

메리츠글로벌헬스케어증권투자신탁[주식] (펀드 코드: B9467)

투자 위험 등급 2 등급(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 '메리츠글로벌헬스케어증권투자신탁[주식]'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
메리츠자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 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 실적배당상품으로 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. · 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다. · 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액 중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있으니 실제 투자되는 금액을 다시 한번 확인하시기 바랍니다. · 이 투자신탁은 해외주식투자전용집합투자증권저축을 통해 가입할 수 있습니다. 이 경우 이 투자신탁이 투자하는 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익을 포함한다)은 투자자의 과세대상 이익에서 제외됩니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>			
집합투자기구 특징	<p>중장기적으로 수요와 공급 측면, 성장 동력 및 구조적 변화로 인하여 투자 기회가 풍부한 글로벌 헬스케어산업에 투자하고자 합니다. 이 투자신탁은 글로벌헬스케어 전문 자산운용사인 벨뷰자산운용과 공동으로 Bottom-up 분석을 바탕으로 운용하며, 전 세계의 유망한 헬스케어 기업에 장기투자하여 지속적으로 높은 수익을 추구하고자 합니다. 또한 이 투자신탁은 주로 외국주식 투자로 인한 환율변동 위험에 대해 환율변동위험 회피를 위한 환헷지 전략을 수행하지 않을 계획이므로 환율변동에 따른 위험에 노출됩니다.</p>			
분 류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형			
집합투자업자	<ul style="list-style-type: none"> · 메리츠자산운용(주) (TEL. 02-6320-3000) · 업무 위탁 집합투자업자(Bellevue Asset Management AG[벨뷰자산운용]) : 펀드 운용 및 운용지시, 리서치업무 등 			
모집(판매) 기간	<table border="1"> <tr> <td>추가형으로 계속 모집 가능</td> <td>모집(매출) 총액</td> <td>10 조좌(단, 모집기간은 정해지지 않았으므로 계속 모집이 가능)</td> </tr> </table>	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10 조좌(단, 모집기간은 정해지지 않았으므로 계속 모집이 가능)
추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10 조좌(단, 모집기간은 정해지지 않았으므로 계속 모집이 가능)		
효력발생일	<table border="1"> <tr> <td>2018. 10.19</td> <td>존속 기간</td> <td>별도로 정해진 신탁계약기간 없음</td> </tr> </table>	2018. 10.19	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
2018. 10.19	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음		
판매회사	집합투자업자(www.meritzam.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참조			

종류(Class)	A	Ae	C1	Ce	S	C-P	C-P2	S-P	C-Pe2	AG	CG
가입자격	선취판매수수료 징구되지 않으며, 전용 집합투자증권	선취판매수수료가 징구되며, 전용 집합투자증권	가입제한이 없음	전자매체(온라인) 전용 집합투자증권	온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 집합투자증권	연금저축 계좌 전용 집합투자증권	퇴직연금 전용 집합투자증권	온라인 판매시스템에 회원으로 가입하는 연금저축 계좌 전용 집합투자증권	전자매체(온라인)를 통한 퇴직연금 전용 집합투자증권	선취판매수수료가 징구되며, 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 펀드를 가입한 투자자전용 집합투자증권	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 펀드를 가입한 투자자전용 집합투자증권
판매수수료	납입금액의 1.0%이내	납입금액의 0.5%이내	-	-	3년미만 환매시 환매금액의 0.15%	-	-	-	-	납입금액의 0.55%이내	-

