

투자위험등급:
3등급
[중간 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 미래에셋개인연금증권전환형투자신탁1호(채권혼합)에 대한 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약정보내용을 담고 있습니다. 따라서 미래에셋개인연금증권전환형투자신탁1호(채권혼합)의 수익증권을 매입하기 전에 증권신고서 또는 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 미래에셋개인연금증권전환형투자신탁1호(채권혼합) (50540)
 2. 집합투자기구 분류 투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형, 추가형, 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 09월 30일
 6. 증권신고서 효력발생일 2015년 10월 05일
 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 증권 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 투자시 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 국내 채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며 일부 주식에 투자하여 투자 수익을 추구합니다.

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

2. 투자전략 및 위험관리

가. 기본운용전략

① 국내 주식에 50% 미만 수준으로 투자하는 한편 50% 이상 수준으로 국내 채권에 투자합니다.

② 주식 및 채권에 대한 투자비중은 시장상황에 따라 각각의 투자한도를 고려하여 전략적으로 결정됩니다.

- 주식 부문

주식은 개별 기업의 가치 및 위험 등에 대한 내재적 가치 분석에 의한 운용 전략과 경제 환경 등에 대한 거시 경제 분석에 의한 운용 전략을 병행하여 적극적으로 운용합니다. 그러나 이와 관련하여 높은 매매 비용이 발생할 수 있습니다.

- 채권부문

발행인의 신용 상태, 채권 듀레이션 및 위험 등을 참고하여 운용역의 판단하에 운용되며 이에 따라 매매비용이 발생할 수도 있습니다.

③ 운용 전략상 투자 한도 내에서 수익 증권 등 기타 증권에 투자할 수 있으며 파생상품을 통하여 탄력적으로 채권의 실질편입비중을 조절할 수 있습니다.

※ 비교지수 : KOSPI(50%)+Customized KIS채권지수A+이상(3M~3Y, 듀레이션 1.4 ± 0.5)(50%)

<KOSPI: 한국거래소(KRX)가 작성하여 발표>

<KIS채권종합지수: 한국의 KIS채권평가에서 작성 발표하는 채권지수>

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

국내 채권에 주로 투자하는 이 투자신탁의 성과 비교를 위해 상기 지수가 비교지수로 선택되었습니다.

상기지수는 KIS채권종합지수의 종목 중 신용평가등급 A+이상의 종목들로 구성된 Customized지수로 집합투자업자 홈페이지에서 설정이후 수익률을 확인할 수 있습니다.

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

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

나. 위험관리

① 포트폴리오

법령의 예외적인 경우를 제외하고는 동일 종목에 대해 10% 이하로 투자함으로써 기본적으로 분산 투자를 통해 포트폴리오의 위험을 관리합니다.

3. 수익구조

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

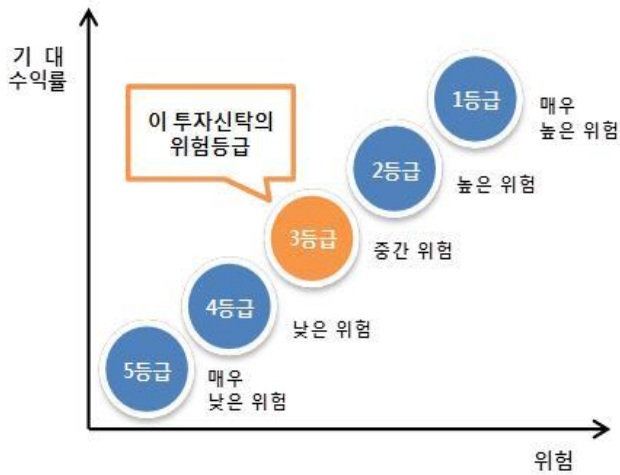
4. 주요 투자위험

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

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	주식, 채권 등 이 투자신탁이 투자하는 투자대상의 가치는 해당종목 발행회사 상태 및 시장 상황, 거시경제지표의 변화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할 지라도 해당 종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다. 채권의 가치는 이자율 등 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격변동 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.
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 국내 채권에 주로 투자하고 일부 주식에 투자하므로 아래 위험등급 5등급 중 3등급에 해당합니다. 따라서, 이 집합투자기구는 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적은 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.

