

미래에셋하나1Q연금증권자투자신탁1호(주식혼합-재간접형)(BB754)

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

이 요약정보는 '미래에셋하나1Q연금증권자투자신탁1호(주식혼합-재간접형)'의 투자 설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합 투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

미래에셋자산운용(☎)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 4등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	* 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 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 효력 발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. * 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청할 수 있습니다.		
집합투자기구 특징	1. 투자대상자산 : 이 투자신탁은 국내외 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 투자 수익을 추구합니다. 2. 투자전략 : ① 미래에셋하나1Q연금증권모투자신탁(주식혼합-재간접형)에 80% 이상 투자합니다. ② 모투자신탁에의 투자비중은 시장상황에 따라 전략적으로 결정됩니다.		
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	미래에셋자산운용(☎) (☎ 1577-1640)		
모집(판매) 기간	모집 개시일(2016년 3월 21일) 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집, 판매됩니다.	모집(매출) 총액	100조좌(단, 모집예정 금액 한도 내에서 존속 기간 동안 계속 모집 가능)
효력발생일	2019년 07월 04일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음.
판매회사	각 판매회사 본·지점(판매회사에 대한 자세한 내용은 협회 및 집합투자업자의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다)		

종류(Class)	가입자격	수수료율		
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료
종류C	소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌의 가입자	-	-	-
종류C-e	소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌의 가입자 중 온라인 가입자	-	-	-

종류(Class)	보수(연, %)			
	판매회사 보수	운용 등	기타비용	합성총보수비용
종류C	0.78	0.5	0.01	2.0
종류C-e	0.39	0.5	0.01	1.61

※ 주석 사항	* 위에 기재된 종류(클래스)는 대표적인 종류를 명시한 것으로서 그 외의 종류에 대한 세부사항은 “투자설명서”를 참고하시기 바랍니다. * 합성 총보수·비용은 이 집합투자기구에서 지출된 보수와 기타비용에 투자비용에 따른 피투자집합투자기구 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산연평잔액(보수·비용 차감전)으로 나누어 산출합니다. 피투자집합투자기구 보수 추정치(기타비용 제외)는 약 0.71% 로 추정됩니다. * 각 보수의 지급 시기 : 최초설정일로부터 매 3개월 후급 * 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.		
---------------	---	--	--

매입 방법	1.17시이전 : 자금을 납입하는 영업일(D)로 부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용 2.17시 경과후 : 자금을 납입하는 영업일(D)로 부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용	환매 방법	1.17시이전 : 환매청구일(D)로 부터 제5영업일에 공고되는 기준 가격을 적용하여, 제9영업일에 환매대금을 지급 2.17시 경과후 : 환매청구일(D)로 부터 제6영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제10영업일에 환매대금을 지급
기준가	-산정방법 : 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 기준가격은 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1000좌 단위로 1원미만 셋째자리에서 4사5입하여 1원미만 둘째자리까지 계산합니다. - 공시장소 : 판매회사 영업점, 집합투자업자·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지		

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자 목적

이 투자신탁은 국내외 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자 대상자산으로 하며 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

그러나, 위의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

2. 투자전략

- 기본운용전략

① 미래에셋하나1Q연금증권모투자신탁(주식혼합-재간접형)에 80% 이상 투자합니다.

② 모투자신탁에의 투자비중은 시장상황에 따라 전략적으로 결정됩니다.

*비교지수 : 없음

이 투자신탁은 투자하는 집합투자기구와 집합투자기구의 투자비중을 시장상황에 따라 유동적으로 조절합니다. 이와 같은 이 투자신탁의 투자전략 특징상 투자국가의 비중과 주식 및 채권의 투자비중이 변하기 때문에 정확하게 비교 가능한 비교 지수가 없습니다. 다만 이 투자신탁이 목표로하는 연 수익률과 연 변동성을 고려하여 아래와 같은 지수를 참조지수로 활용 할 예정입니다. 이 참조지수가 이 투자신탁이 투자하거나 투자할 예정인 국가 및 자산 비중을 의미하는 것은 아닙니다.