					이내							
환매수수료	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
보수 (연,%)	판매	0.6	0.3	1.3	0.5	0.25	0.55	0.5	0.17	0.25	0.35	0.54
	운용 등	운용 : 0.95, 신탁업자 : 0.035, 일반사무관리 : 0.02										
	기타	0.0341	0.0341	0.0388	0.0345	0.0345	0.0338	0.0342	0.0347	0.0311	-	-
	총보수 ·비용	1.6391	1.3391	2.3438	1.5395	1.2895	1.5888	1.5392	1.2097	1.2861	1.3550	1.5450
※ 주식사항	<ul style="list-style-type: none"> · 이연판매보수(CDSC)적용기준 및 내용은 간이투자설명서 'Ⅲ. 집합투자기구의 기타 정보' 중 '2. 전환절차 및 방법 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다. · 종류 C2, C3, C4, CI, S-I, CF, CW, CF-P, C-Pe 에 대한 세부사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다. · 증권에의 예탁 및 결제비용 등 경상적·반복적으로 지출되는 '기타비용(증권거래 비용 및 금융비용 제외)'의 경우, 투자목적·투자전략이 유사한 다른 집합투자기구의 실적을 추정치로 기재하였습니다. · 보수의 지급시기 : 매 3 개월 후급, 증권거래비용과 기타비용은 사유발생시 지급 · 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다. 											
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 17 시(오후 5 시)이전 : 제 3 영업일 · 17 시(오후 5 시)경과 후 : 제 4 영업일 					환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 17 시(오후 5 시)이전 : 제 4 영업일 기준가격 적용 제 8 영업일 지급 · 17 시(오후 5 시)경과 후 : 제 5 영업일 기준가격 적용 제 9 영업일 지급 					
기준가	<ul style="list-style-type: none"> · 산정방법 <ul style="list-style-type: none"> - 당일 기준가 = (직전일 투자신탁 자산총액 - 부채총액) / 직전일 수익증권 총좌수 - 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산 · 공시방법 <ul style="list-style-type: none"> - 서류공시 : 판매회사 영업점에서 게시 및 공시 - 전자공시 : 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지에 공시 											

II. 집합투자기구의 투자정보

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내·외국주식을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 주식형 투자신탁입니다. 또한 Bottom-up 분석을 통하여 전 세계의 유망한 헬스케어 기업에 장기 투자하여 안정적이고 지속적으로 고수익을 추구하고자 합니다.

※ 비교지수 : MSCI World Healthcare Index(KRW) *100%

2. 투자전략

(1) 기본운용전략

- 이 투자신탁은 Healthcare 등에 관련된 국내·외국주식에 주로 투자하는 증권집합투자기구로서 그 운용 목적을 달성하기 위해서 투자신탁재산의 60% 이상을 외국주식 등에 투자합니다. Bottom-up 분석을 통하여 전 세계의 유망한 헬스케어 기업에 장기 투자하여 안정적이고 지속적으로 고수익을 추구하고자 합니다.
- 이 투자신탁의 운용 및 운용지시업무는 위탁운용계약에 따라 Bellevue Asset Management [밸류자산운용]이 담당하고 있으며 위탁운용에 관한 사항은 추후 변동될 수도 있습니다.

(2) 세부운용전략

이 투자신탁에서 말하는 글로벌 헬스케어 산업 구성 분야란, 크게 바이오텍, 제네릭(특허가 만료된 오리지널 의약품의 복제약), 제약, 의료기기, 서비스 섹터를 의미하며, 포괄적인 측면에서 인간의 건강과 관련된 모든 산업을 내포하고 있는 시장을 의미합니다.

구성 분야에 대한 각각의 정의는 아래와 같습니다.

- **바이오텍:** 사람이나 생물체에서 유래된 것을 원료 또는 재료로 하여 의약품을 개발하는 기술로써 생물학적 제제, 유전자재조합의약품, 세포배양의약품, 세포치료제, 유전자치료제, 기타 식약처장이 인정하는 제제를 개발하는 분야
- **제네릭(복제약):** 복제약은 검사 결과 생물학적으로 거의 동일한 효과를 낼 경우 동등성인증을 받아 부작용에 대한 평가 없이 승인을 받게 됨. 특허가 만료되기 전에도 복제약 승인을 받을 수 있지만, 출시하는 특허 만료 이후에 해야 하며 바이오시밀러도 포함.
- **제약:** 전통적인 대형 다국적 제약회사 그룹을 가리키며 모든 영역에서 활동적이지만 특히 상품개발과 마케팅에 강점
- **서비스:** 건강보험회사, 병원, 의료 서비스 관련 IT
- **의료장비 및 공급:** 병원/의료/진단 장비, 심장박동조절장치 등 포함

