

미래에셋고배당포커스30증권자투자회사2호(채권혼합)(97282)

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

미래에셋자산운용(주)는 이 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산을 주로 **채권**에 투자하는 모투자신탁에 투자함으로 **금리변동위험, 주식가격변동위험등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 '미래에셋캐피탈증권30증권투자회사2호(채권혼합)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

투자목적
및
투자전략

1. 투자목적
이 투자회사는 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자 대상자산으로 하며, 일부 국내 주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 그 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
2. 투자전략
이 투자회사는 “미래에셋고배당포커스30증권모투자신탁(채권혼합)”에 80% 이상으로 투자합니다.

분류

투자회사, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형

투자
비용

| 클래스 종류 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(단위: %) | | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원) | | | | |
|------------------------------|----------------------------|-------|----------|-------------|---------------|--|-----|-----|-----|------|
| | 판매 수수료 | 총보수 | 판매보 수 | 동종유형 총보수 | 총 보수 비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| 수수료미징구 -오프라인 -보수체감(C1) | - | 1.335 | 0.85 | 1.16 | 1.395 | 142 | 287 | 417 | 679 | 1452 |

(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**합니
다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습
니다.

(주2) **이 투자회사는 종류 A형 및 C형 클래스를 동시에 보유하지 않아 클래스 간 판매수수료 차이 및 보유기간
에 따른 비용역전현상이 발생하지 않습니다.**

(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(32페이지)
을 참고하시기 바랍니다.

* 이 투자회사는 투자기간에 따라 보수가 점차 낮아지는 다른 수익증권으로 전환되는 구조를 가지고 있습니다.
이 투자회사의 수익증권은 수익자의 전환청구와 관계없이 종류C1 수익증권을 최초 매수한 날로부터 매 1년마다
투자설명서에서 정하는 바에 따라 자동으로 전환됩니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C1 수익

증권에 한합니다. 기타 세부사항은 "투자설명서"를 참고하시기 바랍니다.

(주4) "동종유형 총보수"는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

(주5) "총보수·비용" 비율은 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산연평균잔액으로 나누어 산출합니다.

투자실적 추이
(연평균 수익률, 단위: %)

| 클래스 종류 | 최초 설정일 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 | 설정일 이후 |
|--------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|
| | | '21.12.01~ '22.11.30 | '20.12.01~ '22.11.30 | '19.12.01~ '22.11.30 | '17.12.01~ '22.11.30 | |
| 수수료미징구-오프라인-보수체 감(C1) | 2001.03.16 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 투자회사 | | - 2.50 | 0.09 | 3.31 | 1.40 | 5.75 |
| 비교지수 | | - 4.35 | - 0.62 | 2.48 | 2.11 | 2.11 |
| 수익률 변동성 | | 2.87 | 4.13 | 5.74 | 5.10 | 6.24 |

(주1) 비교지수 : KOSPI(30%)+ KIS채권지수A+ 이상(3M~3Y)(70%)
<KOSPI: 한국거래소(KRX)가 작성하여 발표>
<KIS채권종합지수: 한국의 KIS채권평가에서 작성 발표하는 채권지수>
(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.

운용전문 인력

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황(22.11.30 기준) | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(국내채권혼합형)(단위: %) | | | | 운용 경력연수 |
|-----|------|-----|-------------------|----------|-------------------------------------|------|------|------|------------|
| | | | 집합투자 기구 수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| 송진용 | 1975 | 본부장 | 41개 | 16.747억원 | - | - | 0.20 | 1.96 | 18년1개월 |

(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) "운용경력연수"는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.
(주4) 이 투자회사의 모투자신탁 운용전문인력 정보는 "투자설명서" 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

