<간이투자설명서 > (작성기준일 : 2018년 10월 05일)

미래에셋월지급식글로벌다이나믹플러스증권자투자신탁 1호 (채권)(분배형)(AC296)

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

이 요약정보는 「미래에셋월지급식글로벌다이나믹플러스증권자투자신탁 1호 (채권)(분배형)」의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약한 정보를 담고 있습니다 .따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다 .

미래에셋자산운용㈜는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 5등급으로 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 국내외 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제 94조제 2항제 4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 이자수익 등의 투자 수익을 추구합니다 . 이 투자신탁은 정기적으로 일정액의 분배금을 수익자에게 지급함을 목적으로 집합투자업자가 정기적으로 현금을 분배하는 방법으로 매월 일정액의 분배금이 지급되도록 설계되었습니다 .그러나 이 투자신탁은 금리 등 다양한 경제변수로부터 영향을 받아 수익이 변동되는 특징이 있으며 ,특히 매월 분배금 지급에 따라 투자원본이 감소될 수도 있음에 유의하시기 바랍니다 . 2.투자전략 :① 미래에셋 글로벌 다이나믹 플러스 증권 모투자신탁 (채권)에 90%이상으로 투자합니다 .
분류	투자신탁 ,증권 (채권형),개방형 ,추가형 ,모자형 ,종류형
집합투자업자	미래에셋자산운용㈜ (☎ 1577-1640) (모투자신탁의 위탁운용사 :미래에셋자산운용 (미국))

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	2018년 10월 12일	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
종류 A	제한없음	0.7% 이내	-	30일 미만 이익금의 10%
종류 A-e	온라인 투자자	0.49% 이내	-	30일 미만 이익금의 10%
종류 C	제한없음	-	-	90일미만 이익금의 70%
종류 C-e	온라인 투자자	-	-	90일미만 이익금의 70%

종류 (Class)	보수 (연 ,%)			
	판매회사 보수	운용 등	기타비용	총보수비용
종류 A	0.5	0.35	0.02	0.87
종류 A-e	0.35	0.35	0.02	0.72
종류 C	0.85	0.35	0.02	1.22
종류 C-e	0.42	0.35	-	0.77

※ 주석 사항	*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 제 2영업일에 공고되는 기준가격을 적용 2.17시 경과후 :자금을 납입하는 영업일 (D)로 부터 제 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용	환매 방법	1.17시이전 :환매청구일 (D)로 부터 제 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제 7영업일에 환매대금을 지급 2.17시 경과후 :환매청구일 (D)로 부터 제 4영업일에 공고되는 기준가격을 적용하여 제 8영업일에 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 4사 5입하여 1원미만 둘째자리까지 계산합니다 . -공시장소 :판매회사 영업점 ,집합투자업자·판매회사·한국금융투자협회 인터넷 홈페이지		

Ⅱ.집합투자기구의 투자정보

(1)투자전략

1.투자 목적

이 투자신탁은 국내외 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제 94조제 2항제 4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 이자수익 등의 투자 수익을 추구합니다 .

이 투자신탁은 정기적으로 일정액의 분배금을 수익자에게 지급함을 목적으로 집합투자업자가 정기적으로 현금을 분배하는 방법으로 매월 일정액의 분배금이 지급되도록 설계되었습니다 .그러나 이 투자신탁은 금리 등 다양한 경제변수로부터 영향을 받아 수익이 변동되는 특징이 있으며 ,특히 매월 분배금 지급에 따라 투자원본이 감소될 수도 있음에 유의하시기 바랍니다 .

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

<분배금 >

(1)분배금 지급 방법

집합투자업자는 매 1개월 단위로 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 수익자에게 현금 (이하 "분배금 "이라 한다)으로 분배합니다 .이 경우 분배금은 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 초과할 수 있습니다 .

1.분배금 :이 투자신탁의 추정 수익 등을 감안하여 집합투자업자가 지급하기로 정한 금액으로 합니다 .이 경우 안정적인 월 분배금을 지급하는 것을 목적으로 하기 때문에 ,경우에 따라서는 이익금이 없는 경우라도 투자원본에서 분배할 수 있습니다 .

2.분배기준일 :투자신탁 설정 후 최초로 도래하는 분배기준일은 설정일 익월 20일로 하며 ,그 이후에는 매월 20일로 합니다 .단 ,해당일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일로 합니다 .

3.분배금 지급일 :분배기준일로부터 제 8영업일에 분배금을 지급합니다 .

(2)분배금의 지급연기

·집합투자업자는 상기 (1)분배금 지급방법 규정에 의한 분배금을 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 인하여 분배금 지급일에 분배금을 지급할 수 없게 된 경우 집합투자업자는 지체없이 분배금 미지급 사유 및 향후 처리계획을 집합투자업자 판매회사 또는 집합투자업자 판매회사의 본 지점 및 영업소에 게시하거나 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다 .

1.증권 등의 부도발생 등으로 인하여 분배금에 충당할 현금마련이 곤란한 경우

2.현저한 거래부진 등으로 투자신탁재산을 매각할 수 없어 분배금에 충당할 현금마련이 곤란한 경우

3.천재 지변 및 증권시장 등의 폐쇄 휴장 또는 거래정지 등 그 밖에 이에 준하는 사유로 투자신탁 재산을 매각할 수 없어 분배금에 충당할 현금마련이 곤란한 경우

·분배금의 지급연기 사유가 해소되어 분배금 지급이 가능한 경우 집합투자업자는 수익자 및 판매회사에 대하여 분배금 지급을 재개한다는 뜻을 통지하고 분배금을 지급합니다 .