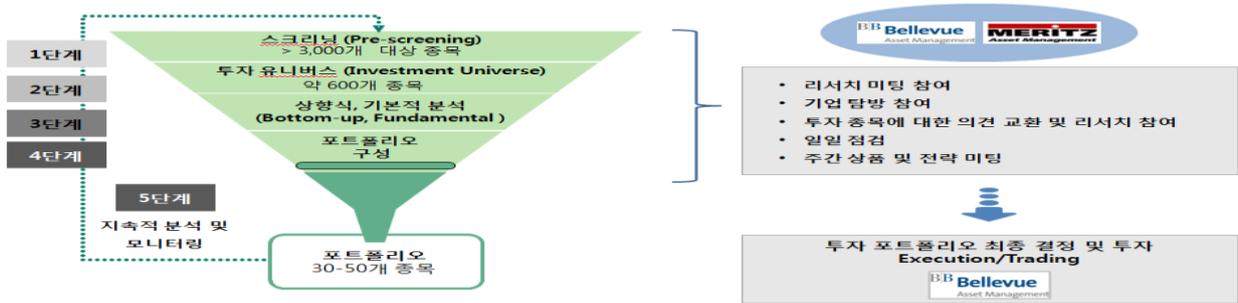
- 투자전략

- ① Bottom-up분석을 바탕으로 글로벌 헬스케어 산업 내 우수한 경영진, 사업구조, 파이프라인 및 시장 경쟁력을 지닌 종목을 선별하여 장기투자(하나의 섹터 또는 시장, 국가에 베팅 지양)
- ② Benchmark Agnostic 접근 방식 : 벤치마크(MSCI World Healthcare Index)를 추종하지 않고, 벤치마크와 상관없이 우수한 종목을 선정하여 시장과 독립된 투자대상을 발굴하여 투자하는 방식
- ③ 30-50개의 종목에 분산 투자.
- ④ 국가, 섹터(바이오텍, 제네릭, 제약, 의료기기, 서비스)에 제한 없이, 기업의 펀더멘탈 및 운용팀의 혁신(conviction)에 따라 종목 비중 결정.
- ⑤ 적어도 3년 이상의 긴 안목으로 장기투자.
- ⑥ 환 노출형 : 투자 대상자산에 별도로 환 헤지를 실행하지 않음.
- ⑦ 메리츠자산운용과 벨뷰자산운용이 공동 운용 방식(Co-Management System)으로 운용
 - 공동운용 방식이란, 메리츠자산운용 헬스케어 운용팀과 벨뷰자산운용 운용팀이 적극적으로 상호간의 의견을 교환하는 것을 말합니다. 투자 종목에 대해 토론 방식으로 의견을 교환하며 기업 탐방에도 직접 참여하고 벨뷰자산운용이 운용철학 및 투자전략이 제대로 구사되고 있는지 모니터링을 함으로서 최고의 시너지를 보이도록 선택한 운용방식을 의미합니다.

- 이 투자신탁의 집합투자업자는 메리츠자산운용이고, 이 투자신탁의 운용업무는 운용위탁계약에 따라 Bellevue Asset Management[벨뷰자산운용^{주1}]와 메리츠자산운용이 공동으로 운용합니다. 향후 집합투자업자는 자기 판단으로 관련 운용업무위탁계약(Delegation Agreement of Investment Management)을 해지하거나 수탁 집합투자업자를 변경할 수 있습니다.

주1) 벨뷰자산운용은 20년 경력의 글로벌 바이오&헬스케어 전문 자산 운용 회사로, 약 4.7조원의 자산을 운용하고 있습니다. 자세한 사항은 위탁집합투자업자에 대한 자세한 사항은 투자설명서 “제4부 집합투자업자에 관한 사항”을 참고하시기 바랍니다.

- 투자운용프로세스



* Bottom up approach 방식(상향식 접근방식) : 기업분석→산업분석→거시경제순으로 분석하는 방식

주1) 투자운용프로세스에 대한 자세한 내용은 투자설명서를 참고하여 주시기 바랍니다.

3. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용자산규모	
조장호	1989	사원 (책임운용전문인력)	1 개	104 억원	-메리츠자산운용 Global Investment 애널리스트/ 운용매니저 -연세대 경영학과
			성과보수가 약정된 집합투자기구		
			-	-	
은희재	1991	사원 (부책임운용전문인력)	-	-	-메리츠자산운용 Global Investment 애널리스트/ 운용매니저 -York university Schulich school of business
			성과보수가 약정된 집합투자기구		
			-	-	

주1) 이 집합투자기구의 운용은 Global Investment팀이 담당합니다. “책임운용전문인력”이란 해당 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, “부책임운용전문인력”이란 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

주2) 이 집합투자기구는 Global Investment팀의 공동운용방식으로 운용되며, 따라서 운용전문인력의 변경으로 인해 동 집합투자기구의 투자전략 수립 및 투자사의결정 등이 변동되지는 않음을 알려드립니다.