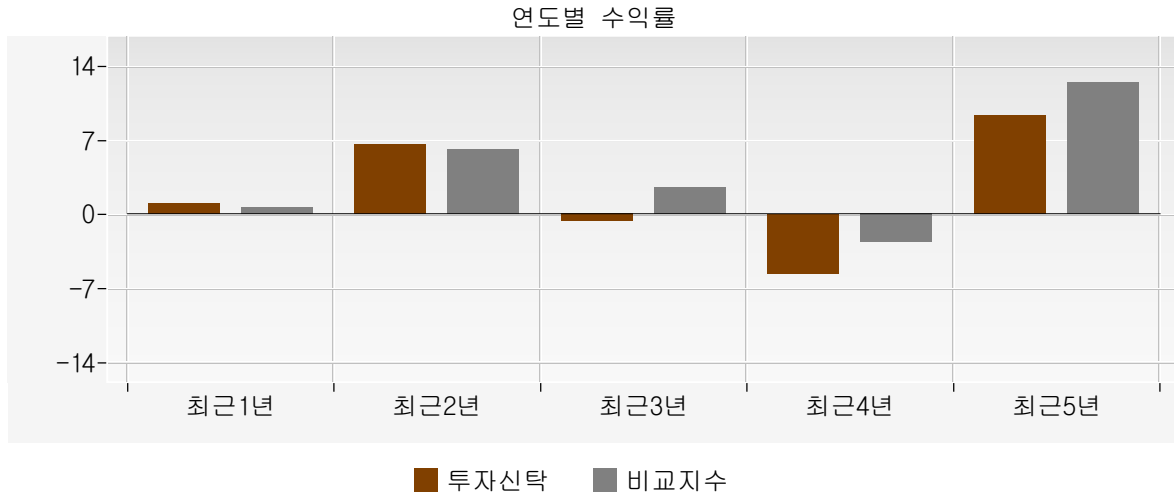
6. 운용전문인력

성명	출생 년도	직위	운용현황(15.09.30기준)		주요 운용경력 및 이력	성과보수가 약 정된 집합투자 기구	
			운용중인 집 합투자기구 수	운용자산 규모			
서재춘	1970	본부장	38개	39161억원	(98년~99년) 하나은행 채권운 용 (99년~01년) 미래에셋자산운 용 컴플라이언스 (01년~현재) 미래에셋자산운 용 채권운용	-	-
구용덕	1972	본부장	5개	5052억원	(99년~05년) 한국투자신탁운 용 주식운용본부 (05년~현재) 미래에셋자산운 용 주식운용본부	-	-

* 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	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
(기간)	'14.08.01~'15.07.31	'13.08.01~'14.07.31	'12.08.01~'13.07.31	'11.08.01~'12.07.31	'10.08.01~'11.07.31
투자신탁	1.02	6.56	-0.74	-5.72	9.35
비교지수	0.65	6.14	2.57	-2.78	12.48



* 연도별 수익률 추이는 과세전의 수익률입니다.

* 비교지수는 KOSPI(50%) + Customized KIS채권지수A + 이상(3M~3Y, 듀레이션 1.4±0.5) (50%)이며 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

해당사항 없음.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비용(연간%)						
	집합 투자업자 보수	판매회사 보수	신탁업자 보수	일반사무관 리회사보수	기타비용 주1)	총보수 비용 주2)	총보수비용(피 투자집합투자기 구보수포함)
투자신탁	0.42	0.83	0.03	0.02	0.01	1.31	1.31
지급시기	최초설정일로부터 매 3개월 후급				사유발생시	—	—

주1) 기타비용은 해당 투자신탁에서 직전 회계기간 (설정 후 1년이 경과하지 않으면 설정일부터 기준일까지의 기간) 동안 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 제외)입니다. 한편 기타비용은 대체로 설정후 1년이 경과하지 않은 초기에 과다하게 발생하는 경향이 있음을 참고하여 주시기 바랍니다. 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	173,467
금융비용	—
발행분담금	—

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

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

수익증권 종류	구분	1년후	3년후	5년후	10년후
투자신탁	판매수수료 및 보수 비용	134	422	736	1,637
	판매수수료 및 보수·비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	134	422	736	1,637

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

<개인연금저축 투자신탁의 세제혜택>

가. 가입자격 :

- 1) 이 투자신탁은 만 20세이상의 국내 거주자에 한하여 가입할 수 있습니다.
- 2) 이 투자신탁은 2000년 12월 31일 이전에 가입한 개인연금의 전환신청으로만 가입할 수 있습니다.

나. 가입한도 :

수익자는 월납입식 또는 분기납입식으로 분기마다 300만원 이내의 범위내에서 매회 1만원이상 투자금을 자유롭게 적립할 수 있습니다.

다. 세제혜택 :

투자신탁을 연금으로 지급 받는 경우 투자신탁에서 발생한 수익에 대해서는 원천징수하지 아니합니다.

라. 중도 해지 및 연금 이외의 방법으로 수령 시 과세

1) 소득세 부과

불입계약기간 만료전에 해지하거나 불입계약기간 만료후 연금외의 형태로 지급받는 경우 소득세가 부과될 수 있습니다.

2) 해지추징세

계약일로부터 5년 이내에 중도 해지하는 경우 투자금액의 4% (연간 7만2천원 또는 당해 해지환급금 중 적은 금액을 한도로 함)가 추징될 수 있습니다.

