

미래에셋 자산운용보고서

# 미래에셋 퇴직플랜선진시장안정형40 증권자투자신탁(채권혼합)

작성운용기간 : 2018년 10월 31일 ~ 2019년 01월 30일

이 자산운용보고서는 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 88조(자산운용보고서의 교부)'에서 정한 바에 따라 '미래에셋자산운용(주)'이 작성했으며, 투자자가 가입한 펀드의 변동사항에 대한 결과를 요약한 것입니다.

원칙을 지키는 투자 -  
**MIRAE ASSET**  
미래에셋자산운용

## 미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합)

5등급-낮은위험 **1 2 3 4 5 6**

### 펀드 개요

이 투자신탁은 해외주식 등에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자신탁재산의 일부를 투자하되, 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

### 시장동향 및 성과

#### < 시장동향 >

주식부문 : 해당 기간 선진국 증시는 급락세를 보였습니다. 미 연준의 금리 인상 속도 가속화에 대한 우려가 나오면서 시장이 부정적으로 반응했는데 여기에 미중 무역분쟁에 따른 미국 기업실적 악화 우려가 겹치면서 글로벌 증시가 큰 폭으로 하락했습니다. 미국의 경우 주요 기업들이 실적 가이던스를 하향 조정했고 유럽과 일본을 비롯한 기타 선진국 증시도 미국 증시의 영향을 받았습니다. 유로존은 미국 증시의 영향 외에도 브렉시트를 둘러싼 불확실성이 커지고 이탈리아의 예산안 문제, 유로존 경기 둔화 우려감 때문에 투자심리가 위축되는 모습이었습니다. 글로벌 증시 조정의 영향으로 엔화가 강세를 보이면서 일본 증시도 하락을 면하지 못하는 모습이었습니다. 홍콩 또한 무역갈등의 여파가 지속되는 와중에 중국의 유동성 과잉에 대한 우려가 높아졌습니다. 11월에도 증시는 높은 변동성을 보이며 급등락을 거듭했습니다. 미국은 중간선거 결과가 예상대로 나왔으나 달러화 강세와 유가 하락이 부담이 되는 가운데 실적 부진 우려감이 지속되었습니다. 유로존의 정치이슈도 10월에 이어 11월에도 계속되었고 일본은 미국 기술주 조정에 동반 하락세를 보였습니다. 글로벌 증시는 G20 정상회의를 계기로 미국과 중국 간 무역갈등 완화 기대감이 높아지면서 회복세를 보이는 듯 했습니다. 그러나, 12월 들어 연준의 다소 매파적인 스탠스와 중국의 경기 지표 악화가 투자심리에 매우 부정적으로 작용했습니다. 12월 FOMC(미국연방공개시장위원회)에서 연준의 금리 인상은 어느 정도 예상된 부분이지만 경기에 대해 시장의 예상보다 강하게 인식하고 있는 부분이 부담이었습니다. 미국 정부의 섀도우로 정치적 불확실성이 높아진 점도 글로벌 증시 하락세를 이끌었습니다. 하지만, 증시 하락이 과도하다는 의견이 나오면서 시장은 연말 급반등하며 낙폭을 축소했습니다. 1월 들어 글로벌 증시는 랠리를 보였는데 미 연준이 금리 인상에 유연하고 인내심 있는 태도를 보이겠다고 발언하면서, 시장의 분위기가 전환되었습니다. 더불어 미국과 중국의 무역협상이 합의점에 도달할 것이라는 기대감도 작용하였습니다.