*참조지수: KOSPI 30% + MSCI AC World 40% + KIS국공채(1년~2년) 30%

<KOSPI: 한국거래소가 작성하여 발표>

<MSCI 지수 : 모건스탠리의 자회사 MSCI (Morgan Stanley Capital International)가 작성하여 발표>

<KIS국채(1~2년): 한국의 KIS채권평가에서 작성 발표하는 채권지수>

- 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략등

모투자신탁명칭	주요투자전략
미래에셋하나1Q연금증권모투자신탁(주식혼합-재간접형)	<p>① 주식 및 주식관련 집합투자증권에 90% 이하, 채권 및 채권관련 집합투자증권에 50% 이하로 투자합니다.</p> <p>② 이 투자신탁은 미래에셋자산운용의 재간접펀드 운용역량에 하나금융투자의 투자 포트폴리오 자문서비스(시장정보 수집, 자산배분 및 펀드 포트폴리오 결정, 포트폴리오 재조정 및 성과분석 프로세스를 통해 자산배분전략과 모델포트폴리오 등 제공)를 결합하여 국내외 경쟁력 있는 집합투자증권에 투자하여 수익을 추구합니다. 다만, 투자신탁재산의 운용은 미래에셋자산운용의 재량에 따라 수행합니다.</p> <p>③ 운용규모가 10억원 이상인 국내외 주식/채권/대안투자 관련 집합투자증권(ETF 포함)을 투자후보 대상으로 하여 투자대상 집합투자증권의 수익률과 위험 정도, 글로벌 시장환경 등의 정량적/정성적 분석을 통해 최종 포트폴리오를 구성합니다.</p> <p>④ 이후 시장환경 변화와 투자 집합투자증권에 대한 지속적인 모니터링을 통해 포트폴리오 재조정(Rebalancing)을 수행합니다.</p> <p>※ 비교지수: 없음</p>

위의 투자전략과 관련하여 본 투자신탁이 제시하는 투자목적 또는 성과목표가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

3. 수익구조

이 투자신탁은 투자대상이 되는 자산가치의 가격변동에 따라 손익이 결정됩니다.

4. 운용전문인력

가. 운용전문인력

성명	출생 년도	직위	운용현황(19.05.31기준)		주요 운용경력 및 이력	성과보수가 약 정된 집합투자 기구
			운용중인 집합 투자기구수	운용자산 규모		

송진용	1975	본부장	42개	23,384억원	(03년~06년) 대신증권/대신투신운용 (06년~현재) 미래에셋자산운용 글로벌투자부문	1개	496억원
-----	------	-----	-----	----------	--	----	-------

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

5. 투자실적 추이

(단위 : %)

연도 (기간)	최근 1년차 '18.06.01~'19.05.31	최근 2년차 '17.06.01~'18.05.31	최근 3년차 '16.06.01~'17.05.31	최근 4년차 '16.03.21~'16.05.31	최근 5년차 -
종류C	-1.44	3.84	3.65	-	-
투자신탁	-0.17	5.17	5.07	-	-
비교지수	-4.16	6.25	13.10	0.76	-

상기사항은 대표종류 수익률만 기재하였으며, 나머지 종류에 대한 수익률은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

(2) 주요 투자위험 및 위험관리

1. 주요 투자위험

주요투자위험	투자위험 주요 내용
원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적 배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 매입한 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 예금자 보호를 하지 않습니다.
주요 운용위험	· 주요 투자대상인 피투자집합투자기구의 집합투자증권은 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다. · 주식의 가치는 여러 거시경제지표의 변화에 따라서도 급변할 수 있습니다. 특히, 주식은 변동성이 큰 특징이 있으며, 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다. · 채권의 가치는 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격변동 위험에 노출됩니다. 채권투자 시에도 투자원금의 손실 가능성을 전혀 배제할 수는 없습니다.
환율변동위험	이 집합투자기구는 해외에 투자할 수 있기 때문에 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 환위험 노출과 관련하여서는 당투자신탁 위험관리의 환위험 관리를 참조하시기 바랍니다.

이 외 주요 투자위험에 관한 자세한 설명은 "투자설명서"를 참고하시기 바랍니다.

