<간이투자설명서> (작성기준일 : 2024년 11월 26일)

미래에셋개인연금배당커버드콜액티브증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)(AP047)

투자위험등급 3등급[다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

미래에셋자산운용㈜는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **3등급**으로 분류하였습니다.
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품이며**, 집합투자기구 재산을 주로 **주식**에 투자하는 모투자신탁에 투자함으로 **주식가격변동위험, 금리변동위험등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 간이투자설명서는 '미래에셋개인연금배당커버드콜액티브증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 반드시 읽어 보시기 바랍니다.**

투자목적

1. 투자목적

이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법등 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 개인연금저축투자신탁으로서 국내 주식 중 배당수익률이 높을 것으로 기대되는 주식을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

투자전략

2. 투자전략

이 투자신탁은 기본적으로 모자형의 자투자신탁으로서 자산총액의 90% 이상을 모투자신탁에 투자할 예정이며, 이에 따라 모펀드에 적용되는 투자전략이 그대로 적용된다고 볼 수 있습니다. 이 투자신탁의 모투자신탁은 투자목적 달성을 위하여 아래와 같이 운용될 예정입니다.

모투자신탁은 투자신탁 자산총액의 90% 범위 내에서 국내 주식에 투자합니다. 특히, 국내주식 중 배당성향이 높을 것으로 기대되는 주식(우선주 등)에 주로 투자하여 배당수익을 추구합니다.

분류

투자신탁, 증권(혼합주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형, 전환형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 (단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	-	1.38	0.9	-	1.39	142	291	448	781	1737

(주1) "1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시"는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용(피투자 집합투자기구 보수 포함))을 의미**합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) **"동종유형 총보수"는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.**

투자실적 추이 (연평균 수익률, 단위: %)

클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후
		23.11.01~ 24.10.31	22.11.01~ 24.10.31	21.11.01~ 24.10.31	19.11.01~ 24.10.31	
투자신탁	2014.03.12	11.70	8.40	-0.23	4.38	3.83
비교지수		9.44	6.13	-1.75	4.20	2.89
수익률 변동성		12.17	11.18	11.48	14.84	12.07

(주1) 비교지수 : KOSPI200(70%) + MMI(30%)
<KOSPI200 : 한국거래소(KRX)가 작성하여 발표>
<MMI = 한국채권평가 단기금융지수(Money Market Index) (http://www.koreabp.com)>

(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로써, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황(24.10.31기준)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내주식혼합형)(단위: %)				운용 경력년수
					운용역		운용사		
			집합투자기구 수	운용규모	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
송진용	1975	본부장	37개	16,303억원	-	-	8.11	6.69	20년0개월

(주1) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주2) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 모자형 집합투자기구의 경우 운용현황과 수익률은 모펀드 기준으로 작성하였습니다.

(주3) "운용경력년수"는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

(주4) 이 투자신탁의 모투자신탁 운용전문인력 정보는 "투자설명서" 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

투자자 유의사항

1. 집합투자증권은「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

2. 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.

3. 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

4. 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

5. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.

6. 이 집합투자기구의 모투자신탁이 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억 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.

7. 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.

※추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 "투자결정시 유의사항 안내"를 참조하여 주시기 바랍니다.

주요투자위험

구분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 매입한 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
종목위험	이 집합투자기구가 투자하는 투자대상종목의 가치는 해당종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당 종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다.

주요투자위험	주식가격 변동위험	주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.
	금리 변동위험	채권의 가치는 이자율 등 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격변동 위험에 노출됩니다. 일반적으로 채권은 시장이자율이 상승하는 경우 채권가격을 결정하는 할인율이 함께 상승함에 따라 그 가치가 하락하는 특징이 있으며, 이로 인해 채권투자 시에도 투자원금의 손실 가능성을 전혀 배제할 수는 없습니다.
	포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 우선주 및 배당주라는 한정된 투자대상에 집중하여 투자함으로써 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실이 발생 할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 투자원금액의 더 큰 손실을 입을 수 있습니다.
	커버드콜전략위험	이 투자신탁은 커버드콜 전략을 활용하므로 기초자산을 매수 후 보유하는 전략을 사용하는 일반적인 투자신탁과 손익구조가 상이합니다. 따라서 주가가 하락하거나 횡보 또는 완만히 상승할 경우 커버드콜 전략을 통해 추가적인 수익을 얻을 수 있으나, 주가가 단기 급등할 경우 투자신탁의 수익률 상승이 제한될 수 있습니다. 또한, 커버드콜 전략은 무조건적인 수익을 보장하지 않습니다.
	옵션 변동성 위험	이 투자신탁은 기초자산과 옵션을 결합한 전략을 수행함에 따라 옵션 조기행사, 옵션 거래량 제한 등 옵션 시장의 변동성에도 노출될 수 있으며 이는 투자신탁의 수익률에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

매입방법	1. 15시 30분 이전 : 자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제2영업일에 공고되는 기준가격을 적용 2. 15시 30분 경과후 : 자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용	환매방법	1. 15시 30분 이전 : 환매청구일(D)로 부터 제2영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여,제4영업일에 환매대금을 지급 2. 15시 30분 경과후 : 환매청구일(D)로 부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여,제4영업일에 환매대금을 지급
환매 수수료	해당사항 없음		

