

멀티에셋국공채법인MMF투자신탁제1호[국공채]
(펀드코드 : 86487)

| 투자 위험 등급 | | | | | |
|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 6등급(매우 낮은 위험) | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 매우 높은 위험 | <u>높은</u> 위험 | 다소 높은 위험 | <u>보통</u> 위험 | <u>낮은</u> 위험 | 매우 낮은 위험 |

멀티에셋자산운용(주)는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **6등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 **유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품** 등에 주로 투자하며, 시장 상황에 따른 **금리변동위험, 신용등급 하락위험** 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **멀티에셋국공채법인MMF투자신탁제1호[국공채]**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
분류

국공채 위주로 투자하면서 수시로 입출금이 가능한 상품으로 법인고객에게만 판매 가능한 법인용 MMF입니다.

투자신탁, 단기금융(법인용), 추가형(추가납입가능), 개방형(중도환매가능)

투자비용

| 클래스종류 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총 보수 (단위: %) | | | | 1,000만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위: 천원) | | | | |
|-------|---------------------------------|------|----------|-------------|--|----|----|----|-----|
| | 판매 수수료 | 총보수 | 판매 보수 | 동종유형 총보수 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| 투자신탁 | 없음 | 0.10 | 0.05 | 0.17 | 10 | 22 | 34 | 60 | 137 |

주1) '1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총 보수비용(피투자펀드 보수·비용포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정했습니다.

주2) 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(23 페이지)을 참고하시기 바랍니다.

주3) **'동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.**

주4) '동종유형 총보수'는 2020.07.31 기준 입니다.

투자실적
추이
(연평균수익률
, 단위: %)

| 클래스종류 | 최초설정일 | 최근1년 | 최근2년 | 최근3년 | 최근5년 | 설정일 이후 |
|---------|------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------|
| | | 19.09.03~ '20.09.02 | 18.09.03~' 20.09.02 | 17.09.03~' 20.09.02 | 15.09.03~' 20.09.02 | |
| 투자신탁 | 2008.08.18 | 1.72 | 1.65 | 1.54 | 1.56 | 2.32 |
| 비교지수 | - | - | - | - | - | - |
| 수익률 변동성 | 2008.08.18 | 0.0388 | 0.0484 | 0.0408 | 0.0372 | 0.1239 |

주1) 이 투자신탁은 별도의 비교지수를 사용하지 않습니다.

주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 해당기간 동안의 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

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

운용 전문인력

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용 현황 (2020.11.20 기준) | | 동종집합투자기구 연평균 수익률 (MMF, 단위 : %) | | | | 운용 경력년 수 |
|-----|------|--------------|--------------------------|----------|-----------------------------------|------|------|------|----------------|
| | | | 집합투자 기구수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| 김동현 | 1982 | 팀장 (책임) | 24개 | 44,589 억 | 0.99 | 2.65 | 4.15 | 7.59 | 4년 8개월 |
| 박찬곤 | 1987 | 매니저 (부책임) | - | - | - | - | 4.15 | 7.59 | - |

[운용중인 다른 집합투자기구수 중 성과보수가 악정된 집합투자기구 : 해당 없음]

주1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용 1팀이 담당합니다.

주2) “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주3) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

주4) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

주5) “운용경력년수”는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

주6) 운용중인 다른 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형구조의 모집합투자기구는 제외합니다.

투자자 유의사항

- **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.**
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- **증권신고서, 투자설명서 상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.**
- 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
- 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 ‘투자결정시 유의사항 안내’를 참조하여 주시기 바랍니다.

주요투자 위험

| 구분 | 투자위험의 주요내용 |
|--------|--|
| 금리변동위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격 하락에 의한 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실이 발생할 수 있습니다. |
| 시장위험 | 신탁재산을 국공채, 특수채 및 CD 등에 투자함으로써 이 투자신탁은 증권의 가격변동, 국내금융시장의 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 운용에 있어 예상치 못한 정치·경제상황, 정부의 조치 및 세제의 변경 등은 당해 신탁재산의 운용에 영향을 미칠 수 있습니다. |
| 국가위험 | 이 투자신탁은 국내 채권 등에 투자하는 상품입니다. 따라서 이상품은 투자대상 국가의 시장, 정치, 경제상황에 따른 위험 및 한국의 경제성장률, 이자율 등 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. |

| | | | |
|-------------|---|---|--|
| | 신용등급 하락에 따른 위험 | 투자신탁재산으로 보유하고 있는 채권, 어음 등의 신용평가등급이 최상위등급에서 차하위등급으로 하락한 경우, 신용평가등급이 하락하여 상위2개등급에 미달하는 경우 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권, 어음 등을 지체없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 신탁재산의 가치가 급격하게 변동될 수 있습니다. | |
| | 장부가와 시가와의 괴리 조정에 따른 기준가격 변동 위험 | 장부가에 따라 계산된 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 우려가 있는 경우에는 지체없이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등의 조치를 취할 예정이므로 이에 따라 이 투자신탁의 기준가격이 급등락할 수 있습니다. | |
| | 집합투자기구 규모위험 | 투자신탁의 규모가 일정 수준 이하로 작아지는 경우 투자자산의 편입 및 분산투자 등 정상적인 운용이 불가능할 수 있고, 이로 인하여 투자신탁의 운용성과 및 가치 하락에 영향을 미칠 수 있습니다. | |
| 매입방법 | (1) 오후 5시 이전 : 자금 납입일의 다음 영업일(T+1)에 공고되는 기준가격을 적용 (2) 오후 5시 이후 : 자금 납입일로부터 제3영업일(T+2)에 공고되는 기준가격을 적용 | 환매방법 | (1) 오후 5시 이전 - 환매청구일로부터 제2영업일(T+1)에 공고되는 기준가격을 적용 - 제2영업일(T+1)에 환매대금을 지급 (2) 오후 5시 이후 - 환매청구일로부터 제3영업일(T+2)에 공고되는 기준가격을 적용 - 제3영업일(T+2)에 환매대금을 지급 |
| 환매수수료 | 해당사항 없음 | | |
| 기준가 | 산정방법 | 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표 상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 한다)을 직전일의 수익증권 총 좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원 미만 둘째자리까지 계산 | |
| | 공시장소 | 투자매매업자·투자중개업자영업점, 집합투자업자(http://multiasset.miraeasset.com) · 투자매매업자·투자중개업자 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 | |
| 과세 | 구분 | 과세의 주요내용 | |
| | 집합투자기구 | 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. | |
| | 수익자 | 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | |
| 집합투자업자 | 멀티에셋자산운용 주식회사 (대표번호 : 02-3774-8000 / 인터넷 홈페이지 : http://multiasset.miraeasset.com) | | |
| 모집기간 | 추가형으로 계속 모집 가능 | 모집 · 매출총액 | 10조좌 |
| 효력발생일 | 2020.12.22 | 존속 기간 | 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음 |
| 판매회사 | 집합투자업자(http://multiasset.miraeasset.com) 및 금융투자협회(www.kofia.or.kr) 페이지 참조 | | |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 ‘제4부. 집합투자기구 관한 사항 (34 페이지)’을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 집합투자 기구의 종류 | 해당사항 없음 | | |

[집합투자기구 공시 정보 안내]

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