

투자위험등급:
1등급
[매우 높은 위험]

미래에셋자산운용(주)는 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간 이 투 자 설 명 서

이 간이투자설명서는 미래에셋가치주포커스연금저축증권전환형자투자신탁1호(주식)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약정보내용을 담고 있습니다. 따라서 미래에셋가치주포커스연금저축증권전환형자투자신탁1호(주식)의 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 미래에셋가치주포커스연금저축증권전환형자투자신탁1호(주식) (AL438)
 2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권(주식형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형, 전환형
 3. 집합투자업자 명칭 미래에셋자산운용(주)((전화) ☎ 1577-1640)
 4. 판매회사 각 판매회사 본 · 지점
(판매회사에 대한 자세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(investments.miraeasset.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다)
 5. 작성 기준일 2015년 07월 29일
 6. 증권신고서 효력발생일 2015년 07월 30일
 7. 모집(매출)증권의 종류 및 수 투자신탁의 수익증권 [모집(매출) 총액: 10조좌]
 8. 모집(매출) 기간(판매기간) 모집 개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집, 판매됩니다.
 9. 존속기간 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음.
 10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 집합투자증권신고서
전자문서: 금융위(금감원) 전자공시시스템 → dart.fss.or.kr
 - 나. 투자설명서
전자문서: 금융위(금감원) 전자공시시스템 → dart.fss.or.kr
한국금융투자협회 홈페이지 → kofia.or.kr
서면문서: 금융투자협회 및 집합투자업자 홈페이지 참고
 11. 안정조작 및 시장조성 관련: 해당사항 없음.
- ※ 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하기 바랍니다.
또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품입니다. 이에 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

[목 차]

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적
2. 투자전략 및 위험관리
3. 수익구조
4. 주요 투자위험
5. 투자위험에 적합한 투자자 유형
6. 운용전문인력
7. 투자실적 추이(연도별 수익률)

II. 매입·환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료
2. 과세
3. 기준가격 산정 및 매입·환매절차
4. 전환 절차 및 방법

III. 요약 재무정보

투자결정시 유의사항 안내

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고할 수 있으며, 투자자는 간이투자설명서 대신 투자 설명서를 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하시어 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
5. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합 투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무포함)만 수행할 뿐 동 집합투자 증권에 가치결정에 아무런 영향을 미치지 않습니다.
6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로서 원금 손실이 가능하고 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 「예금자보호법」의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 예금자 보호를 하지 않습니다.
7. 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권(일괄)신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
8. 이 집합투자기구는 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모 집합투자기구)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 가능성이 있으니 투자 시 소규모 집합투자기구 여부를 확인하시기 바랍니다. 소규모 집합투자기구 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다.
9. 투자신탁의 전환과 관련된 세부사항은 판매회사의 전산시스템에 따라 일부 차이가 발생할 수 있습니다.
10. 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국이 대한민국 이외의 국가인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적상 국가 또는 세법상 거주지국)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자 목적

이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법등 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 연금저축투자신탁으로서 국내주식에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 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.

<가입자격>

이 투자신탁의 가입자격은 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 “연금저축계좌”의 가입자에 한합니다.

2. 투자전략 및 위험관리

가. 기본운용전략

①미래에셋 가치주 증권모투자신탁(주식)에 90% 이상 투자합니다.

②이 투자신탁은 모자형의 자투자신탁으로서, 이 투자신탁이 주로 투자하는 모투자신탁의 투자전략은 다음과 같습니다.

※ 비교지수 : KOSPI

<KOSPI: 한국거래소(KRX)가 작성하여 발표>

거래소에서 거래되는 모든 종목으로 구성되어 지수화한 KOSPI는 국내 시장에 투자하는 이 투자신탁의 성과 비교를 위해 비교지수로 선택되었습니다.

그러나 당 지수는 회사의 판단에 따라 변경될 수 있으며 변경시에는 집합투자업자 및 한국금융투자협회 홈페이지를 통해 투자자에게 공시할 예정입니다.

나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략등

모투자신탁명칭	주요투자전략
미래에셋가치주증권모투자신탁(주식)	<p>국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식에 60% 이상 투자하며, 이중 가치주에 최소 80% 이상을 투자합니다.</p> <p>※ 가치주란? 다음의 지표들을 활용하여 현재가치 대비 저평가되어 있다고 평가되는 주식을 가치주라 합니다. 다만, 주식의 매입시점에는 가치주였으나 이후 가치주에 해당하지 않게 된 경우 기 매입된 주식은 가치주로 볼 수 있습니다.</p> <p>가. B/P(순자산/주가 비율) 나. S/P(매출/주가 비율) 다. CF(현금흐름/주가 비율) 라. D/P(배당/주가 비율) 마. 12개월 선행 E/P(수익/주가 비율)</p> <p>※ 비교지수: KOSPI</p>

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

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

다. 위험관리

대부분의 자산을 모투자신탁에 투자하기 때문에 모투자신탁 위험 관리에 준하게 되며 이에 따라 포트폴리오 및 환위험 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.

