

< 간이투자설명서 >

(작성기준일 : 2020.07.06.)

에셋플러스 글로벌 리치투게더 증권 자투자신탁 1 호 (주식) [펀드코드 : 84833]

투자 위험 등급 2 등급 [높은 위험]						
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	에셋플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2 등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 자산총액의 60%이상을 주로 미국, 독일, 프랑스, 스위스, 중국, 홍콩, 한국 등에 장기투자 합니다. 따라서 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 가격변동위험에 노출되며, 외화로 표시된 집합투자증권에 투자하므로 환율 변동 위험 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 에셋플러스 글로벌 리치투게더 증권 자투자신탁 1 호 (주식)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 글로벌 혁신기업 및 고부가 소비재 기업의 주식을 주로 편입하는 에셋플러스글로벌리치투게더증권모투자신탁[주식]에 투자하여 주식의 가격상승에 따른 장기수익을 추구합니다. 그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. 이 투자신탁은 자산총액의 60% 이상을 주로 미국, 독일, 프랑스, 스위스, 영국, 이탈리아, 싱가포르, 중국, 홍콩, 한국 등의 증권거래소에 상장된 주식에 장기 투자하는 투자신탁으로서, 주로 전세계 신흥부자들의 소비가 집중되는 하이엔드산업(High-end Industry)의 기업들을 투자대상으로 장기적인 수익을 추구하고자 합니다.

(1) 주식 운용전략

1) 투자대상기업

이 투자신탁은 물질적 생산성 향상에 기여하는 혁신기업과 고(高)차원의 소비문화를 주도하는 고부가 소비재 기업을 중심으로 투자할 예정입니다. 또한, 시장상황에 따라 적절한 자산배분전략으로 시장변동 위험에도 대응할 계획입니다.

① 물질적 생산성 향상에 기여하는 혁신기업

- 지속적인 기술개발을 통해 물질적 생산성을 극대화하는 기업
- 새로운 비즈니스 모델을 통해 새로운 가치를 창출하는 기업 내수기업

② 고차원의 소비문화를 주도하는 고부가 소비재 기업

- 단순 소비에서 벗어나 감성적 효용과 사회적 가치 등 고차원의 소비문화를 창출하는 기업
- 높은 브랜드 인지도와 정통성을 바탕으로 소비문화의 변화를 주도하는 기업

<주요 투자대상국가 현황>

구 분	미국	프랑스	스위스
통 화	USD(달러)	EUR(유로)	CHF(스위스프랑)
GDP(명목)	\$21.4 조	\$2.7 조	\$0.7 조
GDP 증가율(실질)	2.3%	1.3%	0.9%
1 인당 GDP(명목)	\$65,112	\$41,761	\$83,717
인 구	약 3 억 3 천 1 백만명	약 6 천 5 백만명	약 8 백 7 십만명
주요산업	3 차 산업 80%	3 차 산업 79%	3 차 산업 74%
	2 차 산업 19%	2 차 산업 19%	2 차 산업 25%
	1 차 산업 1%	1 차 산업 2%	1 차 산업 1%

기준: 2019 년, 자료: IMF, Bloomberg, 통계청, CIA Factbook

2) 에셋플러스 조사분석시스템

The diagram illustrates a five-step process for investment analysis, represented by a pyramid structure. The steps are as follows:

- STEP 5:** 투자판단 (적정시가총액)
- STEP 4:** 적정 PER 부여
- STEP 3:** 기업 이익의 추정 (EPS)
- STEP 2:** 산업의 성장 / 경쟁 / 기업의 강점
- STEP 1:** 산업이 존재할 것인가

기업분석을 통해 장기적으로 편안하게 투자할 수 있는 기업을 고르기 위해 아래 그림의 5 단계를 거쳐 투자여부를 판단합니다. 이 과정에서 분석기업의 제품이 장기적으로 계속 존재해야 투자대상이 됩니다. 그리고 경쟁업체들과의 관계에서 분석기업의 몫이 증가할 수 있는 경쟁력을 갖고 있는가에 대한 고민을 통해 분석기업이 가질 수 있는 잠재적 리스크 요인을 걸러내고, 이익 창출의 원동력을 파악합니다.

