

## 〈간이투자설명서〉

작성기준일 : 2023.05.23.

유진챔피언 HIT MMF(국공채) [펀드코드: DH930 ]

| 투자 위험 등급<br>6등급(매우 낮은 위험) |          |                |          |          |                | 유전자산운용㈜는 이 투자신탁의 <b>투자대상자산의 종류 및 위험도</b> 을<br>감안하여 <b>6등급</b> 으로 분류하였습니다.   |
|---------------------------|----------|----------------|----------|----------|----------------|---|
| 1                         | 2        | 3              | 4        | 5        | 6              | 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실<br/>적배당상품이며</b> 집합투자기구재산 전부를 법 시행령 제241조에서 정하는<br>단기금융상품(금융시장에서 단기로 거래되는 채무증권 등)에 주로 투자합<br>니다. 따라서 <b>국내금융시장 변동에 따른 원본 손실 위험, 어음 및 채권 가<br/>격변동에 따른 금리 변동위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시<br/>기 바랍니다.</b> |
| 매우<br>높은<br>위험            | 높은<br>위험 | 다소<br>높은<br>위험 | 보통<br>위험 | 낮은<br>위험 | 매우<br>낮은<br>위험 |   |

이 요약정보는 **유진챔피언HIT MMF(국공채)**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

## [요약정보]

|                   |   |                            |                        |                        |       |        |  |    |    |      |     |
|-------------------|---|----------------------------|------------------------|------------------------|-------|--------|--|----|----|------|-----|
| 투자목적 및 투자전략       | 이 투자신탁은 집합투자재산 전부를 법 시행령 제241조에서 정하는 단기금융상품(금융시장에서 단기로 거래되는 채무증권 등)에 주로 투자하는 단기금융집합투자기구(MMF)로서 우량한 국공채 및 유동성 자산에 투자하여 안정적인 투자수익을 추구하는 펀드입니다.  |                            |                        |                        |       |        |  |    |    |      |     |
| 분류                | 투자신탁, 단기금융(법인전용 MMF), 개방형, 종류형, 추가형   |                            |                        |                        |       |        |  |    |    |      |     |
| 투자비용              | 클래스종류   | 투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%) |                        |                        |       |        | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수 · 비용 예시(단위:천원) |    |    |      |     |
|                   |   | 판매수수료                      | 총보수                    | 판매 보수                  | 동종 유형 | 총보수 비용 | 1년   | 2년 | 3년 | 5년   | 10년 |
|                   | 수수료미징구-오프라인형(C)   | -                          | 0.099                  | 0.040                  | 0.150 | 0.1031 | 11   | 22 | 33 | 58   | 132 |
|                   | 수수료미징구-오프라인-랩형 (C-W)  | -                          | 0.059                  | 0.040                  | -     | 0.0590 | 6  | 12 | 19 | 33   | 76  |
|                   | 주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수 · 비용 예시'는 투자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 합성총비용(판매수수료 + 총보수비용 )을 의미</b> 합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이의 금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. |                            |                        |                        |       |        |  |    |    |      |     |
|                   | 주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.   |                            |                        |                        |       |        |  |    |    |      |     |
|                   | 주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.  |                            |                        |                        |       |        |  |    |    |      |     |
|                   | 주4) 총보수 · 비용 비율은 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.   |                            |                        |                        |       |        |  |    |    |      |     |
|                   | 종류  | 최초설정일                      | 최근 1년                  | 최근 2년                  | 최근 3년 | 최근 5년  | 설정일 이후   |    |    |      |     |
|                   |   |                            | 22.05.24<br>~ 23.05.23 | 21.05.24<br>~ 23.05.23 | -     | -      |  |    |    |      |     |
| 투자실적 추이 (연평균 수익률) | 수수료미징구-오프라인형(C)(%)  | 2021-04-12                 | 3.09                   | 2.04                   |       |        |  |    |    | 1.96 |     |
|                   | 비교지수(%)   | 2021-04-12                 | 2.92                   | 1.93                   |       |        |  |    |    | 1.85 |     |
|                   | 수익률 변동성(%)  | 2021-04-12                 | 0.10                   | 0.16                   |       |        |  |    |    | 0.16 |     |