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

3. 수익구조

이 투자신탁에 투자하는 집합투자자는 투자대상이 되는 자산가치의 가격변동에 따라 손익이 결정됩니다.

4. 주요 투자위험

이 투자신탁은 편입 자산의 성과에 따라 실적이 결정되는 실적 배당상품으로서 투자 원본을 보장하지 않습니다.

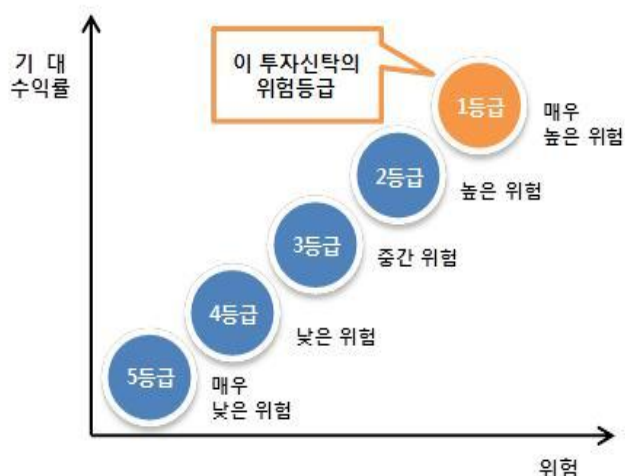
모자형 투자신탁의 경우 모투자신탁에 적용되는 투자위험은 자투자신탁에도 동일하게 적용됩니다. 따라서 아래 투자위험들은 모투자신탁 및 자투자신탁에 동시에 적용되는 위험들을 나열한 것입니다.

아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

주요투자위험	투자위험 주요 내용
원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 매입한 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 예금자 보호를 하지 않습니다.
주요 운용위험	이 집합투자기구의 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. 또한 채권의 가치는 이자율 등 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격 변동 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. 또한 투자목적 달성을 위해 적극적인 매매전략을 수행할 수 있으며, 통상 이러한 전략은 상대적으로 높은 매매비용을 수반하는 경향이 있습니다.

	다. 또한, 동 전략은 일반적으로 시장수익률과 괴리가 클 수 있으므로, 기대수준이 시장수익률 수준인 투자자에게는 적합하지 않으며 법령이 허용하는 한도 내에서 소수 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 일부 종목의 집합투자기구에 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
해지위험	투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.
환매제한위험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금융위가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.

5. 투자위험에 적합한 투자자 유형



이 집합투자기구는 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하므로 위험등급 5등급 중 1등급에 해당합니다.

따라서, 이 집합투자기구는 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.

이 위험등급분류는 집합투자업자인 미래에셋자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

※ 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

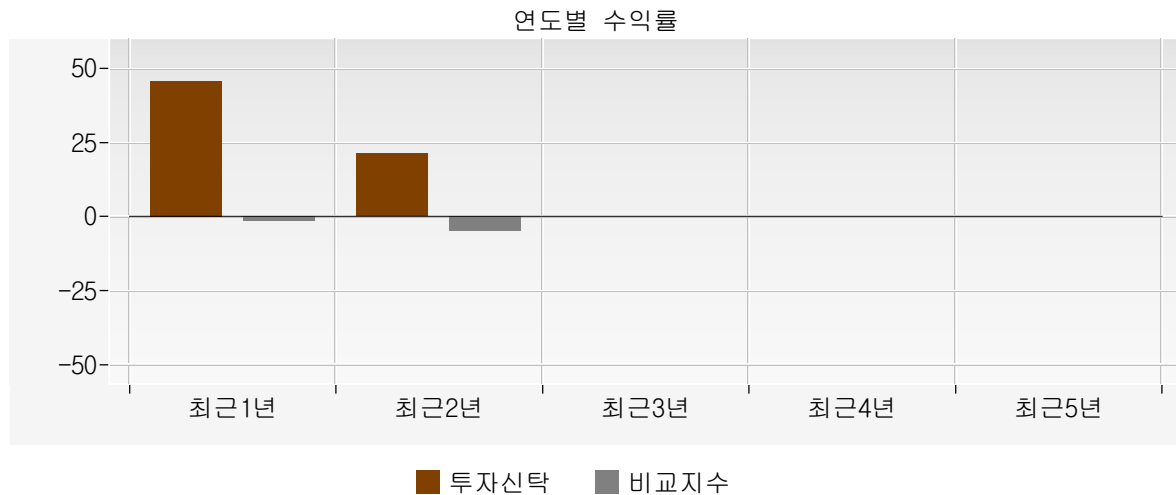
6. 운용전문인력

성명	출생 년도	직위	운용현황(15.06.30기준)		주요 운용경력 및 이력	성과보수가 약 정된 집합투자 기구	
			운용중인 집 합투자기구 수	운용자산 규모			
송진용	1975	본부장	43개	28742억원	(03년~06년) 대신증권/대신투 신운용 (06년~현재) 미래에셋자산운 용 글로벌투자부문	-	-

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

7. 투자실적 추이(연도별 수익률, 단위: %)

연도 (기간)	최근 1년차 '14.06.01~'15.05.31	최근 2년차 '13.09.30~'14.05.31	최근 3년차 —	최근 4년차 —	최근 5년차 —
투자신탁	45.73	21.24	—	—	—
종류C	43.53	19.60	—	—	—
종류C-e	44.20	—	—	—	—
종류S-P	41.80	—	—	—	—
비교지수	-1.77	-5.24	—	—	—



* 연도별 수익률 추이는 과세전의 수익률입니다.

