

**BLACKROCK®**

블랙록 글로벌 멀티에셋 인컴 증권

투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)

간이투자설명서



# 요 약 정 보

(작성기준일 : 2021.03.03)

블랙록 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)(H) (펀드코드 : AF567)

투자 위험 등급 4등급[ 보통 위험 ]						블랙록자산운용(주)는 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>4등급으로 분류</b> 하였습니다. 이 집합투자증권은 「 <b>예금자보호법</b> 」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품</b> 이며, <b>국·내외 주식 및 채권</b> 등에 주로 투자하는 <b>집합투자증권</b> 을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. <b>투자위험, 환율변동위험 및 통화관련 장외파생상품 위험등이 있으므로 투자에 신중</b> 을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우높은 위험	높은 위험	다소높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우낮은 위험	

이 요약정보는 블랙록 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

투자목적 및 전략	이 투자신탁은 블랙록 글로벌 펀드(BlackRock Global Funds, 이하 “BGF”라 함)에 속한 하위펀드(하위 집합투자기구)이면서 투자신탁 재산을 전세계의 주식, 채권(고수익 채권 포함), 집합투자증권, 현금, 예금 및 단기증권 등에 주로 투자하는 ‘BGF 글로벌 멀티에셋 인컴 펀드’(피투자 집합투자기구)의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 <b>50% 이상 (최대 100%까지)</b> 투자하여 장기적인 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.									
분류	투자신탁, 증권(주식혼합-재간접형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형									
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선취-오프라인형(A)	1.00	1.315	0.70	1.03	234	375	524	844	1,795
	수수료미징구-오프라인형(C)		1.615	1.00	1.38	167	342	526	922	2,098
	수수료선취-온라인형(Ae)	0.60	0.965	0.35	0.65	159	264	373	609	1,311
	수수료미징구-온라인형(Ce)		1.115	0.50	0.90	116	237	365	639	1,454
	수수료미징구-오프라인-퇴직연금형(C-Rp)		1.115	0.5000		115	237	364	638	1,453
	수수료미징구-온라인-퇴직연금형(C-Rpe)		0.865	0.2500		90	184	283	497	1,130
	주 1) 선취판매수수료율은 해당 범위 이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있으며, 판매회사별 선취판매수수료율은 금융투자협회, 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해서 확인할 수 있습니다. 주 2) ‘1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시’는 <b>투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용[판매수수료 + 보수비용(피투자집합투자기구 보수 등 포함)]</b> 을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다. 이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생하는 보수와 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. 상기는 이 투자신탁의 모투자신탁이 투자하는 피투자 집합투자기구들의 최근 총보수 가중평균인 연 [ 0.45 ]%를 예상치로 포함하여 산출하였으며 따라서 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 주 3) <b>종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 [ 3 ]년이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 [ 5 ]년이 되는 경과시점</b> 이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. 주 4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 ‘제2부 집합투자기구에 관한 사항’의 ‘13. 보수 및 수수료에 관한 사항’을 참고하시기 바랍니다. 주 5) 동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용입니다.									
	투자실적 추이 (연평균 수익률)	(2021년 3월 3일 현재, 단위:%)								

종류	최초설정일	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년	설정일이후
		2020/03/04 ~ 2021/03/03	2019/03/04 ~ 2021/03/03	2018/03/04 ~ 2021/03/03	2016/03/04 ~ 2021/03/03	
수수료미징구-오프라인형(C)(%)	2013-03-04	6.94	5.40	3.43	4.56	3.27
비교지수(%)	2013-03-04					
수익률 변동성(%)	2013-03-04	13.83	9.93	8.50	6.85	6.28
주 1) 비교지수: 없음						
주 2) 연도별 수익률은 과세전의 수익률입니다. 또한 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.						
주 3) 연도별 수익률에 관한 정보는 임의로 정해진 기준일을 기점으로 산출한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하여야 합니다.						
주 4) 마지막 수익률 측정대상기간이 1년 미만인 경우 수익률을 기재하지 않습니다.						
주 5) 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차입니다.						

성명	생년	직위	운용현황(순자산 기준)		동종집합투자기구 연평균 수익률 (재간접형)				운용경력 년수	주요 운용경력 및 이력
			운용중인 집합투자 기구수	운용 자산규모	운용역		운용사			
					최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년		
조동혁	1963년	책임운용 전문인력	27개 (팀공동)	9613억원 (팀공동)	27.72	11.88	27.72	11.88	약 15년	- 서강대학교 경영학과 - 한국투자신탁운용 글로벌운용본부장 - 한국투자신탁뉴욕사무소장 - (현) 블랙록자산운용 운용팀
주1) 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.										
주2) 운용 중인 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형 구조의 모집합투자기구는 제외합니다.										
주3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.										
주4) 운용중인 집합투자기구 수 중 성과보수가 약정된 집합투자기구: 해당사항 없음										
주 5) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.										
주6) "운용경력년수"는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 의미합니다.										

