

미래에셋아시아그레이트컨슈머증권투자신탁1호(주식-재간접형) [AL064]

투자위험등급 3등급[다소 높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

이 간이투자설명서는 '미래에셋아시아그레이트컨슈머증권투자신탁1호(주식-재간접형)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**
미래에셋자산운용(☎)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 3등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I. 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	* 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 주로 국내의 주식에 투자하는 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 투자 수익을 추구합니다. 특히, 이 투자신탁은 자산총액의 대부분을 ‘미래에셋글로벌디스커버리펀드(Mirae Asset Global Discovery Fund)에 속한 하위펀드(하위 집합투자기구)인 “미래에셋아시아그레이트컨슈머주식펀드(Mirae Asset Asia Great Consumer Equity Fund)”의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 2. 투자전략 : ① 미래에셋아시아그레이트컨슈머증권모투자신탁(주식-재간접형)에 90% 이상 투자합니다. <모투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구에 관한 사항> 미래에셋글로벌디스커버리펀드-미래에셋 아시아 그레이트 컨슈머 주식 펀드		
분류	투자신탁, 증권(재간접형), 개방형, 추가형, 모자형, 종류형		
집합투자업자	미래에셋자산운용(☎)((전화) ☎ 1577-1640)		
모집(판매) 기간	모집 개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집, 판매됩니다.	모집(매출) 총액	10조와(단, 모집예정 금액 한도 내에서 존속기간 동안 계속 모집 가능)
효력발생일	2016년 11월 08일	존속 기간	별도로 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	제한없음	1.000% 이내	-	-
종류A-e	온라인 투자자	0.500% 이내	-	-
종류C1	제한없음	-	-	-
종류C-e	온라인 투자자	-	-	-

종류(Class)	보수(연, %)			
	판매회사 보수	운용 등	기타비용	합성총보수비용
종류A	0.700	0.35	-	1.9989
종류A-e	0.350	0.35	-	1.6489
종류C1	1.300	0.35	-	2.5989
종류C-e	0.500	0.35	-	1.7989

※ 주식 사항	* 종류C1, 종류C2, 종류C3, 종류C4, 종류C5의 경우, 자세한 적용기준 및 내용은 “‘Ⅲ.집합투자기구의 기타 정보’ 중 ‘2.전환절차 및 방법 등에 관한 사항’ ” 을 참고하시기 바랍니다. * 위에 기재된 종류(클래스)는 대표적인 종류를 명시한 것으로서 그 외의 종류에 대한 세부사항은 “투자설명서”를 참고하시기 바랍니다. * 합성 총보수·비용은 이 집합투자기구에서 지출된 보수와 기타비용에 투자비율에 따른 피투자집합투자기구 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산연평잔액(보수·비용 차감전)으로 나누어 산출합니다. 피투자집합투자기구 보수 추정치(기타비용 제외)는 약 0.9489%로 추정됩니다. * 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)로부터 제3영업일에 공고되는 기준가격을 적용 2.17시 경과후 : 자금을 납입하는 영업일(D)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용	환매 방법	1.17시이전 : 환매청구일(D)로부터 제4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제9영업일에 환매대금을 지급 2.17시 경과후 : 환매청구일(D)로부터 제5영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여, 제10영업일에 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, 1000과 단위로 1원미만 셋째자리에서 4사5입하여 1원미만 둘째자리까지 계산합니다. - 공식장소 : 판매회사 영업점, 집합투자업자·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지		

II. 집합투자기구의 투자정보

(1) 투자전략

1. 투자 목적

이 투자신탁은 주로 국내외 주식에 투자하는 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 투자 수익을 추구합니다. 특히, 이 투자신탁은 자산총액의 대부분을 ‘미래에셋글로벌디스커버리펀드(Mirae Asset Global Discovery Fund)에 속한 하위펀드(하위 집합투자기구)인 “미래에셋아시아그레이트컨슈머주식펀드(Mirae Asset Asia Great Consumer Equity Fund)”의 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자하여 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

① 미래에셋아시아그레이트컨슈머증권모투자신탁(주식-재간접형)에 90% 이상 투자합니다.

<모투자신탁이 투자하는 피투자집합투자기구에 관한 사항>

미래에셋글로벌디스커버리펀드-미래에셋 아시아 그레이트 컨슈머 주식 펀드

※ 비교지수 : MSCI Asia ex Japan Index 95% + Call금리 5%

<MSCI 지수 : 모건스탠리의 자회사 MSCI (Morgan Stanley Capital International)가 작성하여 발표>

아시아(일본제외) 지역의 선별된 우량주 위주로 구성하여 지수화한 MSCI Asia ex Japan Index는 아시아(일본제외) 지역 시장에 투자하는 이 투자신탁의 성과 비교를 위해 비교지수로 선택되었습니다. 그러나 이것이 투자자에게 반드시 위 지수와 동일하거나 유사한 성과를 보장해 주는 것을 의미하지 않으며 이 투자신탁이 반드시 위 지수와 동일한 투자 대상에 투자하는 것을 의미하는 것도 아닙니다.