채권부문 : 2018년 10월 채권시장은 금융통화위원회에서 기준금리 동결과 함께 국내 경기 둔화 우려가 제기되며 장기금리 위주로 금리 하락하는 흐름이었습니다. 이어 11월은 올해 마지막 금통위에서의 기준금리 인상을 상당 부분 확신하는 분위기 속에서 출발하였으나, 미국 10년물 금리가 3.25%에 가까워지면서 위험 자산 가격의 가파른 조정이 나타났으며, 미국 경기가 고점을 지나고 있고 한국 경기가 이미 하강 국면에 진입한 것이 아니냐는 우려감이 나타나면서, 금리는 월초 레벨을 상단으로 월말까지 하락하는 모양새를 나타냈습니다. 한편, 12월 채권시장도 여러 대외 이슈에 따른 글로벌 안전자산 선호 심리가 이어지고 향후 국내 경기에 대한 부정적 전망도 더해지며 강세를 시현하였습니다. 그리고 연초 들어서는 중국과 유럽의 경제 지표 부진 등 글로벌 경기 둔화 인식과 국내 수출 지표가 마이너스 기록(-1.2%)하며 채권시장은 강세 출발하였으나, 미국 고용지표 호조로 경기 우려가 일부 진정되었고, 미중 무역협상이 진척을 보이자 위험자산 가격 회복세가 확대되면서 약세 압력을 받았습니다. 다만, 미국의 섀도우 장기화 우려, 브렉시트 합의안 표결 부결, 화웨이 이슈, 그리고 IMF의 글로벌 성장률 하향 조정(3.5%)으로 금리 상승 폭은 제한되는 모습이었습니다. 한편, 1월 금통위에서는 기준금리를 1.75%로 만장일치 동결하였으며, 올해 성장률 2.6%, 물가 1.4%로 하향 조정되었습니다. 1월 말 열린 FOMC에서는 기준금리 동결과 함께, 향후 금리 인상에 대해 인내심을 보일 것으로 밝히며, 대차대조표 축소 변경 가능성도 공식화하여 예상보다 완화된 연준의 스탠스가 확인되었습니다.

#### < 운용성과 >

펀드(운용펀드 기준)의 수익률은 상승하였지만, 비교지수를 하회하는 성과를

기록하였습니다.

### 운용 계획

주식부문 : 본 펀드는 안정적인 비교지수 추종을 위해 각국 개별 주식 이외에도 ETF와 선물 등을 활용하고 있습니다. 관련된 시장 상황 등을 모니터링하며 시장에 적절히 대응하여 운용수익률 제고를 위해 최선을 다하겠습니다.

채권부문 : 채권 금리는 단기적으로 하단을 확인한 것으로 판단되며, 그간 시장 금리를 누르던 통화정책 기대감이 꺾이며 되돌림이 나타나는 중입니다. 현 레벨은 기준 금리와의 스프레드 감안 시 여전히 부담스러운 수준으로 보이며, 위험자산 가격 회복에 단기적으로 반등을 예상합니다. 다만, 중기적으로 경기 흐름의 방향성은 하락세라는 컨센서스 하에 그 상승 폭은 제한적일 것으로 보며, 약보합 흐름 속 좁은 레인지에서 듀레이션을 탄력적으로 조정할 계획입니다. 그리고 크레딧 스프레드는 2월에도 기관투자자의 자금 집행이 지속되고, 낮은 국고채 금리 레벨과 좁은 변동성에 따른 절대 금리 메리트가 부각되면서, 크레딧 스프레드 축소세가 이어질 것으로 보여, 크레딧물 포지션을 유지하면서 선별 매수로 YTM(채권 만기수익률) 제고에 계속해서 힘쓸 계획입니다.

# 미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합)

## 기간수익률

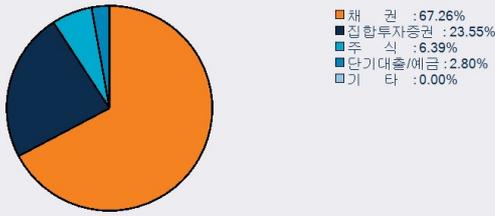
(단위 : %, %p)

