

HDC 베트남적립식증권투자신탁 1 호(주식) [펀드코드 : AC679]

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, 투자신탁재산의 대부분을 베트남 주식시장에 상장된 주식에 60% 이상 투자하므로 베트남 시장 주식의 시세 변화 및 환율변동위험에 직접적으로 노출되고, 신흥시장국가에 대한 투자는 선진국가에 대한 투자에 비해 상대적으로 높은 위험이 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 HDC베트남적립식증권투자신탁1호(주식)의 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	<p>1. 투자목적</p> <ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 해외 주식 중 베트남 주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. - 베트남 주식이라 함은 베트남에 소재한 기업이 발행한 주식과 베트남 주식시장에 거래되는 주식을 말하며, 투자자는 베트남 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 주식은 다양한 경제변수에 연동되는 특성을 가지고 있습니다. <p>※ 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>																																																									
	<p>* 비교지수 : VN-Index X 90% + Call금리 X 10%</p>																																																									
분류	<p>2. 투자전략</p> <ul style="list-style-type: none"> - 베트남 상장주식에 펀드자산총액의 60% 이상 투자하여 자본이득을 추구 - 베트남정부의 민영화 계획 등에 따라 우량기업의 지분매각입찰(IPO주식) 참여도 상황에 따라 병행 - 일정한 목표가격을 정하고 장기 적립식으로 분할 매수하여 투자위험 분산 																																																									
	투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 종류형																																																									
투자비용	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">클래스 종류</th> <th colspan="4">투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)</th> <th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)</th> </tr> <tr> <th>판매수수료</th> <th>총보수</th> <th>판매보수</th> <th>동종유형 총보수</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">수수료선취-오프라인형(A) 수수료미징구-오프라인형(C1)</td> <td>납입금액의 1.0%이내</td> <td>1.588</td> <td>0.60</td> <td>1.850</td> <td>297</td> <td>504</td> <td>721</td> <td>1,188</td> <td>2,576</td> </tr> <tr> <td>없음</td> <td>2.188</td> <td>1.20</td> <td>1.950</td> <td>260</td> <td>533</td> <td>820</td> <td>1,437</td> <td>3,270</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">수수료선취-온라인형(A-E) 수수료미징구-온라인형(C-E)</td> <td>납입금액의 0.5%이내</td> <td>1.288</td> <td>0.30</td> <td>1.390</td> <td>181</td> <td>319</td> <td>464</td> <td>776</td> <td>1,702</td> </tr> <tr> <td>없음</td> <td>1.488</td> <td>0.50</td> <td>1.670</td> <td>189</td> <td>388</td> <td>597</td> <td>1,046</td> <td>2,381</td> </tr> </tbody> </table> <p>(주1) 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.</p> <p>(주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년7개월이 경과되는 시점이며 종류 A-E형과 종류 C-E형에 각각 투자할 경우 C-E형의 총비용이 지속적으로 높습니다. 다만, 추가 납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시(2020.06.30 기준)하는 동종유형 집합투자기구 전체의</p>	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	수수료선취-오프라인형(A) 수수료미징구-오프라인형(C1)	납입금액의 1.0%이내	1.588	0.60	1.850	297	504	721	1,188	2,576	없음	2.188	1.20	1.950	260	533	820	1,437	3,270	수수료선취-온라인형(A-E) 수수료미징구-온라인형(C-E)	납입금액의 0.5%이내	1.288	0.30	1.390	181	319	464	776	1,702	없음	1.488	0.50	1.670	189	388	597	1,046	2,381
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																																																	
수수료선취-오프라인형(A) 수수료미징구-오프라인형(C1)	납입금액의 1.0%이내	1.588	0.60	1.850	297	504	721	1,188	2,576																																																	
	없음	2.188	1.20	1.950	260	533	820	1,437	3,270																																																	
수수료선취-온라인형(A-E) 수수료미징구-온라인형(C-E)	납입금액의 0.5%이내	1.288	0.30	1.390	181	319	464	776	1,702																																																	
	없음	1.488	0.50	1.670	189	388	597	1,046	2,381																																																	