기준가	산정방법	기준가격은 기준가격은 공고・게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고・게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1000좌 단위로 1원미만 셋째자리에서 4사5입하여 1원미만 둘째자리까지 계산합니다.
	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자・판매회사・한국금융투자협회 인터넷 홈페이지

과세	구분	과세의 주요내용
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 **<u>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</u>**입니다.
	개인연금저축 투자신탁의 세제혜택	가. 가입자격 : 1) 이 투자신탁은 만 20세이상의 국내 거주자에 한하여 가입할 수 있습니다. 2) 이 투자신탁은 2000년 12월 31일 이전에 가입한 개인연금의 전환신청으로만 가입할 수 있습니다. 나. 가입한도 : 수익자는 월납입식 또는 분기납입식으로 분기마다 300만원 이내의 범위내에서 매회 1만원이상 투자금을 자유롭게 적립할 수 있습니다. 다. 세제혜택 : 투자신탁을 연금으로 지급 받는 경우 투자신탁에서 발생한 수익에 대해서는 원천징수하지 아니합니다 라. 중도 해지 및 연금 이외의 방법으로 수령 시 과세 1) 소득세 부과 불입계약기간 만료전에 해지하거나 불입계약기간 만료후 연금외의 형태로 지급받는 경우 소득세가 부과될 수 있습니다. 2) 해지추징세 계약일로부터 5년 이내에 중도 해지하는 경우 투자금액의 4% (연간 7만2천원 또는 당해 해지환급금 중 적은 금액을 한도로 함)가 추징될 수 있습니다. **<u>※세제혜택 조건 등에 대한 자세한 사항은 "투자설명서"를 참고하시기 바랍니다.</u>** **<u>※상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.</u>**

<table>
<tr><td>전환절차 및 방법</td><td>투자자는 투자자의 판단에 따라 다음 24개 집합투자기구의 범위 내에서 투자대상 집합투자기구를 변경(전환)할 수 있습니다.
이 경우 전환에 따른 별도의 수수료는 징구하지 아니합니다.
<table>
<tr><th>유형</th><th>전환가능 집합투자기구</th></tr>
<tr><td>증권(주식형)</td><td>미래에셋개인연금고배당포커스증권전환형자투자신탁1호(주식)
미래에셋개인연금글로벌그레이트컨슈머증권전환형자투자신탁1호(주식)
미래에셋개인연금글로벌그로스증권전환형자투자신탁1호(주식)
미래에셋개인연금글로벌헬스케어증권전환형자투자신탁1호(주식)
미래에셋개인연금소비성장증권전환형자투자신탁1호(주식)
미래에셋개인연금증권전환형자투자신탁1호(주식)</td></tr>
<tr><td>증권(채권형)</td><td>미래에셋개인연금글로벌다이나믹증권전환형자투자신탁1호(채권)
미래에셋개인연금단기증권전환형자투자신탁1호(채권)
미래에셋개인연금증권전환형투자신탁1호(채권)</td></tr>
<tr><td>증권(재간접형)</td><td>미래에셋개인연금아시아그레이트컨슈머증권전환형자투자신탁1호(주식-재간접형)
미래에셋개인연금펀드솔루션40증권전환형자투자신탁1호(채권혼합-재간접형)</td></tr>
<tr><td>증권(혼합주식형)</td><td>미래에셋개인연금글로벌배당커버드콜액티브증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)
미래에셋개인연금스마트롱숏50증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)
미래에셋개인연금증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)</td></tr>
<tr><td>증권(혼합채권형)</td><td>미래에셋개인연금고배당포커스30증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)
미래에셋개인연금글로벌그레이트컨슈머30증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)
미래에셋개인연금글로벌그로스40증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)
미래에셋개인연금글로벌배당과인컴증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)
미래에셋개인연금글로벌인컴증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)
미래에셋개인연금배당과인컴증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)
미래에셋개인연금스마트롱숏30증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)
미래에셋개인연금증권전환형투자신탁1호(채권혼합)
미래에셋개인연금코어밸류20증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)
미래에셋개인연금코어밸류40증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>집합투자업자</td><td colspan="3">미래에셋자산운용㈜ (대표번호 : 1577-1640 / 홈페이지 : http://investments.miraeasset.com)</td></tr>
<tr><td>모집기간</td><td>모집 개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집, 판매됩니다.</td><td>모집·매출총액</td><td>10조좌(단, 모집예정 금액 한도 내에서 존속기간 동안 계속 모집 가능)</td></tr>
<tr><td>효력발생일</td><td>2024년 12월 05일</td><td>존속기간</td><td>별도로 정해진 신탁계약기간은 없음.</td></tr>
<tr><td>판매회사</td><td colspan="3">집합투자업자 (http://investments.miraeasset.com) 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조</td></tr>
<tr><td>참조</td><td colspan="3">집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(51페이지)을 참고하시기 바랍니다.</td></tr>
<tr><td>집합투자기구의 종류</td><td colspan="3">해당사항 없음.</td></tr>
</table>

[집합투자기구 공시 정보 안내]

* 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
* 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),
  판매회사 홈페이지, 집합투자업자 홈페이지(http://investments.miraeasset.com) 및 QR코드
* 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
  (http://investments.miraeasset.com)
* 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(http://investments.miraeasset.com)