※세제혜택 조건 등에 대한 자세한 사항은 “투자설명서”를 참고하시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

가. 기준가격의 산정 및 공시

구분	내용
----	----

산정방법	기준가격은 기준가격은 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 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	17시 이전	17시 경과후
매입	<p>자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제2영업일에 공고되는 기준가격을 적용</p>	<p>자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용</p>
환매	<p>환매청구일(D)로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제4영업일에 환매대금을 지급</p>	<p>환매청구일(D)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제5영업일에 환매대금을 지급</p>

4. 전환 절차 및 방법

구분	17시 이전	17시 경과후
전환	<ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 전환청구일(D)로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제4영업일에 환매하고 - 전환대상 투자신탁은 전환청구일(D)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일에 매입(전환) 	<ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 전환청구일(D)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제5영업일에 환매하고 - 전환대상 투자신탁은 전환청구일(D)로부터 제5영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제5영업일에 매입(전환)

※ 전환대상 집합투자기구 현황

전환대상 펀드명	주요 투자전략
미래에셋개인연금글로벌그레이트컨슈머30증권전환형투자신탁1호(채권혼합)	기본적으로 미래에셋 글로벌 그레이트 컨슈머 증권 모투자신탁(주식)에 30% 이하, 미래에셋 글로벌 다이나믹플러스 증권 모투자신탁(채권)에 70% 이상, 두 투자신탁을 합산하여 90% 이상 투자합니다.