* 비교지수는 KOSPI이며 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

II. 매입 · 환매 관련 정보

1. 보수 및 수수료

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	가입자격	수수료율			
		선취판매 수수료	후취판매수수 료	환매수수료	전환수 수수료
종류C	연금저축계좌의 가입자	—	—	—	—
종류C-e	연금저축계좌의 가입자 중 온라인 투자자	—	—	—	—
종류S-P	연금저축계좌의 가입자 (집합투자증권에 한정 하여 인가받은 온라인 판매회사를 통한 투자자)	—	—	—	—
종류C-F	연금저축계좌의 가입자 를 대상으로 하는 집합	—	—	—	—

구분	가입자격	수수료율			
		선취판매 수수료	후취판매수수 료	환매수수료	전환수 수수료
	투자기구 또는 이러한 집합투자기구를 자집합 투자기구로 두고 있는 모집합투자기구				
부과기준		매입시	환매시	환매시	—

* 각 종류별 상세한 가입자격은 다음과 같습니다.

- 종류S-P: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(점영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로 연금저축계좌의 가입자
- 종류C-F: 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌의 가입자를 가입대상으로 하는 집합투자기구 또는 이러한 집합투자기구를 자집합투자기구로 두고 있는 모집합 투자기구

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비용(연간, %)						
	집합 투자업자 보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무관 리회사 보수	기타비용 주1)	총보수비용 주2)	총보수비용(피 투자집합투자 기구보수포함)
종류C	0.54	0.950	0.03	0.02	—	1.54	1.54
종류C-e	0.54	0.475	0.03	0.02	—	1.065	1.065
종류S-P	0.54	0.380	0.03	0.02	—	0.97	0.97
종류C-F	0.54	—	0.03	0.02	—	0.59	0.59
지급시기					사유발생시	—	—

주1) 기타비용은 해당 투자신탁에서 직전 회계기간 (설정 후 1년이 경과하지 않으면 설정일부터 기준일까지의 기간) 동안 정상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 제외)입니다. 한편 기타비용은 대체로 설정후 1년이 경과하지 않은 초기에 과다하게 발생하는 경향이 있음을 참고하여 주시기 바랍니다. 기타비용비율의 기본적인 산출 개념은 클래스별로 매일 발생하는 기타비용의 합산액을 기준시점 평균순자산으로 나누는 것입니다. 이는 비용발생시점보다 계산기준시점에서 평균순자산이 줄어들 경우 나누는 분모 대비 나누어지는 분자의 크기가 상대적으로 커지기 때문에 비율상 크게 나타나는 원인이 됩니다. 따라서 실제 비용 발생시 각 클래스에 동일 비율로 기타 비용이 적용되지만 위에서 언급한 계산 방식에서 발생하는 분자/분모의 상대적 변동과 이와 유사한 사유로 인해 클래스별로 기타 비용 비율이 다르게 표기되어 나타납니다. 한편, 기타비용에 포함되지 아니하는 증권 거래비용 및 금융비용과 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 내역은 다음과 같습니다.

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)
증권 거래비용	161
금융비용	-
발행분담금	-

주2) "총보수·비용" 비율은 집합투자기구에서 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산연평균액으로 나누어 산출합니다.

※ 상기 기타비용, 총보수 비용 및 증권 거래 비용은 이 투자신탁에서 투자하는 모투자신탁에서 발생한 비용을 반영하여 기재한 내용입니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위:1,000원)

수익증권 종류	구분	1년후	3년후	5년후	10년후
종류 C	판매수수료 및 보수 비용	157	496	866	1,924
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	157	496	866	1,924
종류C-e	판매수수료 및 보수 비용	109	343	599	1,331
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	109	343	599	1,331
종류S-P	판매수수료 및 보수 비용	115	312	545	1,212
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	115	312	545	1,212
종류C-F	판매수수료 및 보수 비용	76	190	331	737
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	76	190	331	737

투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 투자수익률은 보수 차감전 연간 5%, 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

2. 과세

<연금저축계좌 가입자에 대한 과세>

소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 "연금저축계좌 설정 약관"을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	연간 저축금액의 12% 단, 세액공제 대상 연간 저축금액은 400만원 이내
연금수령 시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3% (나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
연금소득으로 분리과세 (부득이한 사유 등으로 인 출하는 경우)	아래 경우에 해당하는 연금소득(공적연금소득 제외)으로 분리과세 - 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 - 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 부득이한 사유 등 대통령령으로 정하 는 요건을 갖추어 인출하는 연금소득 - 상기 경우 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우
기타소득으로 분리과세 (연금수령 요건을 충족하지 못하고 연금외수령하는 경 우)	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능

수익자에 대한 세제혜택은 소득세법 및 조세특례제한법등 관련법령에서 정하는 바에 따릅니다.