주3) 운용중인 다른 집합투자기구 수 및 규모를 산정할 때 모자형 구조의 모집합투자기구는 제외합니다.

주4) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.of.kr)에서 확인할 수 있습니다.

[위탁집합투자업자 책임운용전문인력]

성명	생년	직위	주요운용경력 및 이력
Oliver Kubli	1972	글로벌 헬스케어 운용팀장 /Managing Director	- 2008년~현재 : Bellevue Asset Management AG (Adamant Biomedical Investment AG는 Bellevue Asset Management AG가 인수함) · Adamant Global Generics 선임 운용역 · Adamant Asia Pacific Healthcare 선임 운용역 - 2001년~2007년 : Züricher Kantonalbank · ZKB Pharma Vision Fund (글로벌 헬스케어) 선임운용역 - 1998년~2000년 : Swiss Re Investors 유럽 주식 운용역 - 취리히 응용과학대 (Univ. of Applied Sciences, Zurich) 경영학 캠프리지 대학교 영문학

4. 투자실적 추이(세전 기준)

기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근5년차
	17.10.11 ~ 18.10.10	16.10.11 ~ 17.10.10	16.01.04 ~16.10.10		
종류A(%)	4.03	10.05	-11.23		
비교지수(%)	11.52	16.60	-8.68		

주1) 비교지수 : MSCI World Healthcare Index(KRW) *100%

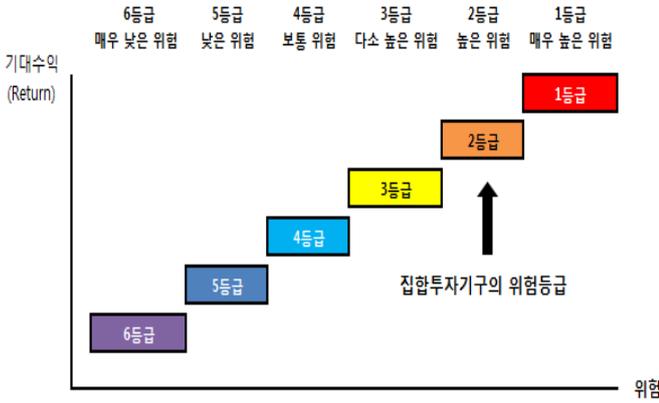
주2) 종류A의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

5. 주요 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
시장위험	이 투자신탁은 주식, 채권 등 증권에 투자함으로써 금융시장의 주가, 이자율 및 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 변동될 수 있습니다.
환율변동위험	이 투자신탁은 주로 외국주식 등에 투자함으로써 외화자산은 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 이 투자신탁은 투자대상 국가의 통화에 대해서는 환헷지를 실행하지 않기 때문에 해당 통화의 환율변동 위험이 있으며, 외국 주식 등 외화표시자산은 환율이 떨어지면 환차손(환율변동에 따른 손실)이 발생할 수 있습니다.
투자국가 위험	이 투자신탁은 외국의 주식 등에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 더 많이 노출이 되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 특히, 일부 신흥시장의 증권은 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있고, 선진 시장에 투자하는 투자신탁과 비교하여 가격변동의 위험이 더 클 수 있고 환매가 정지될 수 있는 위험도 존재한다는 사실을 인지하여야 합니다. 이러한 변동성은 정치적·경제적 요인으로부터 발생할 수 있으며 법률, 거래 유동성, 결제, 증권 양도 및 통화 등의 요소들에 의해서 더 커질 수 있습니다.
집중투자 위험	이 투자신탁은 헬스케어 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중 투자 하도록 설계되었으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 있습니다.
외국세법에 의한 과세에 따른 위험	해외 유가증권에 투자할 경우 해당 유가증권이 특정 국가에 상장되어 거래됨에 따라 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있으며, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후배당소득, 세후양도소득 등이 예상보다 감소할 수 있습니다.
집합투자기구의 해지(또는 해산) 및 자동전환의 위험	투자신탁(준속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(준속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.
해외위탁운용사 변경위험	집합투자업자는 투자신탁재산의 효율적인 운용을 위하여 필요하다고 판단되는 경우 해외 위탁운용사와의 계약을 해지할 수 있으며, 이 경우 기존 해외위탁집합투자업자와의 위탁계약을 해지하거나

다른 해외위탁집합투자업 자로 운용위탁계약을 변경할 수 있습니다.