비교시점	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년
펀드	2018.10.30~2019.01.30	2018.07.30~2019.01.30	2018.04.30~2019.01.30	2018.01.30~2019.01.30	2017.01.30~2019.01.30	2016.01.30~2019.01.30	2014.01.30~2019.01.30
운용펀드	0.34	-1.42	0.94	-0.57	7.37	15.72	23.51
(비교지수대비 성과)	(-0.66)	(+0.24)	(+0.68)	(+0.76)	(-1.61)	(-2.98)	(-1.34)
비교지수(벤치마크)	1.00	-1.66	0.26	-1.33	8.98	18.70	24.85

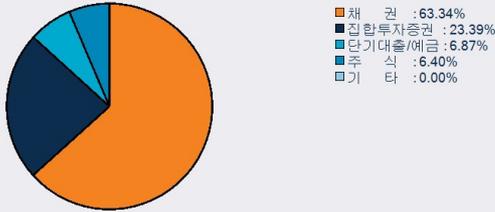
※ 위 투자실적은 과거 실적을 나타낼 뿐 미래의 운용실적을 보장하는 것은 아닙니다.  
 ※ 위 펀드의 투자실적은 펀드의 종류별 수익률이 달라질 수 있으므로 자세한 사항은 운용상세 보고를 참조하시기 바랍니다.

## 자산구성현황

### 전기말

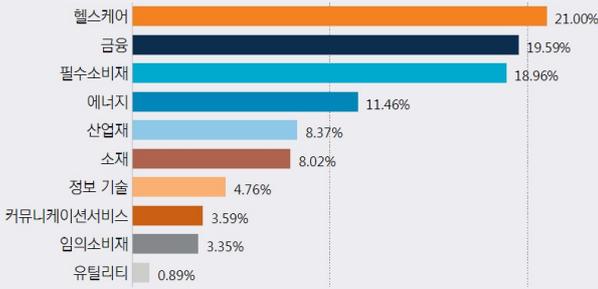


### 당기말



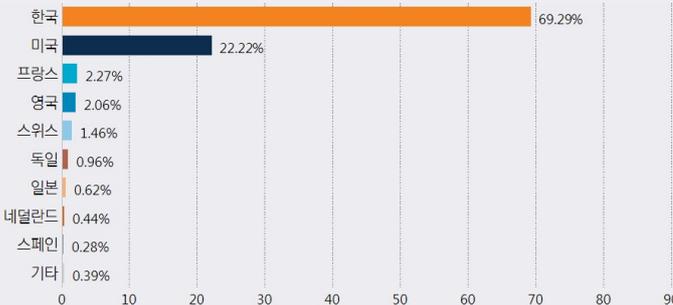
※ 선물, 스왑거래의 경우 비중에서 생략됩니다.

## 업종별 투자비중 (당기말 기준)



※ 위 업종구분은 한국거래소/GICS(Global Industry Classification Standard)의 업종구분을 따릅니다.  
 ※ 위 업종구분은 주식총자산 대비 비중입니다.

## 국가별 투자비중 (당기말 기준)



※ 펀드의 국가별 비중은 자산의 발행국을 기준으로 합니다. (중국, 홍콩 구분) 따라서 실제 자산이 거래되는 국가와의 차이가 발생할 수 있습니다.  
 ※ 타 운용사의 집합투자기구 및 외화수익증권을 재간접 투자 방식으로 매는 경우에는 투자종목 산정이 명확하지 않아 '국가미분류집합투자'로 표기됩니다.  
 ※ 위 국가별 투자비중은 단기대출 및 예금을 제외한 비중입니다.

## 1. 펀드의 개요

### 기본정보

펀드의 설정일, 운용기간, 펀드의 특징 등 펀드의 기본 사항입니다.