판매회사는 세제혜택을 위하여 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축 납입증명서 (이하 “납입증명서” 라 한다)를 발급합니다. 다만, 수익자가 매입자격위반 또는 투자한도초과 등의 사실이 확인된 경우에는 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니합니다.

* 2013년2월28일 이전에 “수익증권통장거래약관”에 따라 이 투자신탁에 가입하거나 이 투자신탁으로 이전한 수익자의 동 투자신탁 수익증권 계좌는 소득세법시행령제40조의2에 따른 연금저축계좌로 보아 과세하되, 다음의 사항은 종전 조세특례제한법을 적용합니다.

[종전 가입자에 대한 특례 사항]

구분	주요 내용
해지가산세	5년 이내 해지 시 해지가산세 2.2%
해지가산세 면제사유	천재지변 저축자의 사망, 퇴직, 해외이주, 폐업 저축자의 3개월 이상 치료·요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
연금 외 수령 시 과세 (사망 시 제외)	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함, 종합과세 가능)
사망으로 인한 해지시 과세	연금소득 5.5% (종합과세 가능)

* 13.1.1 이후 가입한 계좌의 특별 중도해지 사유 및 과세는 소득세법을 적용(단, 사망으로 인한 해지는 연금소득 5.5% 과세)

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격의 산정 및 공시

구 분	내 용
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(http://investments.miraeasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

*공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않으며, 해외의 자산에 투자하는 투자신탁의 경우 기준가격이 산정·공시되지 않는 날에도 해외시장의 거래로 인한 자산의 가격변동으로 인하여 투자신탁재산 가치가 변동될 수 있습니다.

나. 매입 및 환매절차

구분	15시 이전	15시 경과후
매입	<p>자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제2영업일에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>제1영업일 제2영업일</p> <p>자금납입 수익증권 매입일</p> <p>(3시 이전) 기준가격 적용일</p>	<p>자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용</p> <p>제1영업일 제3영업일</p> <p>자금납입 수익증권 매입일</p> <p>(3시 경과 후) 기준가격 적용일</p>
환매	<p>환매청구일(D)로부터 제2영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제4영업일에 환매대금을 지급</p> <p>제1영업일 제2영업일 제4영업일</p> <p>환매신청 기준가격 환매대금</p> <p>(3시 이전) 적용일 지급일</p>	<p>환매청구일(D)로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제4영업일에 환매대금을 지급</p> <p>제1영업일 제3영업일 제4영업일</p> <p>환매신청 기준가격 환매대금</p> <p>(3시 경과 후) 적용일 지급일</p>

4. 전환 절차 및 방법

구 분	15시 이전	15시 경과후
전환	- 이 투자신탁은 전환청구일(D)로부터 제2영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제4영업일에 환매하고	- 이 투자신탁은 전환청구일(D)로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제4영업일에 환매하고

	- 전환대상 투자신탁은 전환청구일(D)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일에 매입(전환)	- 전환대상 투자신탁은 전환청구일(D)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일에 매입(전환)
--	---	---