② 또한 집합투자기구 계약기간의 종료 또는 집합투자기구의 해지에 따라 발생하는 집합투자기구 원본의 상환금 및 이익금 (이하 "상환금등 ")을 받으실 수 있습니다 .다만 ,집합투자재산인 증권의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다 .

③ 투자자가 상환금등의 지급개시일 이후 5년간 이익분배금 또는 상환금등의 지급을 청구하지 아니한 때에는 그 권리를 상실하고 판매회사 (투자매매업자ㆍ투자중개업자)에 귀속됩니다 .

2.투자전략

-기본운용전략

① 미래에셋 글로벌 다이나믹 플러스 증권 모투자신탁 (채권)에 90%이상으로 투자합니다 .

*비교지수 :-

이 투자신탁은 투자전략의 특징상 채권 시장 및 채권 섹터의 비중이 유동적으로 변하기에 이 투자신탁의 비교 가능한 지수가 없습니다 .다만 아래와 같은 지수를 참조지수로 활용할 예정입니다 .

*참조지수 : [정기예금금리 +150bp] (50%) + KIS종합채권지수 (50%)

<정기예금금리 > 은행연합회에서 발표하는 6개월 만기 정기예금 단순평균금리
<KIS종합채권지수 > KIS채권평가에서 작성하여 발표하는 채권지수

그러나 이것이 투자자에게 반드시 위의 지수와 동일하거나 유사한 성과를 보장해 주는 것을 의미하는 것은 아니며 또한 이 투자신탁이 반드시 위의 지수와 동일한 투자대상에 투자하는 것을 의미하는 것도 아닙니다 .

-이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략등

모투자신탁명칭	주요투자전략
미래에셋글로벌다이나믹플러스증권모투자신탁 (채권)	① 국내외 채권에 최소 60%이상 투자합니다 . 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 . ※ 비교지수 :

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	출생년도	직위	운용현황 (18.09.30기준)		주요 운용경력 및 이력	성과보수가 약정된 집합투자기구	
			운용중인 집합투자기구수	운용자산규모			
송진용	1975	본부장	38개	22,027억원	(03년 ~06년)대신증권 /대신투신운용 (06년 ~현재)미래에셋자산운용 글로벌투자부문	-	-

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

미래에셋글로벌다이나믹플러스증권모투자신탁 (채권)

해외위탁집합투자업자	성 명	세부 내용
미래에셋자산운용 (미국)	허준혁	과거경력 :한국채권연구원 미래에셋자산운용 (홍콩)채권운용 미래에셋자산운용 채권운용 현재지위 :Mirae Asset Global Investments (USA)

5.투자실적 추이 (단위 :%)

연도 (기간)	최근 1년차 '17.10.01~ '18.09.30	최근 2년차 '16.10.01~ '17.09.30	최근 3년차 '15.10.01~ '16.09.30	최근 4년차 '14.10.01~ '15.09.30	최근 5년차 '13.10.01~ '14.09.30
종류 A	-1.98	1.78	6.37	1.17	6.31
종류 C	-2.32	1.43	6.00	0.82	5.94
참조지수	0.28	0.61	3.58	5.00	9.75
투자신탁	-1.14	2.66	7.28	2.04	7.23

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	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 할지라도 해당 종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다 . 이 투자신탁은 해외에 투자할 수 있기 때문에 투자대상국가의 시장 ,정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 매우 많이 노출될 수 있습니다 .특히 ,투자대상 국가 중 신흥국가에 투자하는 경우 상대적으로 높은 정치 /경제 /사회적 불안정성은 투자수익률에 직 /간접적으로 부정적인 영향을 줄 수 있습니다 .또한 ,시장상황 및 투자대상 자산의 급격한 변동 등에 대처하기 위하여 의해 소수 종목 혹은 특정 지역 (국가)에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 ,이에 따라 변동성 등이 시장에 비해 상대적으로 클 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 17.6% 로서 변동성 기준 위험등급 6등급 중 **5등급**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 모투자신탁에 투자하기 때문에 모투자신탁 위험 관리에 준하게 되며 이에 따라 포트폴리오 및 환위험 등에 대한 모투자신탁 위험 관리를 참조하시기 바랍니다 .

<모투자신탁의 위험관리 >

① 포트폴리오
이 투자신탁의 모투자신탁은 법령의 예외적인 경우를 제외하고는 동일 종목에 대해 10% 이하로 투자함으로써 기본적으로 분산 투자를 통해 포트폴리오의 위험을 관리합니다 .

② 환위험관리

구분	세부 내용
환헤지 여부	**미래에셋글로벌다이나믹플러스증권모투자신탁 (채권)** 이 투자신탁은 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 환헤지를 실시합니다 .
환헤지 방법	환헤지 전략 실행 시 장외파생상품인 선물환 거래 또는 장내파생상품인 통화선물 등의 방법을 활용할 수 있습니다 .
목표 헤지비율	**미래에셋글로벌다이나믹플러스증권모투자신탁 (채권)** 이 투자신탁은 외환시장상황 변경 및 운용역의 투자전략 상 투자신탁의 위험축소를 목적으로 환헤지를 시행할 수 있습니다 .다만 ,설정 · 해지 또는 투자증권의 매매로 인하여 헷지대상 기초자산의 규모가 급변하는 경우에는 일시적으로 초과 헤지포지션이 발생할 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 유념하시

	기 바랍니다 .

※환헤지를 수행한다고 해서 환율변동위험에서 완전히 자유로운 것은 아니며 ,환헤지가 이루어지지 않는 부분에 대해서는 환율변동위험이 노출 될 수 있습니다 .

주 1)각 모투자신탁에 대한 자세한 내용은 투자설명서 "제 2부 별첨 1.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 .

(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)