펀드의 종류	투자신탁/혼합채권형/추가형/개방형/모자형/종류형
존속기간	이 상품은 추가형 상품으로 종료일이 없습니다.
자산운용사	미래에셋자산운용
일반사무관리회사	미래에셋펀드서비스
펀드재산보관회사(신탁업자)	한국씨티은행
판매회사	당사 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다. ( <a href="http://investments.miraeasset.com">http://investments.miraeasset.com</a> )
상품의 특징	이 투자신탁은 모자형투자신탁의 자투자신탁으로서 국내 채권에 주로 투자하는 미래에셋코리아증권모투자신탁(채권)에 80% 이하를, 다음의 각 주가 지수의 수익률을 추종하는 것을 목표로 하는 모투자신탁(주식)에 40% 미만을 투자하여 장기적인 자본이득을 추구합니다. 다만, 미래에셋재팬인덱스증권모투자신탁(주식-파생형)에의 투자는 10% 이하로 합니다.  <모투자신탁> - 미래에셋미국인덱스증권모투자신탁(주식-재간접형) - 미래에셋유럽블루칩인덱스증권모투자신탁(주식) - 미래에셋재팬인덱스증권모투자신탁(주식-파생형)

펀드명	최초설정일	금융투자협회 펀드코드
미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합)	2010.09.16	29071
미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합) 종류C-P2e	2017.09.12	BU346
미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합) 종류C-P2	2010.09.16	BU352

### 자산현황

당기말과 전기말 간의 펀드 순자산 총액과 펀드 기준가격의 추이입니다.

(단위 : 백만원, 원, %)

펀드 명칭	항목	전기말	당기말	증감률
미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합)	자산 총액	28,386	28,236	-0.53
	부채 총액	109	179	64.14
	순자산총액	28,277	28,056	-0.78
	기준가격	1,006.02	1,009.44	0.34
종류C-P2e	기준가격	1,003.77	1,006.06	0.23
종류C-P2	기준가격	1,003.09	1,005.04	0.19

※ 자산총액 : 펀드운용자금 총액입니다.  
 ※ 부채총액 : 펀드에서 발생한 비용의 총액입니다. 단, 미지급해지대금을 포함하는 값입니다.  
 ※ 순자산총액 : 자산-부채로서 순수한 펀드자금의 총액입니다.  
 ※ 기준가격 : 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

### 펀드의 구성

이 펀드가 투자하는 모펀드 각각의 투자비중입니다.

모펀드 명칭	투자비중
미래에셋재팬인덱스증권모투자신탁(주식-파생형)	3.51%
미래에셋유럽블루칩인덱스증권모투자신탁(주식)	8.9%
미래에셋미국인덱스증권모투자신탁(주식-재간접형)	25.66%
미래에셋코리아증권모투자신탁(채권)	61.93%

※ 투자비중은 자펀드가 보유한 모펀드의 수익증권 평가금액을 기준으로 산출합니다.

# 미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합)

## 2. 수익률 현황

### 기간 수익률

각 기간의 펀드 수익률입니다.

비교지수 : MSCI World Index \* 40% + KIS국공채(2-3년) \* 60%

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

< KIS채권종합지수 : 한국의 KIS채권평가에서 작성 발표하는 채권지수 >

(단위: %, %p)

펀드명	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근1년	최근2년	최근3년	최근5년
	2018.10.30-2019.01.30	2018.07.30-2019.01.30	2018.04.30-2019.01.30	2018.01.30-2019.01.30	2017.01.30-2019.01.30	2016.01.30-2019.01.30	2014.01.30-2019.01.30
운용펀드	0.34	-1.42	0.94	-0.57	7.37	15.72	23.51
(비교지수대비 성과)	(-0.66)	(+0.24)	(+0.68)	(+0.76)	(-1.61)	(-2.98)	(-1.34)
종류C-P2e	0.23	-1.64	0.61	-1.01			
종류C-P2	0.19	-1.71	0.50	-1.15			
비교지수(벤치마크)	1.00	-1.66	0.26	-1.33	8.98	18.70	24.85

### 추적 오차

펀드명	최근 3개월	최근 6개월	최근 1년
미래에셋재팬인덱스증권모투자신탁(주식-파생형)	11.72	9.07	7.51
미래에셋유럽블루칩인덱스증권모투자신탁(주식)	3.50	3.64	3.71
미래에셋미국인덱스증권모투자신탁(주식-재간접형)	6.60	4.89	4.96

※ 추적오차란 일정기간 동안 펀드가 추종하는 특정 비교지수의 변동을 얼마나 충실히 따라갔는지를 보여주는 지표입니다. 이는 비교지수 수익률 대비 해당 펀드의 일간 수익률 차이의 표준편차로 기재하며 추적오차의 수치가 적을수록 해당 기간 동안 펀드가 비교지수와 유사하게 움직였음을 의미합니다.