※ 전환대상 집합투자기구 현황

전환대상 펀드명	주요 투자전략
미래에셋BRICs업종대표연금증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>미래에셋 차이나 업종대표 증권 모투자신탁2호(주식) 및 미래에셋 인디아 업종대표 증권 모투자신탁2호(주식)에 합하여 15% 이상, 미래에셋 브라질 업종대표 증권 모투자신탁(주식) 및 미래에셋 러시아 업종대표 증권 모투자신탁(주식)에 각 15% 이상, 총 4개 모투자신탁을 합하여 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: MSCI BRIC Index</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>①각 모투자신탁의 투자전략은 다음과 같습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 미래에셋 차이나 업종대표 증권 모투자신탁2호(주식): 중국 및 홍콩 지역의 업종대표 주식에 60% 이상 투자 - 미래에셋 인디아 업종대표 증권 모투자신탁2호(주식): 인도의 업종대표 주식에 60% 이상 투자 - 미래에셋 브라질 업종대표 증권 모투자신탁(주식): 브라질 지역의 업종대표 주식에 60% 이상 투자 - 미래에셋 러시아 업종대표 증권 모투자신탁(주식): 러시아 지역의 업종대표 주식에 60% 이상 투자 <p>② 업종대표 주식이라 함은 각 product 또는 서비스별 시장점유율 또는 GICS분류에 따른 산업별 시가총액이 직전 사업연도말 또는 편입일 기준으로 1 내지 2위인 주식을 뜻합니다.</p>
미래에셋가치주포커스연금저축증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>미래에셋 가치주 증권 모투자신탁(주식)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※ 비교지수 : KOSPI</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <ul style="list-style-type: none"> - 미래에셋 가치주 증권 모투자신탁(주식) <p>국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식에 60% 이상 투자하며, 이중 “가치주”에 최소 80% 이상을 투자합니다.</p> <p>※ 가치주란?</p> <p>다음의 지표들을 활용하여 현재가치 대비 저평가되어 있다고 평가되는 주식을 가치주라 합니다. 다만, 주식의 매입시점에는 가치주였으나 이후 가치주에 해당하지 않게 된 경우 기 매입된 주식은 가치주로 볼 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> 가. B/P(순자산/주가 비율) 나. S/P(매출/주가 비율) 다. CF(현금흐름/주가 비율) 라. D/P(배당/주가 비율) 마. 12개월 선행 E/P(수익/주가 비율)
미래에셋고배당포커스연금저축증권전환형자투자신탁	<p>미래에셋 고배당포커스 증권 모투자신탁(주식)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※ 비교지수 : KOSPI</p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
1호(주식)	<p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 고배당포커스 증권 모투자신탁(주식)</p> <p>국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에 60% 이상 투자하며, 이 중 “고배당주”에 최소 80% 이상 투자합니다.</p> <p>※ “고배당주”란?</p> <p>직전 회계년도 결산배당금기준 배당수익률이 유가증권시장 및 코스닥시장 평균 배당수익률 이상인 주식 또는 예상배당수익률이 시장평균 배당수익률 이상일 것으로 기대되는 주식을 “고배당주”라 합니다. 다만, 주식의 매입시점에는 “고배당주”였으나 이후 “고배당주”에 해당하지 않게 된 경우 기 매입된 주식은 “고배당주”로 봅니다.</p>
미래에셋글로벌그레이트컨슈머연금증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>미래에셋 글로벌 그레이트 컨슈머 증권 모투자신탁(주식)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: MSCI AC World Index</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 글로벌 그레이트 컨슈머 증권 모투자신탁(주식)</p> <p>① 이 투자신탁은 전세계 이머징 마켓의 구매력 성장과 소비활동 증가로 파급되는 직간접적인 혜택을 받을 수 있는 넓은 의미의 컨슈머 테마인 “그레이트 컨슈머” 관련 주식에 자산 총액의 60% 이상 투자합니다.</p> <p>② “그레이트 컨슈머” 관련 주식이란 높은 브랜드 가치, 차별화 된 서비스 및 제품으로 소비자들의 선호도(Consumer Preference)가 매우 높은 “글로벌 100대 브랜드 주식” 또는 이머징마켓 소비 및 경제성장의 수혜를 입을 것으로 기대되는 글로벌 리딩기업 주식을 의미합니다.</p>
미래에셋글로벌다이나믹연금증권전환형자투자신탁1호(채권)	<p>미래에셋 글로벌 증권 모투자신탁(채권)에 90% 이상으로 투자합니다</p> <p>※비교지수 : 없음.</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 글로벌 증권 모투자신탁(채권)</p> <p>① 미주, 유럽, 아시아 등의 지역의 채권에 최소 60%이상 투자합니다.</p> <p>② 이 중 “해외채권”에 대한 투자는 60%이상으로 합니다. 외국통화로 표시된 증권 중 금융위원회가 정하는 국제신용평가기관으로부터BB-이상의 신용 평가 등급을 부여받은 것으로 한하며 BB+이하의 채권신용평가 등급을 부여받은 법인이 발행한 것은 20%이내로 투자합니다.</p>
미래에셋글로벌이머징연금증권전환형자투자신탁1호(주식-재간접형)	<p>미래에셋 마에스트로 글로벌이머징 증권모투자신탁(주식-재간접형)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: MSCI EM Index</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 마에스트로 글로벌이머징 증권모투자신탁(주식-재간접형)</p> <p>이머징 국가의 주식에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 50% 이상 투자합니다.</p>
미래에셋글로벌인컴연금저축증권전환형자투자신탁1	<p>미래에셋 글로벌 인컴 증권 모투자신탁(채권혼합)에 90% 이상 투자합니다.</p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
호(채권혼합)	<p>※ 비교지수 : KIS종합채권지수</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 글로벌 인컴 증권 모투자신탁(채권혼합)</p> <p>① 국내외 채권에 최소 30%이상 투자하며, 주식 및 기타자산에 일부 투자합니다</p> <p>② 안정적인 Yield를 제공해 줄 수 있는 채권과 배당주 및 리츠(상장부동산펀드 등) 등에 주로 투자 하고, 일부 기타 자산의 투자기회를 활용하여 추가적인 수익을 창출합니다.</p>
미래에셋라이프사이클2030연금증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(주식), 미래에셋 마에스트로 증권 모투자신탁(주식-채간접형)에 60% 이상 투자하는 한편 20% 이내에서 미래에셋 마에스트로 증권 모투자신탁(채권)에 투자합니다.</p> <p>※비교지수: KOSPI</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식)</p> <p>국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 주식에 투자할 수 있습니다.</p> <p>－ 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식-채간접형)</p> <p>주식에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 50% 이상 투자합니다.</p> <p>－ 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(채권)</p> <p>국내 채권에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 채권에 투자할 수 있습니다.</p>
미래에셋라이프사이클3040연금증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)	<p>미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(주식), 미래에셋 마에스트로 증권 모투자신탁(주식-채간접형)에 80% 이하로 투자하는 한편 40% 이내에서 미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(채권)에 투자합니다.</p> <p>※비교지수: KOSPI * 70% + KIS종합지수 * 30%</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식)</p> <p>국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 주식에 투자할 수 있습니다.</p> <p>－ 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식-채간접형)</p> <p>주식에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 50% 이상 투자합니다.</p> <p>－ 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(채권)</p> <p>국내 채권에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 채권에 투자할 수 있습니다.</p>
미래에셋라이프사이클4050연금증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)	<p>미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(주식), 미래에셋 마에스트로 증권 모투자신탁(주식-채간접형)에 60% 이하로 투자하는 한편 60% 이내에서 미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(채권)에 투자합니다.</p> <p>※비교지수: KOSPI * 50% + KIS종합지수 * 50%</p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