	<p>(2) 채권 및 유동성자산 등의 운용전략</p> <p>1) 투자신탁재산의 일부를 국채, 통안증권, 우량회사채 등 신용위험을 최소화할 수 있는 채권으로 구성하여 안정적인 수익을 추구합니다.</p> <p>2) 주로 주식에 투자하되 금융시장 상황에 따라 채권, 파생상품, 수익증권, 기업어음, 유동성자산 등에 투자비율을 탄력적으로 조절하여 투자·운용합니다.</p>																																																											
분류	<p>투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형(추가납입 가능)</p> <p>모자형(모집합투자기구가 발행하는 집합투자증권을 자집합투자기구가 취득하는 구조의 집합투자기구)</p> <p>종류형(판매보수 및 수수료의 차이로 인하여 기준가격이 다른 집합투자기구)</p> <p>주) 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 여러 가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제 2 부의 집합투자기구의 투자대상'과 '집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조' 등을 참고하시기 바랍니다.</p>																																																											
투자비용	<table><tr><th rowspan="2">클래스종류</th><th colspan="4">투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)</th><th colspan="5">1,000 만원 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>1 년</th><th>2 년</th><th>3 년</th><th>5 년</th><th>10 년</th></tr><tr><td>수수료선취-오프라인(A)</td><td>납입금액의 1.00% 이내</td><td>1.7000</td><td>0.5800</td><td>1.8500</td><td>273</td><td>449</td><td>632</td><td>1,015</td><td>2,086</td></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인(C)</td><td>-</td><td>2.0500</td><td>0.9300</td><td>1.9500</td><td>210</td><td>427</td><td>650</td><td>1,115</td><td>2,401</td></tr><tr><td>수수료선취-온라인(Ae)</td><td>납입금액의 0.50% 이내</td><td>1.4100</td><td>0.2900</td><td>1.3900</td><td>194</td><td>343</td><td>496</td><td>820</td><td>1,737</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인(Ce)</td><td>-</td><td>1.5850</td><td>0.4650</td><td>1.6700</td><td>163</td><td>331</td><td>505</td><td>871</td><td>1,898</td></tr></table> <p>주 1) 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다.</p> <p>주 2) 수수료선취-오프라인(A)과 수수료미징구-오프라인(C)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 10 개월이 경과되는 시점이며 수수료선취-온라인(Ae)과 수수료미징구-온라인(Ce)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 10 개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.</p> <p>주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p> <p>주 4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(22 페이지)을 참고하시기 바랍니다.</p>	클래스종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위:천원)					판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년	수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.00% 이내	1.7000	0.5800	1.8500	273	449	632	1,015	2,086	수수료미징구-오프라인(C)	-	2.0500	0.9300	1.9500	210	427	650	1,115	2,401	수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.50% 이내	1.4100	0.2900	1.3900	194	343	496	820	1,737	수수료미징구-온라인(Ce)	-	1.5850	0.4650	1.6700	163	331	505	871	1,898
클래스종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위:천원)																																																							
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년																																																			
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 1.00% 이내	1.7000	0.5800	1.8500	273	449	632	1,015	2,086																																																			
수수료미징구-오프라인(C)	-	2.0500	0.9300	1.9500	210	427	650	1,115	2,401																																																			
수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.50% 이내	1.4100	0.2900	1.3900	194	343	496	820	1,737																																																			
수수료미징구-온라인(Ce)	-	1.5850	0.4650	1.6700	163	331	505	871	1,898																																																			
투자실적 추이 (연평균수익률)	<table><tr><th>종류</th><th>최근 1 년 (19.07.07~20.07.06)</th><th>최근 2 년 (18.07.07.~20.07.06.)</th><th>최근 3 년 (17.07.07.~20.07.06.)</th><th>최근 5 년 (15.07.07.~20.07.06.)</th><th>설립일 이후 (08.07.07~20.07.06.)</th></tr><tr><td>집합투자기구</td><td>16.58</td><td>12.97</td><td>14.74</td><td>12.93</td><td>13.00</td></tr><tr><td>참고지수</td><td>0.94</td><td>3.12</td><td>4.85</td><td>4.76</td><td>4.10</td></tr><tr><td>수익률 변동성(%)</td><td>23.58</td><td>19.83</td><td>17.54</td><td>15.56</td><td>15.56</td></tr></table> <p>주 1) '참고지수 = MSCI World Index×90% + CALL×10%'이며, 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.</p> <p>주 2) 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 구간수익률의 표준편차 임니다.</p> <p>주 3) 연평균 수익률 추이는 과세전의 수익률이며, 참고지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.</p> <p>주 4) 연평균 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.</p>	종류	최근 1 년 (19.07.07~20.07.06)	최근 2 년 (18.07.07.~20.07.06.)	최근 3 년 (17.07.07.~20.07.06.)	최근 5 년 (15.07.07.~20.07.06.)	설립일 이후 (08.07.07~20.07.06.)	집합투자기구	16.58	12.97	14.74	12.93	13.00	참고지수	0.94	3.12	4.85	4.76	4.10	수익률 변동성(%)	23.58	19.83	17.54	15.56	15.56																																			
종류	최근 1 년 (19.07.07~20.07.06)	최근 2 년 (18.07.07.~20.07.06.)	최근 3 년 (17.07.07.~20.07.06.)	최근 5 년 (15.07.07.~20.07.06.)	설립일 이후 (08.07.07~20.07.06.)																																																							
집합투자기구	16.58	12.97	14.74	12.93	13.00																																																							
참고지수	0.94	3.12	4.85	4.76	4.10																																																							
수익률 변동성(%)	23.58	19.83	17.54	15.56	15.56																																																							