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"><li>· 집합투자증권은 「예금보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</li><li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li><li>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</li><li>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li></ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>
-------------	---

구분	투자위험의 주요 내용
피투자집합투 자기구 투자위험	이 투자신탁은 집합투자증권[블랙록 글로벌 펀드(BGF)에 속한 하위펀드인 BGF 글로벌 멀티에셋 인컴 펀드(전세계 주식, 채권, 현금성자산 및 기타 자산등에도 투자)의 집합투자증권에 주로 투자하기 때문에 피투자집합투자증권의 투자자산인 주식 및 채권 등의 가격하락 등에 따라 투자원금액 손실이 발생할 수 있습니다.
환율변동위험	이 투자신탁은 전세계의 회사 및 정부가 발행한 전세계 주식, 채권, 현금성자산 및 기타 자산등에 투자하는 집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 50%이상을 투자함으로써 외국통화의 가치변동으로 인한 신탁재산 가치변동위험에 노출됩니다. 즉, 이 투자신탁의 피투자집합투자기구의 기준가격 표시통화는 미국달러이기 때문에 해당 통화 대비 한국 원화의 환율이 변동하는 경우 손실위험에 노출될 수 있습니다. 따라서 당해 투자신탁은 환율변동으로 인한 투자신탁재산의 위험을 방지하기 위하여 장내·외파생상품에 투자하여 환율변동위험을 조절하게 됩니다. 이 투자신탁은 피투자집합투자기구의 기준가격 표시통화인 미국달러에 대한 환헤지를 실행하며 목표환헤지 비율은 해외투자분 순자산가치(NAV)의 최대 100% 수준에서 환율변동위험을 최소화할 예정입니다. 그러나 투자신탁의 설정·해지, 추가·변동, 환율변동 및 외환시장 등의 상황에 따라 실제 헤지비율은 목표헤지비율과 상이할 수 있으며, 집합투자업자의 노력에도 불구하고 시장 및 거래상대방 등의

	<p>상황에 따라 부득이하게 환해지를 실시하기 어려워질 경우 일시적으로 환해지를 실시하지 못할 수도 있습니다. 또한 이 투자신탁은 환해지 과정에서 투기적 목적을 위하여 위험회피 이외의 목적으로 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.</p>	
	<p><b>통화관련 장외파생상품 위험</b></p> <p>이 투자신탁은 환율변동위험을 제거하기 위하여 통화선도거래 또는 통화 스왑 등의 계약을 체결할 수 있습니다. 이 경우 거래상대방 위험을 부담하며 거래불이행 발생시 미정산 수익을 상실할 수 있고, 이로 인하여 환율변동 제거 효과가 사라져 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 투자 시 계약 조건에 의하여 현재환율이 계약 환율 보다 급격히 상승할 경우 계약이 부득이 조기에 종료되어 환율변동 위험을 제거할 수 없는 경우가 발생가능하며, 이 경우 환율변동에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.</p>	<p>※ 투자위험에 대한 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>
매입 방법	<p>• 17시 이전 : 3영업일 기준가 매입 • 17시 경과 후 : 4영업일 기준가 매입</p>	<p><b>환매 방법</b></p> <p>• 17시 이전 : 4영업일 기준으로 8영업일 지급 • 17시 경과 후 : 5영업일 기준으로 9영업일 지급</p>
환매 수수료	없음	
기준가	<p>• 산정방법 - 당일 기준가격 = (전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액)/전일 수익증권 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산 • 공시장소 - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시</p>	
과세	<p>- 수익자에 대한 과세율- 개인 15.4%(지방소득세 포함), 일반법인 15.4% (법인지방소득세 포함) - 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 등 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 등 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세합니다. - 조세특례제한법 제91조의17에 따른 해외주식투자전문집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외됩니다. 자세한 관련사항은 “해외주식 투자전문집합투자증권저축 약관”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 과세와 관련된 자세한 사항은 이 투자신탁의 증권신고서 및 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p>	
전환절차 및 방법	해당사항 없음	
집합투자업자	블랙록자산운용(주) (☎ 02-751-0500)	
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액 10조좌
효력발생일	2021.04.30	존속기간 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.blackrock.com/kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고	
참조	집합투자기구의 사업목적 및 요약 재무정보에 대하여는 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.	
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드특성에 따라 3 단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.	
	종류(Class)	집합투자기구의 특징
	판매수수료	<p>수수수료 선취 (A)</p> <p>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 [ 3 ]년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>[ 3 ]년 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불</b>하게 되는 집합투자기구입니다.</p>
	판매수수료	<p>수수수료 미징구 (C)</p> <p>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(D)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 [ 3 ]년이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>[ 3 ]년 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b>할 수 있는 집합투자기구입니다.</p>
판매경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>

		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>
		온라인 슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
	기타	기관 (F)	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		무권유 저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		고액 (I)	고액거래자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		개인연금(P)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		퇴직연금(RP)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		랩 (W)	Wrap Account 또는 개인종합자산관리계좌에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.blackrock.com/kr) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(diskofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(diskofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.blackrock.com/kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(diskofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.blackrock.com/kr)