

<간이투자설명서> 에셋플러스 글로벌 리치투게더 증권 자투자신탁 1 호(주식) (작성기준일 : 2016.01.31) [펀드코드 : 84833]				
투자위험등급 : 1 등급 [매우높은위험]				
1	2	3	4	5
매우 높은 위험	높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 에셋플러스글로벌리치투게더증권자투자신탁[주식]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

에셋플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 **1등급**으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<p>□ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</u></p> <p>□ 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>□ 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금 전체의 손실을 입을 수 있습니다.</p> <p>□ 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>		
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 전세계 신흥부자들의 소비가 집중되는 하이엔드산업(High-end Industry)의 기업들에 주로 투자하는 『에셋플러스 글로벌 리치투게더 증권 모투자신탁(주식)』에 투자함으로써 장기적인 자본증식을 추구하고자 합니다. 그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	에셋플러스자산운용주식회사 (T 1544-7878, F 02-3490-9797)		
모집[판매] 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집[매출] 총액	10 조좌(집합투자계약상 설정가능좌수)
효력발생일	2016 년 2 월 29 일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
판매회사	집합투자업자(www.assetplus.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		

종류[Class]	A	Ae	C	Ce	W
가입자격	가입제한 없음. 선취판매수수료를 받음	가입제한 없음. 선취판매수수료를 받음(On-Line 가입자)	가입제한 없음. 판매수수료는 없고 판매보수를 받음	가입제한 없음. 판매수수료는 없고 판매보수를 받음(On-Line 가입자)	Wrap 계좌 및 특정금전신탁을 보유한 투자자
선취(후취) 판매수수료	납입금액의 1.0% 이내	납입금액의 0.50% 이내	-	-	-
환매수수료	30일 미만:이익금의 70%, 30일 이상 90일미만: 이익금의 30%		90일 미만:이익금의 70%		
보수 (연,%)	판매	0.5800	0.2900	0.9300	0.4650
	운용 등	집합투자업자보수: 1.0300, 신탁업자보수: 0.0700, 일반사무관리회사보수:0.0200			
	기타비용	0.0022	0.0000	0.0023	0.0000
	총보수.비용	1.7022	1.4100	2.0523	1.5850
	합성 총보수.비용	1.7585	1.4100	2.1188	1.5850

※ 주석사항	<p>주1) 판매 및 운용 등 보수 지급시기: 매3개월</p> <p>주2) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 사유발생시 지급합니다. 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>주3) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p>
---------------	---

종류[Class]		I	S	F	S-I	I-2
가입자격		투자금액이 50 억원이상인 투자자	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용	투자자가 자본시장법에 의한 집합투자기구, 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금인 경우	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 투자금액이 50 억원이상인 투자자	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 집합투자증권에 가입하고자 하는 자를 대상으로 하는 집합투자기구와 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌자금을 가입 대상으로 하는 집합투자기구
선취(후취) 판매수수료		-	3년미만 환매시 환매금액의 0.15%이내에서 판매회사별로 차등 적용	-	-	-
환매수수료		90일 미만: 이익금의 70%	30일 미만: 이익금의 70%, 30일 이상 90일미만: 이익금의 30%	90일 미만:이익금의 70%		-
보수 (연,%)	판매	0.1000	0.3500	0.1050	0.0600	0.0200
	운용 등	집합투자업자보수: 1.0300, 신탁업자보수: 0.0700, 일반사무관리회사보수:0.0200				
	기타비용	0.0025	0.0022	0.0016	0.0000	0.0000
	총보수.비용	1.2225	1.4722	1.2266	1.1800	1.1400
	합성 총보수.비용	1.2735	1.5402	1.2710	1.1800	1.1400
※ 주석사항		<p>주1) 판매 및 운용 등 보수 지급시기: 매3개월</p> <p>주2) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 사유발생시 지급합니다. 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>주3) 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.</p>				

매입 방법	<p>이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수 있습니다. 다만, 판매회사에서 온라인 판매를 개시하는 경우 온라인을 통한 매입도 가능합니다.</p> <p>기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.</p> <p>(가) 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용</p>	환매 방법	<p>이 투자신탁은 수익증권을 매입한 판매회사의 영업점에서 직접 환매신청 하거나 해당회사 홈페이지에서 온라인을 통해 환매신청 하실 수 있습니다.</p> <p>(가) 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p> <p>(나) 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제5영업일(D+4)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제10영업일(D+9)에 환매</p>
--------------	---	--------------	--