	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)				운용 경력년수
				집합투자 기구수	운용규모	운용역		운용사		
						최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	
운용전문인력	정석훈	1976	책임	19 개	7,724 억원	20.81	13.64	20.56	13.64	16 년 5 개월
	이승우	1978	부책임	2 개	679 억원	20.81	13.64			14 년 4 개월
	김전홍	1985	부책임	1 개	11 억원	20.81	13.64			6 년 9 개월
	백재홍	1986	부책임	1 개	299 억원	20.54	13.64			3 년 8 개월
	진준서	1991	부책임	-	-	-	-			2 년 1 개월
주 1) “책임운용인력”은 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 의미하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.										
주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.										
주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.										
주 4) “운용경력년수”는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 의미합니다.										
투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none">• 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.• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.• 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.• 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’를 참조하시기 바랍니다.									
주요투자위험	구분	투자위험의 주요내용								
	원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다								
	가격변동위험	이 집합투자기구는 주식형 모집합투자기구에 투자하기 때문에 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한, 투자대상 기업의 영업환경, 재무상황 변동에 따라 주식 또는 채권 등의 가치가 급격히 변동될 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.								
	금리변동위험	신탁채산을 채권 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권 또한 리스크가 존재하고 채권금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.								
	환율변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 집합투자증권에 투자하므로 환율변동으로 인한 위험에 노출됩니다. 따라서 이 모투자신탁 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50% ~ 100% 수준에서 통화선물(환)거래로 환위험 헤지를 원칙으로 합니다. 환헤지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.								
매입 방법	1) 17 시 이전: 제 3 영업일 기준가 적용 2) 17 시 이후: 제 4 영업일 기준가 적용				한매방법	1) 17 시 이전: 제 4 영업일 기준가 적용, 제 9 영업일 지급 2) 17 시 이후: 제 5 영업일 기준가 적용, 제 10 영업일 지급				
한매 수수료	없음									
기준가	·산정방법: 당일 발표하는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. ·공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.assetplus.co.kr) · 판매회사 · 금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지									

		온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	무권유저비용 (Ag)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 투자권유 없이 펀드를 매수하는 투자자에 한하며, 선취판매수수료를 받는 경우
		무권유저비용 (Cg)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 투자권유 없이 펀드를 매수하는 투자자에 한하며, 판매수수료는 없고 판매보수를 받는 경우
		개인연금(C-P)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌의 가입자인 경우
		퇴직연금(C-P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 가입자 및 개인형퇴직연금계좌
		개인연금(C-Pe)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌의 가입자인 경우 (On-Line 가입자)
		퇴직연금(C-P2e)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 가입자 및 개인형퇴직연금계좌(On-Line 가입자)
		기관(F)	투자자가 자본시장법에 의한 집합투자기구, 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금인 경우
		고액(I)	투자금액이 50 억원이상인 투자자
		랩(W)	Wrap 계좌 및 특정금전신탁을 보유한 투자자

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.assetplus.co.kr) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)