기구

현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]

2 등급	높은 위험	-주식편입비율이 약관상 30%초과 60%미만인 집합투자기구 -주식시장 전체를 추적대상으로 하는 인덱스형 집합투자기구 -최대손실가능비율이 투자원금대비 -15% 미만인 파생상품 등에 주로 투자하는 집합투자기구 -투기등급채권(BB+이하), 후순위채권의 투자비율이 30% 미만인 집합투자기구
3 등급	중간 위험	-주식편입비율이 약관상 30% 이하인 집합투자기구 -파생상품 등에 투자하는 집합투자기구로서 원금보존 추구형 또는 장내차익거래 전용 집합투자기구 - BBB+ 이하의 채권에 주로 투자하는 집합투자기구
4 등급	낮은 위험	-우량등급(A-이상) 채권에 주로 투자하는 집합투자기구
5 등급	매우 낮은 위험	-국공채 전용 집합투자기구 -MMF 집합투자기구

- 주1) 부동산, 특별자산, 혼합자산 등은 주된 투자대상 및 손실가능성, 투자구조 등을 고려하여 등급을 분류합니다
- 주2) 최대손실가능비율이란 사전에 계획된 수익구조상 발생가능한 손실가능비율을 말합니다. 다만 신용위험 및 구조의 복잡성 등으로 실제손실이 최대손실가능비율보다 클 수 있습니다.
- 주3) 모자형 구조의 자집합투자기구는 모집합투자기구의 위험등급 및 편입비율 등을 기초로 분류합니다.
- 주4) 다른 집합투자기구에 투자하는 재간접형태의 집합투자기구는 주로 편입하고자 하는 집합투자기구의 속성을 기초로 위험등급을 분류합니다.
- 주5) 해외자산에 투자하는 집합투자기구의 경우는 외환위험에 노출된 정도와 투자국가의 신용등급에 따라 위험등급이 상향될 수 있습니다.

6. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
정두선	1966	수석 운용역	7	199 억	- 서강대학교원 경영학 석사 - PCA 투신운용, 와이즈자산운용 - 주식운용 16년

주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용본부가 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

7. 투자실적 추이(세전 기준)

투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연평균 수익률은 해당기간 동안의 평균 수익률을, 연도별 수익률은 기간별 수익률 변동성을 나타낸 것입니다. 따라서, 이 수익률은 투자신탁의 기간에 따른 운용실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, **과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.**

- (1) 연평균 수익률 : 해당사항 없음
- (2) 연도별 수익률 : 해당사항 없음

Ⅲ. 매입·환매관련 정보



현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]

1. 수수료 및 보수

이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.

이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공되는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부 받고 설명 받으셔야 합니다.

(1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율			
		선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매수수료	전환 수수료
A	가입제한 없음	납입금액의 1%이내	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C	가입제한 없음	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C2	종류C를 1년이상 보유한 투자자	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C3	종류C2를 1년이상 보유한 투자자	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C4	종류C3를 1년이상 보유한 투자자	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C-e	온라인 전용	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C-i	납입금액 30억이상 투자자용	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C-f	집합투자기구	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
C-w	판매회사의 Wrap 계좌용	-	-	30일미만 : 이익금의 70% 30일이상 90일미만 : 이익금의 30%	-
부과기준		매입시	-	환매시	-

\*선취판매수수료는 투자자가 최초 매입하는 종류A 수익증권에 한하여 부과됩니다. 종류A의 선취판매수수료는 납입금액의 1.0%이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있고, 판매회사는 수수료율을 변경하고자 하는 경우 변경수수료 적용 1일전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 합니다. 차등 적용 내용은 집합투자업자, 집합투자증권을 판매한 판매회사 및 금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 통해서 확인할 수 있습니다

