

미래에셋로저스농산물지수특별자산투자신탁(일반상품-파생형) [62096]

투자위험등급 1등급[매우 높은 위험]				
1	2	3	4	5
매우 높은 위험	높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 '미래에셋로저스농산물지수특별자산투자신탁(일반상품-파생형)투자신탁'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

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

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> * 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 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다. 		
집합투자기구 특징	1. 투자대상자산 : 이 투자신탁은 농업관련일반상품(농산물, 축산물, 수산물, 임산물 등에 속하는 물품 및 이 물품을 원료로 하여 제조하거나 가공한 물품, 그 밖에 이와 유사한 것을 말한다. 이하 같다)을 기초자산으로 하여 파생상품시장에서 거래되는 파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 2. 투자전략 : 이 투자신탁은 Rogers International Commodity Agriculture Index□ Excess Return 지수수익률을 추적하기 위해 해외의 거래소에서 거래되는 장내파생상품에 주로 투자하며, 투자목적 달성을 위해 추적오차를 최소화할 추구합니다.		
분류	투자신탁, 특별자산파생, 개방형, 추가형, 종류형		
집합투자업자	미래에셋자산운용(주)((전화) ☎ 1577-1640)		
모집(판매) 기간	모집 개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집, 판매됩니다.	모집(매출) 총액	10조좌(단, 모집예정 금액 한도 내에서 존속기간 동안 계속 모집 가능)
효력발생일	2016년 03월 24일	존속 기간	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
종류A	제한 없음	-	-	90일미만:이익금의70%

종류(Class)	보수(연, %)			
	판매회사 보수	운용 등	기타비용	총보수비용
종류A	1.100	0.59	0.17	1.86

※ 주석 사항	<ul style="list-style-type: none"> * 위에 기재된 종류(클래스)는 대표적인 종류를 명시한 것으로서 그 외의 종류에 대한 세부사항은 “투자설명서”를 참고하시기 바랍니다. * 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 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제4영업일에 환매대금을 지급 2.17시 경과후 : 환매청구일(D)로 부터 제5영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제5영업일에 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 농업관련일반상품(농산물, 축산물, 수산물, 임산물 등에 속하는 물품 및 이 물품을 원료로 하여 제조하거나 가공한 물품, 그 밖에 이와 유사한 것을 말한다. 이하 같다)을 기초자산으로 하여 파생상품시장에서 거래되는 파생상품을 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.

2. 투자전략

- 기본운용전략

이 투자신탁은 Rogers International Commodity Agriculture Index^㉔ Excess Return 지수수익률을 추적하기 위해 해외의 거래소에서 거래되는 장내파생상품에 주로 투자하며, 투자목적 달성을 위해 추적오차를 최소화할 것을 추구합니다.

※ 비교지수 : Rogers International Commodity Agriculture Index^㉔ Excess Return

<Rogers 지수: Beeland Interests, Inc.가 작성하여 발표>

- 지수 개요: 실물자산중에서 농업관련실물자산을 기초자산으로 하는 “상품선물” 등으로 이루어진 상품지수.(Commodity Index)

- 구성종목 : 22종목(2013년 1월 28일 현재)

- 기준일 및 기준지수 : 2004년 11월 30일 1000pt

- 타 인덱스와는 달리 Commodity의 생산량은 고려하지 않음.

- 지수정보확인처 : Bloomberg(RICIAGER:IND)

주) 실물자산이란?

농산물 축산물 수산물 임산물 광산물 에너지 등에 속하는 물품 및 이 물품을 원료로 하여 제조하거나 가공한 물품 등을 의미합니다.

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

성명	출생 년도	직위	운용현황(16.02.29기준)		주요 운용경력 및 이력	성과보수가 약정 된 집합투자기구	
			운용중인집합 투자기구수	운용자산 규모			
권정훈	1975	팀장	23개	3,144억원	(03년~04년) 미래에셋자산운용 리서치 투자전략 (04년~06년) 미래에셋자산운용 금융공학 팀 (06년~12년) 미래에셋맵스자산운용 Mul ti Strategy본부 (12년~현재) 미래에셋자산운용 금융공학 본부	-개	-억원

* 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

연도 (기간)	최근 1년차 '14.11.01~'15.10.31	최근 2년차 '13.11.01~'14.10.31	최근 3년차 '12.11.01~'13.10.31	최근 4년차 '11.11.01~'12.10.31	최근 5년차 '10.11.01~'11.10.31
종류A	-15.45	-4.29	-10.91	1.83	6.13
투자신탁	-13.97	-2.65	-9.34	3.65	8.05
비교지수	-12.54	-7.59	-12.92	-0.49	-0.72