전환대상 펀드명	주요 투자전략
	<p>※비교지수: 없음</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>- 미래에셋글로벌그레이트컨슈머증권모투자신탁(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 투자합니다.</p> <p>② “그레이트 컨슈머” 관련 주식에 투자하는 이 투자신탁의 특성 상 투자 종목의 범위를 소비재 업종만으로 한정하지 않고, 헬스케어, IT 업종 등 소비 증가와 관련된 다양한 업종에 투자할 수 있습니다.</p> <p>③이 투자신탁에서는 상기와 같은 투자테마를 구현하기 위하여, 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”에 자산총액의 60% 이상을 투자할 예정입니다</p> <p>- 미래에셋 글로벌 다이나믹 플러스 증권 모투자신탁(채권)</p> <p>① 국내외 채권에 최소 60%이상 투자합니다.</p> <p>② 주요국 채권 시장 및 채권 섹터에 대한 적극적인 자산배분과 분산투자를 실행하며, 섹터 내 종목 선택의 집중으로 섹터 투자의 효율성을 제고합니다. 또한, 하이일드 채권(신용등급 BB+ 이하)의 투자기회 발생 시 일부 투자하여 수익을 추구할 수 있습니다.</p>
미래에셋개인연금글로벌그레이트컨슈머증권전환형투자신탁1호(주식)	<p>이 투자신탁은 기본적으로 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 리딩기업들을 의미합니다.</p>
미래에셋개인연금글로벌다이나믹증권전환형투자신탁1호(채권)	<p>이 투자신탁은 기본적으로 모투자신탁인 “미래에셋 글로벌 증권 모투자신탁(채권)”에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수 : 없음.</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>- 미래에셋 글로벌 증권 모투자신탁(채권)</p> <p>이 투자신탁은 미주, 유럽, 아시아 등 지역의 채권에 최소 60%이상 투자하는 투자신탁으로서, 주요국가 채권 시장 및 투자대상 유형별 적극적인 자산배분과 분산투자를 실행하며, 투자대상 유형별 종목 선택의 집중으</p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
	로 투자의 효율성을 제고합니다.
미래에셋개인연금글로벌배당과인컴증권전환형투자신탁1호(채권혼합)	<p>이 투자신탁은 기본적으로 "미래에셋 글로벌 다이나믹 플러스 증권 모투자신탁(채권)"에 50% 이상 60% 이하, "미래에셋 글로벌 배당프리미엄 증권 모투자신탁(주식혼합)"에 40% 이상 50%미만, 두 투자신탁을 합산하여 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: 없음</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>-미래에셋 글로벌 배당프리미엄 증권 모투자신탁(주식혼합)</p> <p>① 이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 50% 이상을 글로벌 주식에 투자할 예정입니다. 특히, 글로벌 고배당 주식에 주로 투자하여 안정적인 배당수익을 추구합니다.</p> <p>② 또한, 이 투자신탁은 집합투자업자가 선정한 주식포트폴리오를 보유하고 있는 상태에서, 콜옵션(Call option)을 매도하는 커버드콜 전략(Covered call)을 활용하여 주가하락위험을 부분적으로 방어하면서 콜옵션 매도에 따른 프리미엄 확보를 통해 추가수익을 추구하는 전략을 사용합니다.</p> <p>- 미래에셋 글로벌 다이나믹 플러스 증권 모투자신탁(채권)</p> <p>① 국내외 채권에 최소 60%이상 투자합니다.</p> <p>② 주요국 채권 시장 및 채권 섹터에 대한 적극적인 자산배분과 분산투자를 실행하며, 섹터 내 종목 선택의 집중으로 섹터 투자의 효율성을 제고합니다. 또한, 하이일드 채권(신용등급 BB+ 이하)의 투자기회 발생 시 일부 투자하여 수익을 추구할 수 있습니다.</p>
미래에셋개인연금글로벌배당프리미엄증권전환형투자신탁1호(주식혼합)	<p>이 투자신탁은 기본적으로 "미래에셋 글로벌 배당프리미엄 증권 모투자신탁(주식혼합)"에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: 없음</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>-미래에셋 글로벌 배당프리미엄 증권 모투자신탁(주식혼합)</p> <p>① 이 투자신탁은 투자신탁 자산총액의 50% 이상을 글로벌 주식에 투자할 예정입니다. 특히, 글로벌 고배당 주식에 주로 투자하여 안정적인 배당수익을 추구합니다.</p> <p>② 또한, 이 투자신탁은 집합투자업자가 선정한 주식포트폴리오를 보유하고 있는 상태에서, 콜옵션(Call option)을 매도하는 커버드콜 전략(Covered call)을 활용하여 주가하락위험을 부분적으로 방어하면서 콜옵션 매도에 따른 프리미엄 확보를 통해 추가수익을 추구하는 전략을 사용합니다.</p>
미래에셋개인연금글로벌인컴증권전환형투자신탁1호(채권혼합)	<p>이 투자신탁은 기본적으로 모투자신탁인 “미래에셋 글로벌 인컴 증권 모투자신탁(채권혼합)”에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※ 비교지수 : KIS종합채권지수</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
	<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>
미래에셋개인연금글로벌하이일드증권전환형자투자신탁1호(채권-재간접형)	<p>미래에셋 글로벌 하이일드 증권 모투자신탁(채권-재간접형)에 90%이상으로 투자합니다.</p> <p>※비교지수: Barclays Global High Yield Index</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 글로벌 하이일드 증권 모투자신탁(채권-재간접형)</p> <p>① 전세계 지역의 하이일드(투자적격등급 미만) 채권에 주로 투자하는 집합투자기구의 집합투자증권 등에 50% 이상 투자합니다.</p> <p>* 하이일드(투자적격등급 미만) 채권이라 함은 국제신용평가회사별로 아래 기준을 충족하는 채권을 말합니다.</p> <p>－ S&P 기준 ‘BB+이하’ 등급 채권</p> <p>－ Moody’s 기준 ‘Ba1이하’ 등급 채권</p> <p>－ Fitch 기준 ‘BB+이하’ 등급 채권</p> <p>② 하이일드채권 집합투자기구에의 투자는 해당기구의 운용성과, 운용규모, 거래량(ETF 경우) 등을 종합적으로 판단하여 운용할 예정입니다.</p>
미래에셋개인연금단기증권전환형자투자신탁1호(채권)	<p>이 투자신탁은 기본적으로 미래에셋 코리아 단기 증권 모투자신탁(채권)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: KIS종합지수6M~2Y(듀레이션1.0~1.5)</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 코리아 단기 증권 모투자신탁(채권)</p> <p>① 국내 채권에 최소 60%이상 투자합니다</p> <p>② 이 투자신탁의 듀레이션은 시장상황을 고려하여 6개월~2년 이내에서 운용됩니다.</p>
미래에셋개인연금로우볼인덱스증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>① 미래에셋 로우볼 인덱스 증권 모투자신탁(주식)에 90%이상으로 투자합니다.</p> <p>② 모투자신탁에의 투자비중은 시장상황에 따라 전략적으로 결정됩니다.</p> <p>※ 기초지수 : FnGuide Low Vol 지수</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>－ 미래에셋 로우볼 인덱스 증권 모투자신탁(주식)</p> <p>① 이 투자신탁은 국내 주식에 최소 60%이상 투자합니다.</p> <p>② 기초지수(벤치마크)인 “FnGuide Low Vol 지수”의 수익률 추종을 목표로 하며, 투자목적 달성을 위해 추적오차를 최소화할 추구합니다</p>
미래에셋개인연금배당과인컴증권전환형자투자신탁1호(채권혼합)	<p>이 투자신탁은 기본적으로 "미래에셋 글로벌 다이나믹 플러스 증권 모투자신탁(채권)"에 50% 이상 60% 이하, "미래에셋 배당프리미엄 증권 모투자신탁(주식혼합)"에 40% 이상 50%미만, 두 투자신탁을 합산하여 90% 이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수: 없음</p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
	<p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>- 미래에셋 글로벌 다이나믹 플러스 증권 모투자신탁(채권)</p> <p>① 국내외 채권에 최소 60%이상 투자합니다.</p> <p>② 주요국 채권 시장 및 채권 섹터에 대한 적극적인 자산배분과 분산투자를 실행하며, 섹터 내 종목 선택의 집중으로 섹터 투자의 효율성을 제고합니다. 또한, 하이일드 채권(신용등급 BB+ 이하)의 투자기회 발생 시 일부 투자하여 수익을 추구할 수 있습니다.</p> <p>-미래에셋 배당프리미엄 증권 모투자신탁(주식혼합)</p> <p>모투자신탁은 투자신탁 자산총액의 90% 범위 내에서 국내 주식에 투자합니다. 특히, 국내주식 중 배당성향이 높을 것으로 기대되는 주식(우선주 등)에 주로 투자하여 배당수익을 추구합니다.</p> <p>또한, 모투자신탁은 위 지표에 따라 집합투자업자가 선정한 주식포트폴리오를 보유하고 있는 상태에서, 콜옵션(Call option)을 매도하는 커버드콜전략(Covered call)을 활용하여 주가하락 위험을 부분적으로 방어하면서 콜옵션 매도에 따른 프리미엄 확보를 통해 추가수익을 추구하는 전략을 사용합니다.</p>
