

**HDC 알짜배당증권투자신탁(주식) [펀드코드 : 96248]**

투자 위험 등급 2 등급 [높은 위험]						HDC 자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 60% 이상을 국내주식에 투자하여 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 주가가 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 간이투자설명서는 HDC알짜배당증권투자신탁(주식)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

<b>투자목적 및 투자전략</b>	국내주식에 주로 투자하는 이 투자신탁은 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식에 60%이상 투자하는 일반주식형(성장형)펀드로서 배당수익률이 높고 내재가치가 우수한 주식의 투자, 성장 패러다임을 중시한 우량주식 및 고배당주 등에 투자합니다. ※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.									
<b>분류</b>	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형									
<b>투자비용</b>	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수			1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)					
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취-오프라인형(A)	납입금액의 1.0%이내	1.3995%	0.90%	1.350	239	384	537	866	1,843
	수수료미징구-오프라인형(C1)	없음	1.9995%	1.50%	1.580	200	410	630	1,105	2,515
	수수료선취-온라인형(A-E)	납입금액의 0.5%이내	0.8495%	0.35%	0.970	135	223	316	517	1,113
수수료미징구-온라인형(C-E)	없음	1.3995%	0.90%	1.170	140	287	441	773	1,760	
(주 1) 1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시는 투자자가 <b>1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미</b> 합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. (주 2) <b>종류 A 형과 종류 C 형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 8개월이 경과되는 시점이며 종류 A-E 형과 종류 C-E 형에 각각 투자할 경우 C-E 형의 총비용이 지속적으로 높습니다.</b> 다만, 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. (주 3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. (주 4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시(2020.06.30)하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.										

투자실적 추이 (연평균 수익률)

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		2019/06/27 ~ 2020/06/26	2018/06/27 ~ 2020/06/26	2017/06/27 ~ 2020/06/26	2015/06/27 ~ 2020/06/26	
판매수수료 미징구형(%)	2005-06-27	10.07	0.39	0.82	4.92	9.15
비교지수(%)	2005-06-27	0.81	-4.30	-3.34	0.54	5.15
수익률 변동성(%)	2005-06-27	24.58	19.85	17.90	15.66	19.16

- (주 1) 비교지수 : KOSPI 수익률 \* 95% + CD 금리 \* 5% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
- (주 2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
- (주 3) 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	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)				운용 경력 년수
			집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	
홍호덕	1964	책임(본부장)	60 개	10,621 억원	6.17%	-1.71%	6.17%	-1.71%	23 년
박정훈	1973	부책임(팀장)							14 년 7 개월

- (주 1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용팀이 담당하며, 상이인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력(주식운용본부장)·부책임운용전문인력(주식운용팀장)입니다.
- (주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
- (주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.
- (주 4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

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.**
- 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**

	<p><b>없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</b></p> <p>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> <p><b>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.</b></p>	
<p><b>주요투자 위험</b></p>	<p><b>구 분</b></p>	<p><b>투자위험의 주요내용</b></p>
	<p><b>원본손실위험</b></p>	<p>이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자자산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.</p>
	<p><b>시장위험</b></p>	<p>이 투자신탁은 투자신탁재산을 주식, 채권, 어음, 집합투자증권, 주식및채권관련장내파생상품 등에 투자합니다. 따라서 국내금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표, 정치·경제상황, 정부의 정책 변화, 세계의 변경 등이 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등도 운용에 영향을 미칠 수 있으며, 이로 인해 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 특히 이 투자신탁은 주식 고편입 상품으로 주식 가격 하락(전체 주식시장의 변동 또는 개별기업의 실적 변화 등으로 인한 개별기업의 주가변동)에 의해 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다.</p>
	<p><b>주식가격 하락위험</b></p>	<p>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.</p>
	<p><b>집합투자기구 해지 위험</b></p>	<p>다음의 경우에는 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 집합투자업자가 투자신탁을 해지할 수 있습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수익자 전원이 동의한 경우</li> <li>2. 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우</li> <li>3. 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우</li> <li>4. 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우</li> </ol> <p>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.</p>
<p><b>※ 자세한 투자위험은 투자설명서 '제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하여 주시기 바랍니다.</b></p>		
<p><b>매입 방법</b></p>	<p><b>15시 30분 이전에 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 <b>제2영업일(D+1)</b>에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p><b>15시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우:</b> 자금을 납입한 영업일로부터 <b>제3영업일(D+2)</b>에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>	<p><b>환매 방법</b></p> <p><b>15시 30분 이전에 환매를 청구한 경우:</b> 환매청구일로부터 <b>제2영업일(D+1)</b>에 공고되는 기준가격을 적용. <b>제4영업일(D+3)</b>에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p><b>15시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우:</b> 환매청구일로부터 <b>제3영업일(D+2)</b>에 공고되는 기준가격을 적용. <b>제4영업일(D+3)</b>에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p>
<p><b>환매수수료</b></p>	<p>해당사항 없음</p>	

기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 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	구분	과세의 주요내용	
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.	
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수</b> 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.	
전환절차 및 방법	<p><b>종류 C1 수익증권은 이연판매보수(CDSC)체계가 적용됩니다.</b> 집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 C1 수익증권의 <b>보유기간에 따라</b> 다음과 같이 <b>판매보수가 낮은 종류의 수익증권으로 자동 전환</b>합니다.</p> <p>① 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상이 되는 경우 : <b>종류 C2 수익증권으로 전환</b>          ② 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상이 되는 경우 : <b>종류 C3 수익증권으로 전환</b>          ③ 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상이 되는 경우 : <b>종류 C4 수익증권으로 전환</b>          ④ 종류 C1 수익증권의 최초 매수일로부터 4년 이상이 되는 경우 : <b>종류 C5 수익증권으로 전환</b></p>		
집합투자업자	HDC 자산운용(주) (대표번호: 02-3215-3000 / 인터넷 홈페이지 : www.hdcasset.com)		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10 조좌
효력발생일	2020.08.21	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 제 3 부 1. 재무정보 및 제 4 부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자지구의 종류	이 집합투자지구는 종류형 집합투자지구입니다. 집합투자지구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자지구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		집합투자지구의 특징
	판매 수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 8개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 8개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자지구입니다.
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 8개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 8개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자지구입니다.
	판매 경로	온라인(E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자지구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자지구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
오프라인		오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자지구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자지구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>	

	<b>온라인 슈퍼(S)</b>	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	<b>보수체감 (CDSC)</b>	판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
	<b>퇴직연금 (P)</b>	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	<b>개인연금 (P2)</b>	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	<b>기관(F)</b>	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>고액(I)</b>	고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>랩(W)</b>	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(dis.kofia.or.kr),  
집합투자업자(www.hi-am.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.hi-am.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hi-am.com)