

HDC 법인가입용 MMF2 호 [펀드코드 : AB630]

| | | | | | | |
|--------------------------|-------|----------|-------|-------|----------|--|
| 투자 위험 등급 6 등급 [매우 낮은 위험] | | | | | | HDC 자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6 등급으로 분류하였습니다. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 잔존기간이 1년 이내인 채권 및 유동성 자산에 주로 투자하며, 자산가격 변동위험, 금리 변동위험, 유동화자산 투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | |

이 요약정보는 HDC법인가입용MMF2호의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.

| | | | | | | | | | | |
|-------------------|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------|--------|----|----|-----|
| 투자목적 및 투자전략 | 신탁재산의 대부분을 잔존기간이 1년 이내인 유동성이 풍부한 채권 및 유동성 자산에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 하며, 수시로 입출금이 가능한 상품으로 법인 고객에게만 판매 가능한 법인가입용 MMF입니다. ※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. | | | | | | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 단기금융집합투자기구, 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능) | | | | | | | | | |
| 투자비용 | 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) | | | | | |
| | | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 투자신탁 | 없음 | 0.099% | 0.035% | - | 10 | 20 | 31 | 55 | 126 |
| | (주 1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. (주 2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. (주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. | | | | | | | | | |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 | | | |
| | | | 2018/10/08~2019/10/07 | 2017/10/08~2019/10/07 | 2016/10/08~2019/10/07 | 2014/10/08~2019/10/07 | | | | |
| | 투자신탁(%) | 2012-10-08 | 1.81 | 1.76 | 1.65 | 1.69 | 1.98 | | | |
| | 비교지수(%) | 2012-10-08 | 1.68 | 1.58 | 1.46 | 1.52 | 1.82 | | | |
| | 수익률 변동성(%) | 2012-10-08 | 0.02 | 0.02 | 0.03 | 0.03 | 0.07 | | | |
| | (주 1) 비교지수 : Call 금리 * 100% (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. | | | | | | | | | |

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(MMF) | | | | 운용 경력 년수 | | |
|--|---|--|---|---|--------------------------|-------|-------|-------|----------------|--|--|
| | | | 집합투자 기구 수 | 운용 규모 | 운용역 | | 운용사 | | | | |
| | | | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 | | | |
| 정관옥 | 1968 | 책임(본부장) | 9개 | 21,478 억원 | 1.18% | 1.52% | 1.18% | 1.52% | 21년 1개월 | | |
| 운용전문 인력 | <p>(주 1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용팀이 담당합니다. "책임운용전문인력"은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말하며, "부책임용전문인력"이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.</p> <p>(주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>(주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>(주 4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> | | | | | | | | | | |
| | 투자자 유의사항 | <ul style="list-style-type: none"> · 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. · 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다. · 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 50 억원 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. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | | |
| | | 주요투자 위험 | 구분 | 투자위험의 주요내용 | | | | | | | |
| | | | 원본손실위험 | 이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다. | | | | | | | |
| 시장위험 | 집합투자재산을 채무증권 및 어음 등에 투자함으로써 유가증권의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 집합투자재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. | | | | | | | | | | |
| 금리변동위험 | 일반적으로 채무증권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채무증권가격상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채무증권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. | | | | | | | | | | |
| 유동화 자산 투자 위험 | 이 투자신탁은 기초자산의 현금흐름을 바탕으로 발행되는 유동화증권(ABCP, ABSTB)에 투자할 수 있습니다. 따라서, 유동화자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 유동화 증권에 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다. | | | | | | | | | | |
| 장부가와 시가와 괴리조정에 따른 기준가격 변동위험 | 장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체 없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다. | | | | | | | | | | |
| ※ 자세한 투자위험은 투자설명서 '제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하여 주시기 바랍니다. | | | | | | | | | | | |
| 매입 방법 | 17시 이전에 자금을 납입한 경우: | 환매 방법 | 17시 이전에 환매를 청구한 경우: | | | | | | | | |
| | 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | | 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제2영업일(D+1)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 | | | | | | | | |
| 환매수수료 | 17시 경과 후 자금을 납입한 경우: | 환매 방법 | 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우: | | | | | | | | |
| | 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | | 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제3영업일(D+2)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 | | | | | | | | |
| 해당사항 없음 | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|------------|---|---|-----------------|
| 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 | 구 분 | 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. 다만, 개인의 연간 금융 소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세됩니다. 국내 상장주식 등에 대한 매매·평가 손익을 과세대상에서 제외하고 있으므로 국내 상장주식 등의 매매·평가 손실이 채권 이자, 주식 배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자 손실이 발생했음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다. | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | |
| 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 | 2020년 10월 08일 | 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 3부 1. 재무정보 및 제 4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 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-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)