미래에셋개인연금배당프리미엄증권전환형투자신탁1호(주식혼합)	<p>① 미래에셋배당프리미엄증권모투자신탁(주식혼합)에 90%이상으로 투자합니다.</p> <p>② 모투자신탁에의 투자비중은 시장상황에 따라 전략적으로 결정됩니다. ※ 비교지수: KOSPI200×70% + MMI×30%</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>모투자신탁은 투자신탁 자산총액의 90% 범위 내에서 국내 주식에 투자합니다. 특히, 국내주식 중 배당성향이 높을 것으로 기대되는 주식(우선주 등)에 주로 투자하여 배당수익을 추구합니다.</p> <p>또한, 모투자신탁은 위 지표에 따라 집합투자업자가 선정한 주식포트폴리오를 보유하고 있는 상태에서, 콜옵션(Call option)을 매도하는 커버드콜전략(Covered call)을 활용하여 주가하락 위험을 부분적으로 방어하면서 콜옵션 매도에 따른 프리미엄 확보를 통해 추가수익을 추구하는 전략을 사용합니다.</p>
미래에셋개인연금스마트롱숏30증권전환형투자신탁1호(채권혼합)	<p>① 기본적으로 미래에셋 스마트 롱숏 30 증권 모투자신탁(채권혼합)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>② 모투자신탁에의 투자비중은 시장상황에 따라 전략적으로 결정됩니다. ※비교지수: KIS국고채1~2년×100%</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>- 미래에셋 스마트 롱숏 30 증권 모투자신탁(채권혼합)</p> <p>① 이 투자신탁은 국내 채권에 50% 이상으로 투자하고, 국내 주식 및 파생상품매매에 따른 위험평가액을 합산하여 30%이하로 합니다.</p> <p>② 주식투자부분에 대하여 주로 활용할 운용전략은 아래와 같으며, 시장상황 등에 따라 주식시장 노출도 조절과 개별주식 롱숏전략 등을 구사합니다.</p> <p>▷ Long-Short 전략 : 시장상황 및 산업환경 등을 고려하여 시장대비</p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
	<p>양호한 수익이 예상되는 종목으로 롱 포트폴리오(주식 매수)를 구축하고, 시장대비 부진한 수익이 예상되는 종목으로 숏 포트폴리오(주식 매도)를 구축</p> <p>▷ Pair Trading 전략 : 동일 산업 내 기업 경쟁력 차이나 세부 업황 차별화 등을 고려하여 각각 롱/숏 포트폴리오를 구축하거나, 다른 산업 간 거시환경 및 각종 이슈 등을 고려하여 각각 롱/숏 포트폴리오를 구축</p> <p>▷ Enhanced 전략 : 저평가 영역에 있거나 장기성장성을 보유한 종목을 중심으로 롱 포트폴리오를 구축</p> <p>③ 채권투자부분에 대해서는 주로 국공채 등 신용도가 높고 안정적인 채권 위주로 편입하되, 편입되는 채권의 잔존만기, 신용위험도 등을 종합적으로 판단하여 투자대상을 선정합니다.</p> <p>④ 운용 전략상 투자 한도 내에서 다른 증권 및 현금에 투자할 수도 있으며, 파생상품을 통하여 탄력적으로 증권의 실질편입비중을 조절할 수 있습니다.</p>
미래에셋개인연금스마트롱숏50증권전환형투자신탁1호(주식혼합)	<p>① 기본적으로 미래에셋 스마트 롱숏 50 증권 모투자신탁(주식혼합)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>② 모투자신탁에의 투자비중은 시장상황에 따라 전략적으로 결정됩니다. ※비교지수: KIS국고채1~2년×80% + KOSPI×20%</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>- 미래에셋 스마트 롱숏 50 증권 모투자신탁(주식혼합)</p> <p>① 이 투자신탁은 국내 주식에 50% 이상으로 투자하고, 국내 채권에 50%미만으로 투자합니다.</p> <p>② 주식투자부분에 대하여 주로 활용할 운용전략은 아래와 같으며, 시장상황 등에 따라 주식시장 노출도 조절과 개별주식 롱숏전략 등을 구사합니다.</p> <p>▷ Long-Short 전략 : 시장상황 및 산업환경 등을 고려하여 시장대비 양호한 수익이 예상되는 종목으로 롱 포트폴리오(주식 매수)를 구축하고, 시장대비 부진한 수익이 예상되는 종목으로 숏 포트폴리오(주식 매도)를 구축</p> <p>▷ Pair Trading 전략 : 동일 산업 내 기업 경쟁력 차이나 세부 업황 차별화 등을 고려하여 각각 롱/숏 포트폴리오를 구축하거나, 다른 산업 간 거시환경 및 각종 이슈 등을 고려하여 각각 롱/숏 포트폴리오를 구축</p> <p>▷ Enhanced 전략 : 저평가 영역에 있거나 장기성장성을 보유한 종목을 중심으로 롱 포트폴리오를 구축</p> <p>③ 채권투자부분에 대해서는 주로 국공채 등 신용도가 높고 안정적인 채권 위주로 편입하되, 편입되는 채권의 잔존만기, 신용위험도 등을 종합적으로 판단하여 투자대상을 선정합니다. 또한, 채권으로 구성되는 상장지수집합투자기구의 집합투자증권(ETF)에도 투자신탁재산의 일부를 투자할 수 있습니다.</p>
미래에셋개인연금아시아그레이트컨슈머증권전환형투자신탁1호(주식-재간접)	<p>① 기본적으로 미래에셋아시아그레이트컨슈머증권모투자신탁(주식-재간접형)에 90% 이상 투자합니다.</p> <p>② 모투자신탁에의 투자비중은 시장상황에 따라 전략적으로 결정됩니다.</p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
형)	<p>※비교지수: MSCI Asia ex Japan Index 95% + Call금리 5%</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>- 미래에셋아시아그레이트컨슈머증권모투자신탁(주식-재간접형)</p> <p>① 이 투자신탁은 주식관련 집합투자증권등에 최소 60% 이상 투자하는 재간접형 집합투자기구입니다.</p> <p>② 이 투자신탁은 자산총액의 대부분을 ‘미래에셋글로벌 디스커버리펀드(Mirae Asset Global Discovery Fund)에 속한 하위펀드(하위 집합투자기구)인 “미래에셋아시아 그레이트컨슈머주식펀드(Mirae Asset Asia Great Consumer Equity Fund)”의 집합투자증권에 투자하여 수익을 추구할 예정입니다.</p> <p>③ 이 투자신탁의 주된 투자대상인 “미래에셋 아시아 그레이트 컨슈머주식 펀드(Mirae Asset Global Discovery Fund - Mirae Asset Asia Great Consumer Equity Fund)”는 높은 성장률과 도시화, 그리고 중산층 증가 등으로 강력한 소비 파워를 가진 아시아지역(일본 제외)의 소비 성장의 수혜를 누릴 수 있는 기업에 주로 투자합니다.</p>
미래에셋개인연금증권전환형자투자신탁1호(주식)	<p>이 투자신탁은 기본적으로 "미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식)"에 90%이상 투자합니다.</p> <p>※비교지수 : KOSPI</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>- 미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식)</p> <p>이 투자신탁은 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에 60% 이상 투자하며 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 주식에 투자할 수 있습니다.</p>
미래에셋개인연금증권전환형자투자신탁1호(주식혼합)	<p>이 투자신탁은 기본적으로 “미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(주식)”에 80% 이하로 투자하며, “미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(채권)”에 40% 이하로 투자합니다.</p> <p>※비교지수 : KOSPI×70% + KIS종합지수×30%</p> <p><모투자신탁의 투자전략></p> <p>-미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(주식)</p> <p>이 투자신탁은 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장 주식에 60% 이상 투자하며 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 주식에 투자할 수 있습니다.</p> <p>-미래에셋 마에스트로 증권모투자신탁(채권)</p> <p>이 투자신탁은 국내 채권에 60% 이상 투자하며 운용 전략상 40% 이내에서 일부 해외 채권에 투자할 수 있습니다.</p>
미래에셋개인연금증권전환형투자신탁1호(채권)	<p>① 국내 채권에 최소 60%이상 투자합니다..</p> <p>② 목표 듀레이션, 잔존만기 구성 등을 고려한 벤치마크 선정 및 복제를 통한 운용전략을 기본으로 하되, 시장의 불균형을 이용하여 다양한 초과수익전략을 병행하여 운용합니다.</p>