	(나) 오후 5시 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용		대금이 지급됩니다.
기준가	①산정방법 : 당일 발표하는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “순자산총액”이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. ②공시장소 : 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.assetplus.co.kr) · 판매회사 · 금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지		

II. 집합투자기구의 투자정보

1.투자전략

(1)투자목적

이 투자신탁은 전세계 신흥부자들의 소비가 집중되는 하이엔드산업(High-end Industry)의 기업들에 주로 투자하는 『에셋플러스 글로벌리치투게더증권 모투자신탁(주식)』에 투자함으로써 장기적인 자본증식을 추구하고자 합니다. 그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.

(2)투자전략

이 투자신탁은 투자신탁 자산의 100% 이내에서 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자하며, 모투자신탁에의 실질 투자비중은 시장상황에 따라 다소 변동될 수 있습니다.

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁은 자산총액의 60% 이상을 주로 프랑스, 스위스, 영국, 독일, 이탈리아, 미국, 싱가포르, 중국, 홍콩, 한국 등의 증권거래소에 상장된 주식에 장기 투자합니다.

이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략

1) 모투자신탁 명칭: 에셋플러스 글로벌 리치투게더 증권 모투자신탁 (주식)
2) <u>주요 투자전략: 주식에의 투자 (투자비율: 60% 이상)</u> 물질적 생산성을 높이고(혁신기업), 고(高)차원의 소비문화를 창출(고부가 소비재기업)며, 또 이를 세계화할 수 있는 영향력 있는 기업(세계화 가능기업)에 주로 투자 <ul style="list-style-type: none"> ■ 물질적 생산성 향상에 기여하는 혁신기업 <ul style="list-style-type: none"> ● 지속적인 기술개발을 통해 물질적 생산성을 극대화하는 기업 ● 새로운 비즈니스 모델을 통해 새로운 가치를 창출하는 기업 ■ 고차원의 소비문화를 주도하는 고부가 소비재 기업 <ul style="list-style-type: none"> ● 단순 소비에서 벗어나 감성적 효용과 사회적 가치 등 고차원의 소비문화를 창출하는 기업 ● 높은 브랜드 인지도와 정통성을 바탕으로 소비문화의 변화를 주도하는 기업 ■ 세계화 할 수 있는 경쟁력 있는 기업 <ul style="list-style-type: none"> ● 높은 브랜드 인지도나 글로벌 유통망을 바탕으로 세계적인 영향력을 발휘할 수 있는 기업

(3)수익구조

이 투자신탁은 투자신탁의 100% 이내에서 모투자신탁이 발행한 수익증권에 투자합니다. 모투자신탁은 투자신탁 재산의 60% 이상을 주로 프랑스, 스위스, 영국, 독일, 이탈리아, 미국, 싱가포르, 중국, 홍콩, 한국 등의 증권거래소에 상장된 지분증권에 투자하는 집합투자기구로서 주된 투자대상인 주권 가격의 변동에 따라 투자자의 이익 또는 손실이 결정됩니다. 투자신탁에는 물건의 가격에 해당하는 기준가격이 있는데 기준가격은 이 투자신탁이 투자하고 있는 자산 가격의 변동에 따라 매일 변하기 때문에 투자자의 가입시기(주식시장 침체기, 호황기)나 자금 납입방식(적립식, 거치식) 등에 따라서도 이익 또는 손실이 변동됩니다.

(4)운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황(2016.01.31.현재)		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
정석훈	1976	이사	16개	3,971억원	- 서울대학교 국제대학원 국제협력 - 2004.03~2008.03 에셋플러스투자자문 주식운용팀 - 2008.04~2010.01 에셋플러스자산운용 해외운용팀 - 2010.01~2016.02 에셋플러스자산운용 해외운용팀장 - 2016.02~현 재 에셋플러스자산운용 해외운용본부장

주1) 상기인은 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 책임운용전문인력입니다.

주2) 상기 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통하여 확인하실 수 있습니다.

(5)투자실적 추이(연도별수익률)

(단위 : %)

기간	설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		14.07.07~15.07.06	13.07.07~14.07.06	12.07.07~13.07.06	11.07.07~12.07.06	10.07.07~11.07.06
종류 C	2008.07.07	16.41	20.07	18.70	4.87	31.44
비교지수		-0.72	19.67	15.24	-6.43	27.27

주1) 비교지수 = [MSCI World Index * 90%] + [Call * 10%]

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 연도별 수익률은 해당되는 각1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

주4) 본 수익률은 과세전 기준이며, 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하셔야 합니다.