	<p><모투자신탁의 투자전략></p> <ul style="list-style-type: none"> - 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식) 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 주식에 투자할 수 있습니다. - 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식-재간접형) 주식에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 50% 이상 투자합니다. - 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(채권) 국내 채권에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 채권에 투자할 수 있습니다.
미래에셋라이프사이클5060연금증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)	<p>미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(채권)에 80% 이하로 투자하는 한편 40% 이내에서 미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(주식), 미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(주식-재간접형)에 투자합니다. ※비교지수: KOSPI * 30% + KIS종합지수 * 70%</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <ul style="list-style-type: none"> - 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식) 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 주식에 투자할 수 있습니다. - 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식-재간접형) 주식에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 50% 이상 투자합니다. - 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(채권) 국내 채권에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 채권에 투자할 수 있습니다.
미래에셋라이프사이클6070연금증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)	<p>미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(채권)에 90% 이하로 투자하는 한편 30% 이내에서 미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(주식), 미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(주식-재간접형)에 투자합니다. ※비교지수: KOSPI * 20% + KIS종합지수 * 80%</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <ul style="list-style-type: none"> - 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식) 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 주식에 투자할 수 있습니다. - 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식-재간접형) 주식에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권에 50% 이상 투자합니다. - 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(채권) 국내 채권에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 채권에 투자할 수 있습니다.
미래에셋라이프사이클7090연금증권전환형자투자신탁1호(채권)	<p>미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(채권)에 60% 이상 투자합니다. ※비교지수: KIS종합지수</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
	<p>－ 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(채권)</p> <p>국내 채권에 60% 이상 투자하며, 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 채권에 투자할 수 있습니다.</p>
미래에셋배당프리미엄연금저축증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)	<p>미래에셋 배당프리미엄 증권 모투자신탁(주식혼합)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※ 비교지수 : KOSPI200 70% + MMI 30%</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 배당프리미엄 증권 모투자신탁(주식혼합)</p> <p>① 투자신탁 자산총액의 90% 범위 내에서 국내 주식에 투자합니다. 특히, 국내주식 중 배당성향이 높을것으로 기대되는 주식(우선주 등)에 주로 투자하여 배당수익을 추구합니다.</p> <p>② 또한, 이 투자신탁은 배당주등으로 구성된 주식포트폴리오를 보유하고 있는 상태에서, 콜옵션(Call option)을 매도하는 커버드콜(Covered call) 전략을 활용하여 주가하락 위험을 부분적으로 방어하면서 콜옵션 매도에 따른 프리미엄 확보를 통해 추가수익을 추구하는 전략을 사용합니다.</p>
미래에셋성장유망중소형주연금저축증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>미래에셋 성장유망중소형주 증권 모투자신탁(주식)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※ 비교지수 : KOSPI 중형주지수(80%) + KOSPI 소형주지수(20%)</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 성장유망중소형주 증권 모투자신탁(주식)</p> <p>국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60% 이상으로 하며, 이 중 “중소형주”에 대한 투자는 80% 이상으로 합니다.</p>
미래에셋소비성장연금증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>미래에셋 소비성장 증권모투자신탁(주식)에 자산총액의 최소 90%이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: KOSPI</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 소비성장 증권모투자신탁(주식)</p> <p>① 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60% 이상 투자합니다.</p> <p>② 이 중 “소비자관련주”에 대한 투자는 80%이상으로 합니다. “소비자 관련주”란 소비자를 위한 재화나 용역을 생산 또는 제공하는 기업의 주식을 의미하며, 주식의 편입시점에는 소비자관련주였으나 이후 소비자관련주에 해당되지 않게 된 경우에 기 매입된 주식도 소비자 관련주로 볼 수 있습니다.</p>
미래에셋아세안셀렉트Q연금저축증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>미래에셋 아세안 셀렉트Q 증권 모투자신탁(주식)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※ 비교지수 : MSCI South East Asia Index</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 아세안 셀렉트Q 증권 모투자신탁(주식)</p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
	<p>① 투자목적</p> <ul style="list-style-type: none"> - 아세안지역(ASEAN; Association of South-East Nations(동남아시아국가연합): 싱가포르, 인도네시아, 말레이시아, 필리핀 태국 등)의 상장주식에 신탁재산의 90%내외를 투자하여 적극적인 자본이득을 추구합니다. - 이 투자신탁은 산업/국가(아세안지역)내에서 매력적인 기업가치를 갖는다고 판단되는 주식에 대한 투자를 통해 Information Ratio(정보비율)를 극대화함을 목적으로 합니다. <p>* Information Ratio(정보비율)란 벤치마크 대비 초과수익률을 벤치마크 대비 초과위험으로 나눈 것으로 펀드의 성과를 측정하는 수단입니다.</p> <p>②투자철학기법</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정량적(또는 계량적) 분석방법 (Quantitative Approach) <p>주식투자시 이 투자신탁은 정량적분석방법(Quantitative Approach)을 따르며, 이를 위해 미래에셋이 보유한 스코어링모델(국가별, 산업별, 업종별, 또는 종목별로 수익성, 성장성 등의 가치를 점수화 하는 평점법을 사용한 계량모델)에 의해 선별된 주식을 편입합니다.</p>
미래에셋인덱스플러스연금증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>미래에셋 인덱스플러스 증권모투자신탁(주식)에 자산총액의 최소 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: KOSPI200</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <ul style="list-style-type: none"> - 미래에셋 인덱스플러스 증권모투자신탁(주식) <p>①투자신탁 자산총액의 60% 이상 최대 100%까지를 국내 주식에 투자합니다.</p> <p>② 이를 세부적으로 살펴보면, 투자신탁재산의 60% 이상은 시장수익률의 안정적인 확보를 위해 KOSPI200 지수의 수익률을 복제하는데 활용되며, 투자신탁재산의 나머지 40% 이하 수준에서는 집합투자업자 고유의 정량적 분석모델을 이용하여 각 섹터별/산업별로 대표성, 성장성 및 가치성 등을 갖는 종목에 투자하여 초과수익을 추구합니다.</p>
미래에셋차이나업종대표연금증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>미래에셋 차이나 업종대표 증권 모투자신탁2호(주식)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: MSCI China Index</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <ul style="list-style-type: none"> - 미래에셋 차이나 업종대표 증권 모투자신탁2호(주식) <p>① 중국 및 홍콩의 업종대표 주식에 60% 이상 투자합니다.</p> <p>② 업종대표 주식이라 함은 각 product 또는 서비스별 시장점유율 또는 GICS분류에 따른 산업별 시가총액이 직전 사업연도말 또는 편입일 기준으로 1 내지 2위인 주식을 뜻합니다.</p>