전환대상 펀드명	주요 투자전략
미래에셋개인연금증권전환형투자신탁1호(채권혼합)	<p>※비교지수: Customized KIS국공채/은행채AAA/회사채AAA (1년 이상, 듀레이션3.3 ± 1.0)</p> <p>① 국내 주식에 50% 미만 수준으로 투자하는 한편 50% 이상 수준으로 국내 채권에 투자합니다.</p> <p>② 주식 및 채권에 대한 투자비중은 시장상황에 따라 각각의 투자한도를 고려하여 전략적으로 결정됩니다.</p> <p>－ 주식 부문 주식은 개별 기업의 가치 및 위험 등에 대한 내재적 가치 분석에 의한 운용 전략과 경제 환경 등에 대한 거시 경제 분석에 의한 운용 전략을 병행하여 적극적으로 운용합니다. 그러나 이와 관련하여 높은 매매 비용이 발생할 수 있습니다.</p> <p>－ 채권부문 발행인의 신용 상태, 채권 듀레이션 및 위험 등을 참고하여 운용역의 판단하에 운용되며 이에 따라 매매비용이 발생할 수도 있습니다.</p> <p>※비교지수 : KOSPI(50%)+Customized KIS채권지수A+이상(3M~3Y, 듀레이션 1.4 ± 0.5)(50%)</p>