|   | <p>내는 수치입니다.</p> <p>주3) 수익률 변동성(%)은 해당기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차를 나타내는 수치로 운용펀드 기준으로 산출하였으며, 종류형투자신탁의 경우 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(운용)을 기준으로 산출하였습니다.</p> |     |             |          |                  |      |      |      |            |    |    |    |      |  |                  |  |  |  |            |             |      |     |  |     |  |      |      |      |      |     |      |     |    |          |      |      |      |      |       |
|---|--|-----|-------------|----------|------------------|------|------|------|------------|----|----|----|------|--|------------------|--|--|--|------------|-------------|------|-----|--|-----|--|------|------|------|------|-----|------|-----|----|----------|------|------|------|------|-------|
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="3">성명</th> <th rowspan="3">생년</th> <th rowspan="3">직위</th> <th colspan="2">운용현황</th> <th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률</th> <th rowspan="3">운용<br/>경력년수</th> </tr><tr> <th rowspan="2">집합투자<br/>기구수</th> <th rowspan="2">운용규모</th> <th colspan="2">운용역</th> <th colspan="2">운용사</th> </tr><tr> <th>최근1년</th> <th>최근2년</th> <th>최근1년</th> <th>최근2년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>박성진</td> <td>1993</td> <td>매니저</td> <td>6개</td> <td>47,430억원</td> <td>3.19</td> <td>0.00</td> <td>3.19</td> <td>2.14</td> <td>1년8개월</td> </tr> </tbody> </table> |  |     |             |          |                  |      |      |      |            | 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 |  | 동종집합투자기구 연평균 수익률 |  |  |  | 운용<br>경력년수 | 집합투자<br>기구수 | 운용규모 | 운용역 |  | 운용사 |  | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | 박성진 | 1993 | 매니저 | 6개 | 47,430억원 | 3.19 | 0.00 | 3.19 | 2.14 | 1년8개월 |
| 성명  | 생년   | 직위  | 운용현황        |          | 동종집합투자기구 연평균 수익률 |      |      |      | 운용<br>경력년수 |    |    |    |      |  |                  |  |  |  |            |             |      |     |  |     |  |      |      |      |      |     |      |     |    |          |      |      |      |      |       |
|   |  |     | 집합투자<br>기구수 | 운용규모     | 운용역              |      | 운용사  |      |            |    |    |    |      |  |                  |  |  |  |            |             |      |     |  |     |  |      |      |      |      |     |      |     |    |          |      |      |      |      |       |
|   |  |     |             |          | 최근1년             | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 |            |    |    |    |      |  |                  |  |  |  |            |             |      |     |  |     |  |      |      |      |      |     |      |     |    |          |      |      |      |      |       |
| 박성진   | 1993   | 매니저 | 6개          | 47,430억원 | 3.19             | 0.00 | 3.19 | 2.14 | 1년8개월      |    |    |    |      |  |                  |  |  |  |            |             |      |     |  |     |  |      |      |      |      |     |      |     |    |          |      |      |      |      |       |
| <p>주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.</p> <p>주2) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.</p> <p>주3) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.</p> <p>주4) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 협회 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.</p>  |  |     |             |          |                  |      |      |      |            |    |    |    |      |  |                  |  |  |  |            |             |      |     |  |     |  |      |      |      |      |     |      |     |    |          |      |      |      |      |       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</u></li> <li>• <u>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</u></li> <li>• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li> <li>• 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장이 없으며, 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.</li> <li>• <u>원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</u></li> </ul> <p style="color: red;">※추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>        |  |     |             |          |                  |      |      |      |            |    |    |    |      |  |                  |  |  |  |            |             |      |     |  |     |  |      |      |      |      |     |      |     |    |          |      |      |      |      |       |

|           |   |   |   |
|-----------|---|---|---|
| 주요투자 위험   | 구분  | 투자위험의 주요내용  |   |
|           | 금리변동위험  | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다.  |   |
|           | 신용등급 하락에 따른 위험  | 투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위2개등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다.   |   |
|           | 거래상대방 신용위험  | 투자신탁재산으로 보유하고 있는 증권 등의 발행회사 또는 단기금융상품 거래상대방의 경영상태가 악화되거나 신용도하락, 채무불이행, 부도 등 신용사건이 발생할 경우 해당 증권 및 단기금융상품의 가치가 급격히 하락할 수 있으며, 이에 따라 투자신탁재산의 가치가 하락할 수 있습니다.   |   |
|           | 장부가와 시가와의 괴리 조정에 따른 기준가격 변동위험   | 장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.   |   |
|           | 유동화 자산 투자 위험  | 이 투자신탁은 기초자산의 현금흐름을 바탕으로 발행되는 유동화증권(ABCP, ABSTB 등)에 투자할 수 있습니다. 따라서, 유동화 자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 유동화증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다.   |   |
| 매입 방법     | 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입<br><br>오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 | 환매방법  | 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매 청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제2영업일(D+1)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급<br><br>오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제3영업일(D+2)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 |
| 환매 수수료    | 해당사항 없음   |   |   |
| 기준가       | 산정방법<br><br>공시장소  | 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산<br><br>판매회사 본·영업점, 집합투자업자 ( <a href="http://www.fund.eugenefn.com">www.fund.eugenefn.com</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자 협회 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )에 게시합니다. |   |
| 과세        | 구 분   | 과세의 주요내용  |   |
|           | 집합투자기구  | 집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</b>   |   |
|           | 수익자   | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다.</b> 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.  |   |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음   |   |   |
| 집합투자 업자   | 유진자산운용주식회사 [☎ 02-2129-3300] / 인터넷 홈페이지 : <a href="http://www.fund.eugenefn.com">www.fund.eugenefn.com</a>   |   |   |

|             |   |   |  |
|-------------|---|---|--|
| 모집기간        | 효력발생 이후 계속 모집 가능  | 모집·매출 총액  | 투자신탁의 수익증권(10조좌)   |
| 효력 발생일      | 2023년 6월 6일   | 존속 기간   | 정해진 신탁계약 기간 없음   |
| 판매회사        | 집합투자업자( <a href="http://www.fund.eugenefn.com">www.fund.eugenefn.com</a> ) , 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고 |   |  |
| 참조          | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제2부 4. 집합투자업자 및 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.                             |   |  |
| 집합투자 기구의 종류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.         |   |  |
|             | 종류(Class)   | 집합투자기구의 특징  |  |
|             | 판매 수수료  | 수수료 미징구(C)  | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없는 집합투자기구입니다.  |
|             | 판매 경로   | 오프라인  | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b> |
| 기타          | 랩(W)  | 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌(Wrap)를 통하여 가입하고자 하는 자, 자본시장법 제105 조의 규정에 의해 신탁재산을 운용하는 신탁업자, 보험업법 제 108 조의 규정에 의한 특별계정의 신탁업자, 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함)가 가입 가능한 집합투자기구 입니다. |  |

[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.fund.eugenefn.com](http://www.fund.eugenefn.com)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템 (dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 ([www.fund.eugenefn.com](http://www.fund.eugenefn.com))
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지([www.fund.eugenefn.com](http://www.fund.eugenefn.com))