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 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 매입한 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 예금자 보호를 하지 않습니다.
주요 운용위험	<p>상품(Commodity)의 가치는 해당 종목의 수요/공급 및 글로벌 경제성장률, 천재지변, 지리적/정치적 위험 등 여러 가지 요인에 의해 가격변동 위험에 노출되어 있습니다. 상품을 기초자산으로 하는 파생상품 등을 통해 간접적인 방법으로 투자를 하더라도 그 위험을 회피할 수는 없으며, 주식이나 채권 등에 비해 상대적으로 글로벌 지정학적 위험이 훨씬 큰 특징이 있습니다.</p> <p>추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 그 투자목적으로 하는 집합투자기구라고 할지라도 아래의 여러 가지 현실적 제약으로 인하여 추적대상 지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 집합투자기구의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일하거나 유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다.</p> <p>※현실적 제약요소 : 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 인덱스운용시 활용하는 모델의 지수추적 괴리, 환율변동(해외투자시), 운용/판매 등 각종 보수, 위탁매매수수료, 지적재산권 수수료와 같은 여러 가지 운용관련 비용발생, 너무 작은 운용규모, 대량 또는 빈번한 설정/해지 등</p> <p>이 집합투자기구는 시장(혹은 비교지수) 수익률 달성을 목표로 하기 때문에 시장(혹은 비교지수) 수익률 하락에 직접적으로 영향을 받습니다. 즉, 시장수익률 하락시 수익률하락 방어를 목적으로 하는 포트폴리오 조정 등 별도의 노력을 수행하지 않음에 유의하시기 바랍니다.</p>
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.
파생상품 투자위험	<p>이 투자신탁은 파생상품에 일부 투자할 수 있으나, 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.</p> <p>위험에 관한 지표(파생상품 거래에 따른 만기 손익 구조, 시나리오법에 의한 손익변동, 최대손실금액 등)는 “미래에셋자산운용(주) 홈페이지”에 공시되어 있으니 참고하시기 바랍니다.</p>

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

2. 투자위험 등급 분류

이 집합투자기구는 농업관련 일반 상품선물 등에 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.

나. 위험관리

이 투자신탁은 법령에서 정하는 예외적인 경우를 제외하고는 동일 종목에 대해 10% 이하로 투자함으로써 기본적으로 분산 투자를 통해 포트폴리오의 위험을 관리합니다.

② 환위험관리

구분	세부 내용
환헤지 여부	이 투자신탁은 상품(Commodity)를 기초로 하는 해외선물에 주로 투자합니다. 해외 상품선물 거래시 위탁증거금율은 5~15% 수준이며, 이 투자신탁의 환헤지 전략은 외화로 평가되는 부분인 위탁증거금을 주요대상으로 합니다. 아울러 이러한 환헤지 전략은 결과적으로 투자신탁재산 중 외화자산의 90%이상을 환헤지하는 효과를 기대하고 이루어지게 됩니다.
환헤지 방법	환헤지 전략 실행 시 장외파생상품인 선물환 거래 또는 장내파생상품인 통화선물 등의 방법을 활용할 수 있습니다.
목표 헤지비율	외화자산의 90%이상을 환헤지하는 효과를 목표로 합니다. 다만, 보유 자산의 가치 변동으로 인해 헤지비율이 일부 달라질 수 있습니다. 또한, 순자산가치의 규모, 유동성 비율 및 헤지 비용 등 투자신탁의 운용현황을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 어렵다고 판단될 경우에는 이러한 상황이 해소될 때까지 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.

III. 집합투자기구의 기타정보

(1) 과세

※ 수익자는 국내 상장주식 등의 매매·평가손익을 제외한 과세소득(이자, 배당 등)에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 내국법인 15.4% 원천징수)을 부담합니다. 이러한 소득은 개인의 경우 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다. 과세 및 세제혜택 조건 등에 대한 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)

[알림]

” Jim Rogers” , “James Beeland Rogers, Jr.” , “Rogers “, “Rogers International Commodity Index—Agriculture Index Excess Return” 는 Beeland Interests, Inc.의 트레이드 마크이자 서비스마크이며, “Rogers International Commodity Index” 와 “RICI 는 “Beeland Interests, Inc.의 등록된 트레이드 마크 및/또는 서비스 마크로서 James Beeland Rogers, Jr.가 소유, 관리하고 있으며 라이선스의 대상이 됩니다. Jim Rogers/James Beeland Rogers, Jr. 와 이와 유사한 이름들은 James Beeland Rogers, Jr. 의 트레이드 마크이자 서비스 마크입니다. 미래에셋 로저스 농산물지수 특별자산투자신탁(일반상품-파생형)은 Beeland Interests, Inc.(“Beeland Interests”) 또는 Jim Rogers로부터도 후원을 받거나 보증, 판매 또는 관측되지 않습니다. 또한 Beeland Interests나 Jim Rogers는 이 투자설명서의 정확성이나 완전성과 관련하여 명시적 또는 묵시적인 그 어떤 방법으로도 그것을 대표하거나 보장하지 아니하며 어떠한 책임도 지지 않을 뿐 아니라, 실물자산(Commodity)이나 관련 유가증권에의 투자 또는 특히 미래에셋 로저스 농산물지수 특별자산투자신탁(일반상품-파생형) 또는 선물에의 투자를 권유하는 책임을 지지 않습니다.

BEELAND INTERESTS와 계열사 및 관계자들은 ROGERS INTERNATIONAL COMMODITY INDEX (“RICI”), 이 지수의 sub-index 및 그 안에 포함된 자료의 정확성이나 완전성을 보장하지 않습니다. 해당자는 자료의 오류, 누락, 중단 등에 대해 책임을 지지 않으며 미래에셋 로저스 농산물지수 특별자산투자신탁(일반상품-파생형) 또는 RICI, 이 지수의 sub-index와 관련 자료를 사용하는 자가 얻게 될 결과에 대해 어떠한 보증도 하지 않습니다. BEELAND INTERESTS와 그 계열사 및 관계자들은 명시적인 또는 묵시적인 그 어떤 보증도 하지 아니하며, 상품성이나 특정 목적에 대한 적합성 또는 RICI, 이 지수의 sub-index의 사용에 관한 모든 보증을 모두 부인합니다. 위에서 언급된 사항들과 관련하여 BEELAND INTERESTS와 그 계열사 및 관계자들은 투자에 따른 어떠한 손실이나 간접적, 법적, 특정한 혹은 필연적인 손실에 대하여 그 가능성이 언급되어 있다 할지라도 제한없이, 어떠한 상황에도 책임지지 않습니다.