<전환절차 및 방법>

(1) 수익자는 투자기간 중에 보유중인 수익증권 전부 또는 일부에 대하여 환매하여 다음 각 호의 투자신탁의 수익증권 매입(이하 “전환”이라 한다)을 청구할 수 있습니다. 다만, 판매회사의 사정 및 2013년 2월 28일 이전 가입자는 보유중인 수익증권 일부에 대하여 전환이 제한될 수 있습니다.

1. 미래에셋 라이프사이클 2030 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)

2. 미래에셋 라이프사이클 3040 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
3. 미래에셋 라이프사이클 4050 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
4. 미래에셋 라이프사이클 5060 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
5. 미래에셋 라이프사이클 6070 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
6. 미래에셋 라이프사이클 7090 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권)
7. 미래에셋 글로벌이머징 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식-재간접형)
8. 미래에셋 BRICs 업종대표 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
9. 미래에셋 차이나 업종대표 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
10. 미래에셋 글로벌다이나믹 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권)
11. 미래에셋 글로벌 그레이트 컨슈머 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
12. 미래에셋 인텍스플러스 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
13. 미래에셋 소비성장 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
14. 미래에셋 글로벌인컴 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
15. 미래에셋 아세안셀렉트Q 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)
16. 미래에셋 성장유망 중소형주 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)
17. 미래에셋 고배당포커스 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)
18. 미래에셋 배당프리미엄 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
19. 미래에셋 가치주포커스 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)

※ 2013년 2월 28일 이전 가입자는 보유중인 수익증권 일부에 대하여 전환을 제한할 수 있습니다.