- 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략등

모투자신탁명칭	주요투자전략
미래에셋아시아그레이트 컨슈머증권모투자신탁(주 식-재간접형)	① 이 투자신탁은 주식관련 집합투자증권등에 최소 60% 이상 투자하는 재간접형 집합투자기구입니다. 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. ③ 이 투자신탁의 주된 투자대상인 “미래에셋 아시아 그레이트 컨슈머 주식 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 아시아 지역(일본 제외)의 소비 성장의 수혜를 누릴 수 있는 기업에 주로 투자합니다. ※ 비교지수: MSCI Asia ex Japan Index 95% + Call금리 5%

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

가. 운용전문인력

성명	출생 년도	직위	운용현황(16.10.31기준)		주요 운용경력 및 이력	성과보수가 약정 된 집합투자기구	
			운용중인 집합 투자기구수	운용자산 규모			
송진용	1975	본부장	37개	25,675억원	(03년~06년) 대신증권/대신투신운용 (06년~현재) 미래에셋자산운용 글로벌투 자부문	-개	-억원

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

5. 투자실적 추이

연도 (기간)	최근 1년차 '15.11.01~'16.10.31	최근 2년차 '14.11.01~'15.10.31	최근 3년차 '13.11.01~'14.10.31	최근 4년차 '13.10.21~'13.10.31	최근 5년차 -
종류A	-1.84	-0.32	17.71	-	-
종류C1	-2.43	-0.91	17.02	-	-
투자신탁	-0.80	0.72	18.92	-	-
비교지수	7.11	1.95	5.15	-	-

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	집합투자증권, 주식, 채권 등 이 집합투자기구가 투자하는 투자대상종목의 가치는 해당종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당 종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다. 이 집합투자기구는 해외에 투자할 수 있기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 매우 많이 노출이 되어 있습니다. 일부 국가의 경우 외국인 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등으로 인해 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 또한, 해당국가 정부정책 및 제도의 변화로 인해 예상치 못한 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 이 집합투자기구는 해외투자시 신흥국가에 투자하게 되므로 앞서 설명된 국가위험 측면에서 매우 높은 수준의 위험에 노출됩니다. 이는 일반적으로 신흥국가의 경우 정치/경제/사회적 불안정성이 상대적으로 높기 때문입니다. 이러한 불안정성은 투자수익률에 직/간접적으로 매우 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.
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.

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

2. 투자위험 등급 분류

이 집합투자기구는 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **위험등급이 분류**되었으며, 최근 결산일 기준 과거 3년간 **수익률 변동성**(연환산 표준편차)이 **13.16%** 로서 위험등급 6등급 중 **3등급**에 해당합니다. 다만, 추후 매결산

시마다 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 위험등급이 변동될 수 있습니다.

이 집합투자기구는 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

3. 위험관리

대부분의 자산을 모두자신탁에 투자하기 때문에 모두자신탁 위험 관리에 준하게 되며, 모두자신탁의 포트폴리오 및 환위험 등에 대한 자세한 사항은 “제2부 별첨1. 모집합투자기구에 관한 사항”을 참조하여 주시기 바랍니다.

<모투자신탁의 위험관리>

① 포트폴리오

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

② 환위험관리

구분	세부 내용
환헤지 여부	미래에셋아시아그레이트퀀슈머증권모투자신탁(주식-재간접형) -이 투자신탁은 환헤지를 실행하지 않을 계획입니다. 하지만, 환헤지를 통한 위험 축소가 필요하다고 판단되는 경우 등에는 환헤지 전략을 실행할 수 있습니다.
환헤지 방법	환헤지 전략 실행 시 장외파생상품인 선물환 거래 또는 장내파생상품인 통화선물 등의 방법을 활용할 수 있습니다.
목표 헤지비용	미래에셋아시아그레이트퀀슈머증권모투자신탁(주식-재간접형) -이 투자신탁은 환헤지를 실행하지 않을 계획이지만, 해당 통화의 급격한 변동으로 인하여 환헤지를 통한 위험 축소가 필요하다고 판단되거나 해당 통화에 대한 외환 거래의 유동성이 증가 또는 거래 비용의 감소 등으로 인하여 거래 위험이 축소되었다고 판단되는 경우 해당 운용역은 일부 혹은 전부에 대해 환헤지 전략을 실행할 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.

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

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.

<종류 C-P 수익증권 가입자 : 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, 자세한 사항은 “투자설명서”를 참고하여 주시기 바랍니다.

(2) 전환 절차 및 방법 : 해당사항 없음.

이 투자신탁은 법 제232조에 의한 전환형집합투자기구가 아닙니다. 다만, 동일한 집합투자기구 내에서 다음과 같이 투자기간에 따라 보수가 점차 낮아지는 다른 수익증권으로 전환되는 구조를 가지고 있습니다.

<장기투자에 따른 수익증권 종류의 전환>

이 투자신탁의 수익증권은 수익자의 전환청구와 관계없이 종류C1 수익증권을 최초 매수한 날로부터 매 1년마다 투자설명서에서 정하는 바에 따라 자동으로 전환됩니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C1 수익증권에 한합니다. 기타 세부사항은 "투자설명서"를 참고하시기 바랍니다.

(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>)