## 3. 자산현황

### 주요 자산보유 현황 (당기말 기준)

펀드자산총액에서 파생상품의 거래는 발생시 모두 기재되며, 전체 보유자산(주식, 채권, 단기대출 및 예금 등)의 상위 10종목, 자산총액의 5%초과 보유종목 및 발행주식 총수의 1%초과 종목의 보유내역을 보여줍니다.

### 채권

(단위:백만원,%)

종목	액면가액	평가액	발행일	상환일	보종기간	신용등급	비중	비고
국고채권01750-2012(17-6)	6,617	6,625	2017.12.10	2020.12.10			23.46	자산5%초과
국고채권01375-2109(16-4)	6,487	6,442	2016.09.10	2021.09.10			22.81	자산5%초과
국고채권02250-2106(18-3)	1,297	1,314	2018.06.10	2021.06.10			4.65	
국고채권02000-2103(15-9)	1,297	1,312	2016.03.10	2021.03.10			4.65	
케이비캐피탈337-2	1,168	1,173	2016.02.19	2019.02.19		AA-	4.15	
하비캐피탈230-1	1,168	1,169	2016.08.22	2019.08.22		AA-	4.14	

### 집합투자증권

집합투자구에 투자함으로써 별도의 수수료가 부과됩니다.

(단위:좌,백만원,%)

종목	종류	집합투자업자	설정원본	순자산금액	비중	비고
Vanguard S&P 500 ETF	집합투자증권	Vanguard Group Inc /The	6,728	1,819	6.44	자산5%초과
SPDR S&P 500 ETF Trust	집합투자증권	SSGA Funds Management	5,685	1,672	5.92	자산5%초과
iShares Core S&P 500 ETF	집합투자증권	BlackRock	5,082	1,503	5.32	자산5%초과

### 단기대출 및 예금

(단위:백만원,%)

구분	금융기관	단기대출/예금 일자	단기대출/예금 금액	적용금리	상환(만기)일	비중	비고
정기예금	신한은행(주)	2018.12.06	1,302	2.27	2019.12.06	4.61	

### 장내파생상품 계약현황

(단위:백만원)

종목명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	비고
SGX NIKKEI225 (2019-03)	매수	7	783	
국채선물2019년03월물	매수	1	142	
국채선물19년03월물(장기)	매수	1	82	

※ 보다 상세한 투자대상자산 내역은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 <http://dis.kofia.or.kr>)