(2) 수익자가 제(1)항의 전환청구를 한 경우에는 아래와 같이 따라 처리합니다.

1. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 라이프사이클 2030 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 라이프사이클 3040 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
- 미래에셋 라이프사이클 4050 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
- 미래에셋 라이프사이클 5060 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 라이프사이클 6070 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 라이프사이클 7090 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제3영업일(15시[오후 3시] 경과 후에 전환청구시 제4영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제4영업일(15시[오후 3시] 경과 후에 전환청구시 제5영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제4영업일(15시[오후 3시] 경과 후에 전환청구시 제5영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제4영업일(15시[오후 3시] 경과 후에 전환청구시 제5영업일)에 합니다.

2. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 글로벌이머징 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식-재간접형)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제5영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제6영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제9영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제9영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제9영업일의 기준가격으로 전환청구일로부터 제9영업일에 합니다.

3. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 BRICs 업종대표 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 차이나 업종대표 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 글로벌 그레이트 컨슈머 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 아세안 셀렉트Q 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)

- ①. 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제4영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제5영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제8영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제8영업일)에 합니다.
- ②. 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제8영업일의 기준가격으로 전환청구일로부터 제8영업일에 합니다

4. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 글로벌 다이나믹 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권)

- ①. 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제3영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제4영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제7영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제7영업일)에 합니다.
- ②. 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제7영업일의 기준가격으로 전환청구일로부터 제7영업일에 합니다

5. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 인덱스플러스 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 소비성장 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 성장유망 중소형주 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 고배당포커스 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 배당프리미엄 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
- 미래에셋 가치주포커스 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)

- ①. 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제2영업일(15시[오후 3시] 경과 후에 전환청구시 제3영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제4영업일(15시[오후 3시] 경과 후에 전환청구시 제4영업일)에 합니다.
- ②. 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제4영업일의 기준가격으로 전환청구일로부터 제4영업일에 합니다

6. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 글로벌 인컴 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(채권혼합)

- ①. 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제4영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제5영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제8영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제9영업일)에 합니다.
- ②. 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제8영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제9영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제8영업일(17시[오후 5시] 경과 후에 전환청구시 제9영업일)에 합니다.

(3) 전환청구의 취소

1. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청취소를 한 경우

- 미래에셋 라이프사이클 2030 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 라이프사이클 3040 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
- 미래에셋 라이프사이클 4050 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식혼합)

- 미래에셋 라이프사이클 5060 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 라이프사이클 6070 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 라이프사이클 7090 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권)
- 미래에셋 인덱스플러스 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 소비성장 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 성장유망 중소형주 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 고배당포커스 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 배당프리미엄 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
- 미래에셋 가치주포커스 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)

당일 15시[오후 3시]까지로 한합니다. 다만, 15시[오후 3시] 경과 후 전환청구를 한 경우에는 당일 17시[오후 5시]까지로 한합니다.

2. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청취소를 한 경우

- 미래에셋 글로벌이머징 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식-재간접형)
- 미래에셋 BRICs 업종대표 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 차이나 업종대표 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 글로벌다이나믹 연금증권전환형 자투자신탁1호(채권)
- 미래에셋 글로벌 그레이트 컨슈머 연금증권전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 글로벌 인컴 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 아세안 셀렉트Q 연금저축증권전환형 자투자신탁1호(주식)

당일 17시[오후 5시]까지로 한합니다.

(4) 위의 (2)에 의한 전환의 경우 기준영업일은 한국증권선물거래소의 개장일을 말합니다. 다만, 전환청구일이 판매회사 영업일이면서 한국증권선물거래소의 개장일이 아닌 경우에는 전환청구일을 영업일에 포함하여 산정합니다.

III. 요약 재무정보

(단위:백만원)

요약 재무상태표			
항목	2기 (15.03.29)	1기 (14.09.29)	-
운용자산	7,269	1,902	-
증권	7,259	1,900	-
파생상품	-	-	-
부동산/실물자산	-	-	-
현금 및 예치금	9	1	-
기타운용자산	-	-	-
기타자산	49	5	-
자산총계	7,318	1,907	-
운용부채	-	-	-
기타부채	32	350	-
부채총계	32	350	-
원본	6,303	1,557	-
수익조정금	343	-	-
이익잉여금	-	-	-

자본총계	7,286	1,557	—
요약 손익 계산서			
항목	2기(14.09.30 ~ 15.03.29)	1기(13.09.30 ~ 14.09.29)	—
운용수익	640	104	—
이자수익	—	—	—
배당수익	492	4	—
매매/평가차익(손)	147	99	—
기타수익	—	—	—
운용비용	—	—	—
관련회사보수	—	—	—
매매수수료	—	—	—
기타비용	—	—	—
당기순이익	640	104	—
매매회전율	66	122	—

매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 예를들어 1회계연도 동안의 평균적인 주식투자 규모가 100억원이고, 주식 매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%입니다.