2.주요 투자위험 및 위험관리

(1)주요 투자위험

- 아래 위험들은 일부 주요 투자위험만을 요약 설명한 것으로 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.
가격변동위험	이 집합투자기구는 신탁재산을 주식 등에 주로 투자하는 모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하기 때문에 국내 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따른 주식의 가격이 변동될 위험에 노출됩니다. 또한, 투자대상 기업의 영업환경, 재무상황변동에 따라 주식의 가치가 급격히 변동될 경우 손실이 크게 발생할 수도 있습니다.
금리변동위험	신탁재산을 채권 등에 투자함으로써 유가증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 투자적격등급 이상의 신용등급을 가진 채권에 투자할 예정이나, 투자적격등급의 채권 또한 리스크가 존재하고 채권금리의 변동에 따라 채권가격이 변동될 수 있습니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격이 상승하여 자본이득이 발생하고, 이자율이 상승하면 채권가격이 하락하여 자본손실이 발생합니다. 따라서, 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다.
환율변동위험	이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 집합투자증권에 투자하므로 환율변동으로 인한 위험에 노출됩니다. 따라서 이 투자신탁 중 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50%~100% 수준에서 통화선물(환)거래로 환위험 헤지를 원칙으로 합니다(모투자신탁) 환헤지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.

(2) 위험관리

- 회사의 최고이사 결정기구인 이사회가 리스크관리규정의 재·개정 건을 가지고 있으며, 지침 등을 두어 제반 리스크를 관리합니다.
- 중요 의사결정을 위해 리스크관리위원회, 투자전략위원회, 집합투자재산평가 위원회를 운영합니다.
- 독립된 리스크 전담조직을 구축하고 펀드별 운용목적 및 전략에 부합하는 적절한 리스크 수준 설정하며 컴플라이언스 기능 강화를 통한 사전적 리스크를 관리합니다.

주1) 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

주2) 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리는 시장상황의 변동 또는 기타 사정에 의하여 사전 통지 없이 변경 될 수 있습니다. 이러한 경우 변경된 투자전략 및 위험관리 내용은 변경 등록(또는 정정 신고) 후 수시공시 절차에 따라 공시 될 예정입니다.

(3) 투자위험 등급 분류

집합투자업자는 투자신탁의 원본손실가능성을 기준으로 펀드의 위험등급을 분류하고 있습니다. 또한 원본손실가능성의 판단기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험 등이 있습니다. 이 투자신탁은 여타 자산보다 변동성이 높은 주식 등에 투자하는 모투자신탁에 투자하기 때문에 5개의 투자위험등급 중 위험도가 매우 높은 1등급으로 분류됩니다.

※ 상기의 투자위험등급은 집합투자업자의 분류기준에 의한 등급으로, 판매회사에서 제시하는 위험등급과는 상이할 수 있습니다. 따라서, 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

III. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

- 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(해외주식 매매차익 포함)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 내국법인 15.4%)을 부담합니다.
- 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

[해외주식투자전용집합투자증권저축 가입자에 대한 과세]

조세특례제한법 제91조의17에 따른 해외주식투자전용집합투자증권저축을 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 이 투자신탁으로부터의 과세이익을 계산함에 있어 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외 됨. 자세한 관련사항은 "해외주식투자전용집합투자증권저축 약관"을 참고하시기 바랍니다.

[해외주식투자전용집합투자증권저축 가입자에 대한 과세 주요 사항]

구 분	주요 내용
가입기한	2017년 12월 31일까지
가입한도	1인당 3천만원(모든 금융회사 등에 가입한 해외주식투자전용집합투자증권저축에 납입한 금액의 합계액을 말한다)
대상펀드	조세특례제한법에 따른 해외상장주식에 60%이상 투자하는 펀드 (해외주식투자전용펀드)
세제혜택	해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익 포함)은 과세대상 이익에서 제외
세제혜택적용기간	가입일부터 10년까지

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

※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약 재무정보

- 투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항' 참조하시기 바랍니다.

※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

□증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)

□투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),

집합투자업자(www.assetplus.co.kr) 및 판매회사 홈페이지

□정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회

전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)

□자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)

□수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)