2. 투자위험 등급 분류

이 집합투자기구는 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **위험등급이 분류**되었으며, 최근 결산일 기준 과거 3년간 **수익률 변동성**(연환산 표준편차)이 **5.45%**로서 변동성 기준 위험등급 6등급 중 **4등급**에 해당합니다. 다만, 추후 매결산 시마다 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 위험등급이 변동될 수 있습니다.

이 집합투자기구는 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

3. 위험관리

대부분의 자산을 모투자신탁에 투자하기 때문에 모투자신탁 위험 관리에 준하게 되며 이에 따라 포트폴리오 등에 대한 모투자신탁 위험 관리를 참조하시기 바랍니다.

<모투자신탁의 위험관리>

- ① 포트폴리오
- 이 투자신탁의 모투자신탁은 법령의 예외적인 경우를 제외하고는 동일 종목에 대해 10% 이하로 투자함으로써 기본적으로 분산 투자를 통해 포트폴리오의 위험을 관리합니다.
- ② 환위험관리

구분	세부 내용
환헤지 여부	미래에셋하나1Q연금증권모투자신탁(주식혼합-재간접형) -이 투자신탁은 효과적으로 환헤지가 가능한 외화자산(USD, EUR, GBP, JPY))에 대하여 환헤지를 실시합니다.
환헤지 방법	환헤지 전략 실행 시 장외파생상품인 선물환 거래 또는 장내파생상품인 통화선물 등의 방법을 활용할 수 있습니다.
목표 헤지비용	미래에셋하나1Q연금증권모투자신탁(주식혼합-재간접형) -이 투자신탁은 기준통화가 USD, EUR, GBP, JPY 등인 집합투자증권 등에 투자하므로 외화자산 중 효과적으로 환헤지가 가능한 USD, EUR, GBP, JPY 등의 통화에 대해서 90%±10% 수준으로 환헤지를 실시할 예정입니다. 다만, USD, EUR,GBP,JPY 등의 통화 대비 이중통화에 대해서는 환헤지를 실시하지 않기 때문에 투자대상 집합투자증권이 보유하고 있는 이중통화 자산에 대해서는 환율변동위험에 노출될 수 있습니다. 또한, 보유자산의 가치 변동으로 인해 헤지비용이 달라질 수 있으며, 순자산가치의 규모, 유동성 비율, 헤지 비용 및 통화 별 비중 등 투자신탁의 운용현황을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 어렵다고 판단 될 경우 환헤지를 수행하지 않을 수 있습니다.
환헤지의 비용 및 투자신탁 수익률에 미치는 효과	국가간 금리차이로 인한 손익을 제외하고도, 환헤지를 위해 중개인과 거래를 하는 경우에는 거래수수료 등 비용이 발생하며, 이는 투자신탁 수익률에 부정적인 영향을 미치는 요소로 작용합니다. 다만, 이 투자신탁은 주된 환헤지 방법으로 장외파생상품인 선물환 거래를 수행할 수 있는데, 선물환 거래는 중개인에게 별도의 중개수수료를 지급하는 것이 아니라 거래상대방과의 손익교환방법에 따라 총 손익을 정산하게 되므로, 환헤지에 따른 별도의 비용산출을 추정하기는 곤란하다는 점을 유념하시기 바랍니다.

※환헤지를 수행한다고 해서 환율변동위험에서 완전히 자유로운 것은 아니며, 환헤지가 이루어지지 않는 부분에 대해서는 환율변동위험이 노출 될 수 있습니다.

주1) 각 모투자신탁에 대한 자세한 내용은 투자설명서 "제2부 별첨1. 모집합투자기구에 관한 사항"을 참조하여 주시기 바랍니다.

Ⅲ. 집합투자기구의 기타정보

(1) 과세

<퇴직연금계좌 가입자에 대한 세제>>
투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 사항은 "투자설명서"를 참고하여 주시기 바랍니다.

<연금저축계좌 가입자에 대한 과세 >
소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 등 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 등 투자신탁의 수익증권을 매매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 자세한 사항은 "투자설명서"를 참고하시기 바랍니다.

(2) 전환 절차 및 방법

해당사항없음

(3) 집합투자기구의 요약 재무정보

이에 관한 세부사항은 "투자설명서"를 참고하시기 바랍니다

[집합투자기구 공시 정보 안내]

※ 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
- * 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>)