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭(클래스)	지급비율(연간,%)							증권거래 비용
	집합투자 업자보수	판매회사 보수	신탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	기타비용	총 보수 · 비용	총보수 · 비용 (피투자 집합 투자기구 보수포함)	
A	0.67	0.78	0.03	0.02	-	1.50	1.50	-
C	0.67	1.54	0.03	0.02	-	2.26	2.26	-
C2	0.67	1.384	0.03	0.02	-	2.104	2.104	-
C3	0.67	1.244	0.03	0.02	-	1.964	1.964	-

현대현대그룹플러스증권투자신탁1호[주식]

C4	0.67	1.118	0.03	0.02	-	1.838	1.838	-
C-e	0.67	1.32	0.03	0.02	-	2.04	2.04	-
C-i	0.67	0.50	0.03	0.02	-	1.22	1.22	-
C-f	0.67	0.05	0.03	0.02	-	0.77	0.77	-
C-w	0.67	0.00	0.03	0.02	-	0.72	0.72	-
지급시기	매3개월 후급				사유발생시	-	-	사유발생시

- 주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능 할 수 있으므로 이는 실제 비용과 상이할 수 있음을 유의하여 주시기 바랍니다.
- 주2) 증권거래비용은 직전 회계연도의 증권거래비용을 기준으로 작성되었으며, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁인 경우 수치화된 비율 산출이 불가능할 수 있습니다. 또한, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

2. 과세

수익자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 등의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 단, 이 투자신탁에 대해 3년이상 적립식으로 투자하는 경우 비과세 및 소득공제 등의 세제혜택을 받을 수 있으니 세제혜택 조건 등에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 정식 투자설명서 본문을 반드시 참조하여 주시기 바랍니다.

- ※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- ※ 세제혜택 조건 등에 대한 자세한 내용은 증권신고서 및 정식 투자설명서 본문을 반드시 참조하여 주시기 바랍니다. 또한 조세특례제한법 등 관련법령에서 정하는 세제혜택 등 과세와 관련된 사항의 경우 반드시 세무전문가와 의 상담을 통하여 확인하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

(1) 기준가격 산정

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다
종류간 기준가격이 상이한 이유	판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.
산정주기	기준가격은 매일 산정합니다.
공시시기	산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다.
공시방법	1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시
공시장소	[서류공시] 판매회사영업점에서 게시 및 공시 [전자공시] 집합투자업자( <a href="http://www.hyundaiam.com">http://www.hyundaiam.com</a> )인터넷홈페이지에 공시 판매회사 인터넷 홈페이지에 공시 금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">http://www.kofia.or.kr</a> ) 인터넷홈페이지에 공시

주) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않으며, 해외의 자산에 투자하는 펀드의 경우 기준가격이 산정·공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 펀드재산 가치가 변동될 수 있습니다.

(2) 매입 및 환매 절차

가. 매입

1) 매입방법

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입신청 하실 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다. 또한 이 투자신탁의 매입시 자동이체를 통한 자금납입이 가능함을 알려드립니다.

2) 매입청구시 적용되는 기준가격

- ① 오후 3시 이전에 자금을 납입한 경우 : 납입일의 다음 영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용
- ② 오후 3시 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 납입일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용
- ③ 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.

나. 환매

1) 수익증권의 환매

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매청구 하실 수 있습니다.

2) 환매청구시 적용되는 기준가격

- ① 오후 3시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.
- ② 오후 3시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 환매대금이 지급 됩니다.
- ③ 판매회사가 해산·허가취소, 업무정지 등의 사유(이하 "해산등")로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 집합투자업자에게 직접 청구할 수 있으며, 집합투자업자가 해산 등으로 인하여 환매에 응할 수 없는 경우에는 신탁업자에게 직접 청구할 수 있습니다.

IV.

요약 재무정보

이 투자신탁은 재무 및 운용실적을 산출한 바가 없으며, 향후 산출될 이 투자신탁의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성될 계획이며, 동 재무제표에 대하여 **삼일회계법인**으로부터 외부감사를 받을 예정입니다.

- 해당사항 없음