

투자위험등급 : 6등급[매우 낮은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

하이자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **6등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 신용등급이 우량한 채권 및 단기금융상품 등에 투자하는 단기금융집합투자기구로 **이자변동위험, 신용등급하락위험** 등이 있으므로 투자에 **신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

[요약정보]

투자목적 및
투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 **법인용** 단기금융집합투자기구로서 조성된 신탁재산을 잔존기간이 짧은 채권 및 유동성 자산에 안정적이고 효율적으로 운용하여 수익자의 안정적인 수익창출을 목적으로 합니다.

2. 투자전략

- 펀드의 안정적인 수익을 추구하기 위하여 신용등급이 우량한 채권 및 단기금융상품 등에 투자할 계획입니다.

- 거시경제지표 및 채권시장전망에 근거하여 펀드의 잔존만기(듀레이션)의 탄력적 조절을 통해 펀드의수익률 관리에 주력할 계획입니다.

- 펀드의 위험관리는 엄격한 신용평가등급의 제한을 통한 안정성을 강화하고 수시 입출금 되는 단기금융 투자신탁의 특성을 고려하여 펀드의 유동성 확보에도 만전을 기할 계획입니다.

분류

투자신탁, 단기금융(MMF), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능)

투자비용

구분	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시(단위: 천원)					
	판매 수수료	총보수	판매 보수	동종유형 총보수	총보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	없음	0.10	0.04	-	0.1046	11	22	34	59	134

주1) ‘1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시’는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총보수·비용(판매수수료 + 총보수비용)**을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

주2) 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.

투자실적추이
(연평균수익률)

구분	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		22.08.01 ~ 23.07.31	21.08.01 ~ 23.07.31	20.08.01 ~ 23.07.31	-	
투자신탁(%)	2019-07-02	3.34	2.28	1.72	-	1.60
비교지수(%)	2019-07-02	3.25	2.22	1.64	-	1.50
수익률 변동성(%)	2019-07-02	0.06	0.15	0.17	-	0.15

주1) 비교지수: CALL × 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)

주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

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.

	성명	생년 (년)	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균수익률 (단기금융, 단위:%)				운용 경력년수
				집합투자기 구수	운용규모	운용역		운용사		
						최근1 년	최근2 년	최근1 년	최근2 년	
운용전문인력	강동민	1983	책임 (수석)	9개	41,084억원	-	-	3.34	2.28	11개월
	신정섭	1989	부책임 (선임)	14개	54,100억원	3.34	-	3.34	2.28	6.7년
	주1) “책임운용전문인력”은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용 권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.. 주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. 주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 주4) ‘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 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다. · 집합투자기구가 설정 후 1년 (법 시행령 제81조제3항 제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 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. · 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’를 참조하여 주시기 바랍니다.									
주요투자 위험	구 분		투자위험의 주요내용							
	원본손실위험		이 투자신탁은 투자원금을 보장하지 않습니다. 투자재산 가치변동에 따라 투자원금의 전부 또는 일부 손실의 위험이 있으며, 투자원금의 손실위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.							
	이자율변동위험(시장위험)		집합투자재산을 채권 및 어음 등에 투자함으로써 채무증권 등의 이자율변동에 의한 가격변동 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 일반적으로 채권은 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 채권까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.							
	신용위험		투자신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.							
	신용등급 하락에 따른 위험		집합투자재산으로 보유하고 있는 채무증권 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락하는 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위2개 등급에 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.							
	장부가과 시가와외 과리조정에 따른 기준가격 변동위험		장부가과에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 집합투자재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다.							
유동화증권 투자위험		이 투자신탁은 기초자산(대출채권, 매출채권, 부동산 PF, 예금 등)의 현금흐름을 바탕으로 발행되는 유동화증권에 투자할 수 있습니다. 따라서, 유동화자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 신용위험(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등) 및 시장상황에 따른 기초자산의 가치변동이 발생하는 경우, 유동화증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 일부 유동화증권은 기초자산의 조기상환으로 인해 만기 이전에 원리금의 상환이 이루어져, 실제 수익률이 목표 만기수익률보다 낮아질 위험을 내포하고 있습니다. 유동화 증권은 기초자산에 신용보강이 된 경우 신용보강회사에 의해 위험이 통제되나, 신용보강회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라								

		투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다		
	집합투자기구 의 해지위험	수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년(법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과시점에서 투자신탁의 원본액이 50억원 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년(법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 집합투자업자가 투자신탁을 해지 할 수 있습니다.		
매입 방법	· 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일 로부터 2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 · 오후 5시 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일 로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		환매 방법	· 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 2영업일(D+1) 에 공고되는 기준 가격을 적용하여 2영업일(D+1)에 관련세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급 · 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 3영업일 (D+2)에 공고되는 기준 가격을 적용하여 3영업일(D+2)에 관련세금 등을 공제한 후 판매회사를 경유하여 환매대금을 지급
환매 수수료	해당사항 없음			
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.hi-asset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요내용		
	수익자	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. 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.		
※ 세제혜택 및 과세에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.				
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	하이자산운용(주) 대표번호 : 02-707-4200 / 인터넷 홈페이지 : www.hi-asset.com			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집 · 매출 총액	10조좌	
효력발생일	2023년 08월 25일	존속기간	정해진 신탁계약 기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(www.hi-asset.com)/ 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자기구의 종류	해당사항 없음			
[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-asset.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 집합투자업자홈페이지(www.hi-asset.com)				
• 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.hi-asset.com)				