| 투자자 유의사항 | <p>1. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>2. 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>3. 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>4. 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>5. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>6. 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.</p> <p>7. 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 "투자결정시 유의사항 안내"를 참조하여 주시기 바랍니다.</p> | | | | | | | | | | | | |
|-------------|---|----|------------|------|---|----------|--|--------|---|---------|--|-------|---|
| 주요투자 위험 | <table> <tr> <th>구분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr> <tr> <td>종목위험</td><td>주식, 채권 등 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.</td></tr> <tr> <td>주식가격변동위험</td><td>이 투자회사의 주된 투자대상인 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.</td></tr> <tr> <td>금리변동위험</td><td>또한 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.</td></tr> <tr> <td>파생상품 위험</td><td>파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.</td></tr> <tr> <td>부도 등의</td><td>주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 종목의 발행회사 신용상태가 급격히 악화</td></tr> </table> | 구분 | 투자위험의 주요내용 | 종목위험 | 주식, 채권 등 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. | 주식가격변동위험 | 이 투자회사의 주된 투자대상인 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. | 금리변동위험 | 또한 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. | 파생상품 위험 | 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. | 부도 등의 | 주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 종목의 발행회사 신용상태가 급격히 악화 |
| 구분 | 투자위험의 주요내용 | | | | | | | | | | | | |
| 종목위험 | 주식, 채권 등 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. | | | | | | | | | | | | |
| 주식가격변동위험 | 이 투자회사의 주된 투자대상인 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. | | | | | | | | | | | | |
| 금리변동위험 | 또한 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. | | | | | | | | | | | | |
| 파생상품 위험 | 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. | | | | | | | | | | | | |
| 부도 등의 | 주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 종목의 발행회사 신용상태가 급격히 악화 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | |
|-----------|--|--|---|--|
| | 위험 | 되거나 장외파생상품투자의 경우 거래상대방이 파산하거나 신용위기를 경험하는 경우에는 투자자금 전액의 회수가 불가능할 수도 있습니다. | | |
| 매입방법 | 1. 17시 이전 : 자금을 납입하는 영업일(D)로 부터 제2영업일에 공고되는 기준가격을 적용 2. 17시 경과후 : 자금을 납입하는 영업일(D)로 부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용 | 환매방법 | 1. 17시 이전: 환매청구일(D)로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일에 환매대금을 지급 2. 17시 경과후: 환매청구일(D)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제5영업일에 환매대금을 지급 | |
| 환매수수료 | 해당사항 없음 | | | |
| 기준가 | 산정방법 | 기준가격은 기준가격은 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자회사 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 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다. | | |
| | 수익자 | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. | | |
| 전환절차 및 방법 | 이 투자회사의 수익증권은 수익자의 전환청구와 관계없이 주식의 보유기간(당해 주식의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 주식으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 주식의 기준가격 적용일까지를 뜻합니다.)에 따라 다음 각호에서 정하는 종류의 주식으로 자동으로 전환합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 주식은 종류C1 주식에 한합니다. (가) 수익자가 종류 C1 주식을 최초 매수한 날로부터 1년이 경과하는 경우 당해 종류 C1 주식을 종류 C2주식으로 전환 (나) 수익자가 종류 C1 주식을 최초 매수한 날로부터 2년이 경과하는 경우 당해 종류 C2 주식을 종류 C3주식으로 전환 (다) 수익자가 종류 C1 주식을 최초 매수한 날로부터 3년이 경과하는 경우 당해 종류 C3 주식을 종류 C4주식으로 전환 (라) 보유기간에 따른 종류별 주식간 전환은 판매수수료 체계가 동일한 종류의 주식간으로 한한다. | | | |
| 집합투자업자 | 미래에셋자산운용(주) (대표번호 : 1577-1640 / 홈페이지 : http://investments.miraeasset.com) | | | |
| 모집기간 | 모집 개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집, 판매됩니다. | 모집·매출총액 | 1조좌(단, 모집예정 금액 한도 내에서 존속기간 동안 계속 모집 가능) | |
| 효력 | 2022년 12월 29일 | 존속기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음 | |

| | | | |
|--------------------|---|------------|---|
| 발생일 | | | |
| 판매회사 | 각 판매회사 본·지점(판매회사에 대한 자세한 내용은 협회 및 집합투자업자의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다) | | |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(57페이지)을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 집합투자 기구의 종 류 | 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | |
| | 종류 | | 집합투자기구의 특징 |
| | 판매 수수료 | 수수료 후취 | 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 집합투자기구입니다. |
| | | 수수료 미징구 | 집합투자증권 매입시점 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없습니다. 이 투자회사는 판매수수료선취형(A) 및 판매수수료미징구형(C)을 동시에 보유하지 않아 클래스 간 판매수수료 차이 및 보유기간에 따른 비용역전현상이 발생하지 않습니다. |
| | 판매경 로 | 온라인 | 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 | 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| | 기타 | 무권유저 비용 | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수 보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다. |
| | | 보수체감 | 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다. |

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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