	평균 총보수비용을 의미합니다.									
투자실적 추이 (연평균 수익률)	[단위 : %]									
	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
			2019/06/30 ~ 2020/06/29	2018/06/30 ~ 2020/06/29	2017/06/30 ~ 2020/06/29	2015/06/30 ~ 2020/06/29				
	수수료선취-오프라인(A)	2015-09-18	-12.64	-7.76	-0.40	-	3.64			
	비교지수	2015-09-18	-11.20	-6.12	2.49	-	7.86			
수익률 변동성	2015-09-18	23.15	19.51	19.14	-	17.39				
<p>(주1) 비교지수 : VIETNAM STOCK INDEX[VNINDEX Index] X 90% + CALL X 10% (비교지수 성과에는 투자 신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(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.</p>										
운용전문인력	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(해외주식형)				운용 경력 연수
				집합투자 기구 수	운용 규모	운용역		운용사		
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
	박정훈	1973	책임(본부장)	31	6,312	15.18	10.64	15.18	10.64	15년1개월
강병희	1979	부책임(팀장)	10년8개월							
<p>주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용팀이 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력(주식운용본부장)·부책임운용전문인력(주식운용팀장)입니다.</p> <p>주2) 당사의 펀드운용은 팀제에 의해 운용하고, 집합투자업자의 사정에 따라 (책임·부책임)운용전문인력이 교체될 수 있으며, 관련법령 또는 집합투자계약에서 정한 절차에 따라 공시할 예정입니다.</p> <p>주3) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>주4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 투자신탁의 집합투자업자인 HDC운용이 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 HDC자산운용 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>주5) 운용경력년수는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p>										
투자자 유의사항	<p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권 가치의 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>									
	구분	투자위험의 주요내용								
주요투자 위험	투자원본에 대한 손실위험	이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금보험공사의 보호를 받지 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도								

	주식가격 변동에 따른 위험	투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 투자자산보다 가격 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.	
	환율변동에 따른 위험	이 투자신탁은 주로 외화표시 해외주식에 투자하므로 환율변동에 따라 신탁재산의 가치변동위험에 노출되어 있습니다. 한편 이 투자신탁은 기본적으로 환율변동에 따른 해외주식의 투자가치의 변동을 축소하기 위한 환헤지를 수행하지 않을 계획이므로 환율변동에 노출되어 있으나, 급격한 환율변동 시 운용역의 판단에 따라 환헤지를 수행할 수도 있습니다. 환헤지를 수행하는 경우에도 환율변동 위험을 최소화 하는 것을 목표로 하고 있으나 환율변동위험이 완전히 제거되지 않을 수도 있습니다.	
	외국세법에 의한 과세에 따른 위험	외국(베트남)의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등 세금이 부과될 수 있으며, 향후 세법 변경으로 현재보다 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.	
	<p>※ 자세한 투자위험은 투자설명서 '제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하여 주시기 바랍니다.</p>		
매입 방법	15시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입	환매 방법	15시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제6영업일(D+5)에 공고되는 기준가격을 적용. 제10영업일(D+9)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
	15시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		15시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제7영업일(D+6)에 공고되는 기준가격을 적용. 제11영업일(D+10)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급
환매수수료	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	구분	과세의 주요내용	
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	
	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 투자시와는 상이한 세율이 적용됩니다.	
연금지축계좌 가입자에 대한 과세	투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금지축 계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며, 관련 사항은 "연금지축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	<p>집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간에 따라 다음에서 정하는 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류 C1 수익증권에 한합니다.</p> <p>① 종류 C1 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류 C2 수익증권으로 전환 ② 종류 C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류 C3 수익증권으로 전환 ③ 종류 C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우 종류 C4 수익증권으로 전환 ※ 전환 관련 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>		
집합투자업자	HDC자산운용(주) (대표번호: 02-3215-3000 / 인터넷 홈페이지 : www.hdcasset.com)		
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집.매출 총액	1조좌
효력발생일	2021.01.29.	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 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C1)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C1)과 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.
	수수료 후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.
	수수료 미징구(C1)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선후취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 7개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 7개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.
판매경로	온라인(E)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
기타	보수 체감 (CDSC)	판매수수료미징구형(C1) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매 보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매 보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.
	퇴직연금 (P1)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	개인연금 (P2)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	고액(I)	고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	랩(W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
	기관(F)	기관투자자 또는 펀드가 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)