6. 투자위험 등급 분류



이 집합투자기구는 주로 80%이상 주식에 투자하며, 특히 헬스케어 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중 투자합니다. 이 집합투자기구의 위험등급은 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 6개의 투자위험 등급 중 **2등급**으로 분류하였습니다. 따라서 이 집합투자기구는 여유자금으로 투자하며, 투자자는 외국주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 주식은 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있어 높은 수준의 투자위험과 투자원본 손실이 발생할 수 있음을 아는 투자자에게 적합합니다. 이 위험등급은 메리츠자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급으로 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

상기의 투자위험등급은 설정된 후 3년이 경과하는 경우 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(예 : 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차)으로 위험등급분류기준이 변경되면서 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.

7. 위험관리

- 위험관리체계

집합투자업자와 해외에서 공동으로 집합투자기구운용을 담당하고 있는 외국위탁집합투자업자는 투자대상 자산의 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등을 관리하기 다음과 같은 프로세스를 실행합니다.

- ① 사전적 리스크 관리 : 공동으로 공유하고 있는 일관된 운용철학과 원칙으로 적정 위험 / 수익 포트폴리오 구축
- ② 상시 리스크 모니터링 : 벤치마크 상대변동성, 분산투자전략(국가/섹터/종목 등), 수익률 기여도와 편차에 영향을 미치는 체계적 및 비체계적(개별기업고유) 위험요인과 상관관계 분석 등
- ③ 사후적 리스크 관리 : 성과를 감안한 위험의 내용과 수준을 평가하고 피드백을 통해 적정수준의 목표 관리

- 환위험 관리

이 투자신탁은 원칙적으로 환헤지를 하지 않습니다. 다만, 특정 통화의 급격한 변동으로 인하여 환헤지를 통한 대응이 필요하거나 기타 필요한 사항이 발생할 경우 집합투자업자 판단에 의하여 예외적으로 해당 통화 일부 또는 전부에 대해 환헤지 전략을 실행할 수도 있습니다. 이 투자신탁은 헬스케어 등에 관련되는 외국 주식 등 외화표시자산에 주로 투자함에 따라 환율변동에 따른 신탁재산의 가치변동에 노출됩니다. 투자대상 국가의 통화에 대해 환헤지를 실행하지 않기 때문에 해당 통화의 환율변동 위험이 있으며, 외국 주식 등 외화표시자산은 환율 하락시(상승시) 환차손(환차익)이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 글로벌시장에서 미달러를 포함한 다국가 통화에 투자하기 때문에 100% 환헤지가 사실상 불가능하며 각 통화간 시장의 현선물 가격변동으로 목표 헤지비율을 유지하기 어렵기 때문입니다.

III. 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

(1) 투자자는 투자신탁의 과세이익에 대하여 소득세 등(개인 15.4%, 내국법인 15.4%의 세율로 원천징수)을 부담합니다. 과세 및 세제혜택 조건 등에 대한 자세한 사항은 "투자설명서"를 참고하시기 바랍니다.

(2) 개인의 연간 금융소득(이자 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하는 경우, 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.

※ 세제혜택이 적용되는 집합투자기구의 경우인 종류C-P 수익증권, 종류C-Pe, 종류S-P, 종류 C-P2 및 종류C-Pe2의 경우 세제혜택을 적용받기 위한 요건, 세제혜택의 내용 등의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)에 따라 다음 각 호에서 정하는 종류 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 다만, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류C1 수익증권에 한합니다.

1. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 1년 이상이 되는 경우 종류C1 수익증권을 종류C2 수익증권으로 전환
2. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 2년 이상이 되는 경우 종류C2 수익증권을 종류C3 수익증권으로 전환

3. 종류C1 수익증권의 최초 매수일로부터 3년 이상이 되는 경우 종류C3 수익증권을 종류C4 수익증권으로 전환
※ 전환 관련 기타 세부사항은 정식 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

IV. 요약 재무정보

: 이 투자신탁의 재무제표는 정식 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.meritzam.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(www.meritzam.com)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.meritzam.com)