<전환절차 및 방법>

(1) 수익자는 투자기간 중에 신탁재산 전부를 환매하여 다음 각 호의 투자신탁의 수익증권 매입(이하 “전환”이라 한다)을 청구할 수 있습니다. 단, 가입하신 판매회사에 따라 일부 투자신탁으로의 전환은 제한될 수 있습니다.

1. 미래에셋 개인연금 증권 전환형 투자신탁1호(채권)
2. 미래에셋 개인연금 증권 전환형 투자신탁1호(채권혼합)
3. 미래에셋 개인연금 증권 전환형 자투자신탁1호(주식)
4. 미래에셋 개인연금 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
5. 미래에셋 개인연금 글로벌다이나믹 증권 전환형 자투자신탁1호(채권)
6. 미래에셋 개인연금 글로벌 인컴 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
7. 미래에셋 개인연금 글로벌 그레이트 컨슈머 증권 전환형 자투자신탁1호(주식)
8. 미래에셋 개인연금 단기 증권 전환형 자투자신탁1호(채권)
9. 미래에셋 개인연금 글로벌하이일드 증권 전환형 자투자신탁1호(채권-재간접형)
10. 미래에셋 개인연금 배당프리미엄 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
11. 미래에셋 개인연금 글로벌그레이트컨슈머30 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
12. 미래에셋 개인연금 스마트롱숏30 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
13. 미래에셋 개인연금 스마트롱숏50 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
14. 미래에셋 개인연금 아시아그레이트컨슈머 증권 전환형 자투자신탁1호(주식-재간접형)
15. 미래에셋 개인연금 로우볼인덱스 증권 전환형 자투자신탁1호(주식)
16. 미래에셋 개인연금 배당과인컴 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
17. 미래에셋 개인연금 글로벌배당과인컴 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
18. 미래에셋 개인연금 글로벌배당프리미엄 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)

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

1. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우
 - － 미래에셋 개인연금 증권 전환형 투자신탁1호(채권)
 - － 미래에셋 개인연금 단기 증권 전환형 자투자신탁1호(채권)
- ① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제4영

업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제4영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제4영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제4영업일)에 합니다.

2. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 개인연금 증권 전환형 투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 개인연금 스마트롱숏30 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제4영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제5영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제5영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제5영업일)에 합니다.

3. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 개인연금 증권 전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 개인연금 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)

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

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제4영업일의 기준가격(15시 경과 후에 전환청구시 제5영업일)으로 전환청구일로부터 제4영업일(15시 경과 후에 전환청구시 제5영업일)에 합니다.

4. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 개인연금 글로벌다이나믹 증권 전환형 자투자신탁1호(채권)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제3영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제4영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제7영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제7영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제7영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제7영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제7영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제7영업일)에 합니다.

5. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

- 미래에셋 개인연금 글로벌 인컴 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 개인연금 글로벌그레이트컨슈머30 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 개인연금 글로벌배당과인컴 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 개인연금 글로벌배당프리미엄 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제5영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제8영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제9영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제8영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제9영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제8영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제9영업일)에 합니다.

합니다.

6. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

－ 미래에셋 개인연금 글로벌 그레이트 컨슈머 증권 전환형 자투자신탁1호(주식)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제5영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제8영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제8영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제8영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제8영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제8영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제8영업일)에 합니다.

7. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

－ 미래에셋 개인연금 글로벌하이일드 증권 전환형 자투자신탁1호(채권-재간접형)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제5영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제10영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제11영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제10영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제11영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제10영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제11영업일)에 합니다.

8. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

－ 미래에셋 개인연금 배당프리미엄 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)

－ 미래에셋 개인연금 스마트롱숏50 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)

－ 미래에셋 개인연금 로우볼인덱스 증권 전환형 자투자신탁1호(주식)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제2영업일(15시 경과 후에 전환청구시 제3영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제4영업일(15시 경과 후에 전환청구시 제4영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제4영업일(15시 경과 후에 전환청구시 제4영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제4영업일(15시 경과 후에 전환청구시 제4영업일)에 합니다.

9. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

－ 미래에셋 개인연금 아시아그레이트컨슈머 증권 전환형 자투자신탁1호(주식-재간접형)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제4영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제5영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제9영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제10영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제9영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제10영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제9영업일(17시 경과 후에 전환청구시 제10영업일)에 합니다.

10. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청을 한 경우

－ 미래에셋 개인연금 배당과인컴 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)

① 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 제3영업일(15시 경과 후에 전환청구시 제4영업일) 기준가격을 적용하여 전환청구일로부터 제7영업일(15시 경과 후에 전환청구시 제8영업일)에 합니다.

② 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 제7영업일(15시 경과 후에 전환청구시 제8영업일)의 기준가격으로 전환청구일로부터 제7영업일(15시 경과 후에 전환청구시 제8영업일)에 합니다.

(3) 전환청구의 취소

1. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청취소를 한 경우

- 미래에셋 개인연금 증권 전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 개인연금 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
- 미래에셋 개인연금 배당프리미엄 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
- 미래에셋 개인연금 스마트롱숏50 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)
- 미래에셋 개인연금 로우볼인덱스 증권 전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 개인연금 배당과인컴 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)

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

2. 아래 투자신탁으로부터 타투자신탁으로 전환신청취소를 한 경우

- 미래에셋 개인연금 증권 전환형 투자신탁1호(채권)
- 미래에셋 개인연금 증권 전환형 투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 개인연금 글로벌다이나믹 증권 전환형 자투자신탁1호(채권)
- 미래에셋 개인연금 글로벌 인컴 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 개인연금 글로벌 그레이트 컨슈머 증권 전환형 자투자신탁1호(주식)
- 미래에셋 개인연금 단기 증권 전환형 자투자신탁1호(채권)
- 미래에셋 개인연금 글로벌하이일드 증권 전환형 자투자신탁1호(채권-재간접형)
- 미래에셋 개인연금 글로벌그레이트컨슈머30 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 개인연금 스마트롱숏30 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 개인연금 아시아그레이트컨슈머 증권 전환형 자투자신탁1호(주식-재간접형)
- 미래에셋 개인연금 글로벌배당과인컴 증권 전환형 자투자신탁1호(채권혼합)
- 미래에셋 개인연금 글로벌배당프리미엄 증권 전환형 자투자신탁1호(주식혼합)

당일 17시[오후 5시]까지로 한합니다.

(4) 위의 (2)항 2호, 3호, 6호, 8호 및 10호에 의한 전환의 경우 기준영업일은 한국거래소의 개장일을 말합니다. 다만, 전환청구일이 판매회사 영업일이면서 한국거래소의 개장일이 아닌 경우에는 전환청구일을 영업일에 포함하여 산정합니다. 또한, 위의 (2)항 1호, 4호, 5호, 7호 및 9호에 의한 전환의 경우 기준영업일은 판매회사의 영업일을 말합니다.

III. 요약 재무정보

(단위:백만원)

요약 재무상태표			
항목	10기 (15.08.15)	9기 (14.08.15)	8기 (13.08.15)
운용자산	465	178,387	171,952
증권	465	175,803	165,749
파생상품	-	-	-
부동산/실물자산	-	-	-
현금 및 예치금	-	2,583	203

기타운용자산	-	-	6,000
기타자산	185,754	7	236
자산총계	186,219	178,395	172,189
운용부채	-	-	-
기타부채	4,189	7,432	1,247
부채총계	4,189	7,432	1,247
원본	182,029	170,963	175,151
수익조정금	-	-	-
이익잉여금	-	-	-4,209
자본총계	182,029	170,963	170,941

요약 손익 계산서

항목	10기(14.08.16 ~ 15.08.15)	9기(13.08.16 ~ 14.08.15)	8기(12.08.16 ~ 13.08.15)
운용수익	-438	13,374	-1,619
이자수익	-	2,729	3,284
배당수익	-	782	949
매매/평가차익(손)	-438	9,860	-5,857
기타수익	-	1	4
운용비용	-	2,282	2,511
관련회사보수	-	2,267	2,485
매매수수료	-	12	24
기타비용	-	1	1
당기순이익	49	11,092	-4,130
매매회전율	74	102	115

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