단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

### 환헤지에 관한 사항

환헤지란?	환헤지는 환율변동으로 외화표시자산의 가치변동위험을 선물환계약 등을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비용은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.
펀드 수익률에 미치는 효과	- 환율 하락(원화강세) : 펀드 내 기초자산은 환율 하락분 만큼 환 평가손실이 발생하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비용 분만큼의 환헤지 이익이 발생합니다. - 환율 상승(원화약세) : 펀드 내 기초자산은 환율 상승분 만큼 환 평가이익이 발생하나, 상대적으로 환헤지로 인해 환헤지 비용 분만큼의 환헤지 손실이 발생합니다.
투자설명서상의 목표 환헤지 비율	미래에셋미국인덱스증권모투자신탁(주식-재간접형), 미래에셋유럽블루칩인덱스증권모투자신탁(주식) - 외화자산 대비 90% 이상 환헤지를 실행할 계획이나, 보유자산의 가치변동으로 인해 헤지비용이 달라질 수 있으며 집합투자업자는 순자산가치의 변동, 유동성 비용 등 투자신탁의 운용현황을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 어렵다고 판단될 경우 환헤지를 수행하지 않을 수도 있습니다. 또한, 환헤지를 수행하는 과정에서 거래수수료 등이 추가적인 비용이 발생할 수 있습니다. 미래에셋재팬인덱스증권모투자신탁(주식-파생형) - 이 투자신탁은 외환시장상황 변경 및 매니저의 투자전략상 투자신탁의 위험축소를 목적으로 환헤지를 합니다. 다만, 설정/헤지 또는 투자증권의 매매로 인하여 헷지대상 기초자산의 규모가 급변하는 경우에는 일시적으로 초과헤지포지션의 현상이 발생할 수 있습니다.
환헤지 비용 및 환헤지로 인한 손익	환헤지비용은 환헤지관련 파생상품의 계약환율에 포함되어 있어 별도의 산출이 불가능하며 환헤지로 발생한 손익사항 역시 환율변동에 따른 자산가치의 상승/하락과 상응하는 환헤지손익을 정확히 산출하는 것은 불가능합니다.

(단위: %)

기준일 현재 환헤지 비율	83.99
---------------	-------

### 환헤지를 위한 파생상품 보유현황 및 평가 금액

(단위: 만, 만원)

종목	거래상대	기초 자산	매수(도) 구분	만기일	계약수	평가금액
FX스왑 JPY 181116-07	한국씨티은행	통화	매도	2019.02.21	945	9,657
FX스왑 JPY 181116-26	홍콩상하이은행	통화	매도	2019.02.21	5,196	53,113
FX스왑 JPY 181211-09	한국씨티은행	통화	매수	2019.02.21	295	3,018
FX스왑 JPY 181224-29	한국씨티은행	통화	매수	2019.02.21	295	3,018
FX스왑 EUR 190124-12	한국씨티은행	통화	매도	2019.04.29	99	127,026
FX스왑 USD 190124-16	한국씨티은행	통화	매도	2019.04.29	566	630,434

## 4. 펀드매니저(운용전문인력)현황

운용을 담당하는 펀드매니저 정보입니다.

'책임운용전문인력'이란 투자운용인력 중 투자 전략수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

(단위:개, 억원)

이름	송진용	운용중인 펀드의 수	267
연령	44	운용중인 펀드의 규모	89,383
직위	책임운용전문인력	성과보수가 있는	개수 : 0
협회등록번호	2109001012	펀드 및 일정계약	운용규모 : 0

※ 기준일자 : 2018년 12월 31일

# 미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합)

## 5. 비용현황

### 총보수 비용 비율

펀드에서 부담하는 보수, 기타비용 및 매매중개 수수료를 연간단위로 환산한 수치입니다.

(단위 : 연환산, %)

펀드	구분	총보수/비용 비율(A)*	매매/중개수수료 비율(B)**	합계(A+B)
운용펀드	전기	0	0	0.00
	당기	0	0	0.00
종류C-P2e	전기	0.46	0.02	0.48
	당기	0.46	0.02	0.48
종류C-P2	전기	0.6	0.02	0.62
	당기	0.6	0.02	0.62

\*총보수 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평균 잔액(보수, 비용 차감 전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수, 비용수준을 나타냅니다.

\*\*매매, 중개수수료 비율이란 매매, 중개수수료를 순자산 연평균 잔액(보수, 비용 차감 전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 실제 부담하게 되는 매매, 중개수수료의 수준을 나타냅니다.

※ 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 환산한 수치입니다.

### 보수 및 비용지급 현황

펀드에서 부담하는 보수, 기타비용, 매매중개수수료 및 증권거래세입니다.

(단위: 백만원, %)

구분	전기		당기	
	금액	비율**	금액	비율**
자산운용사	18	0.06	18	0.06
판매회사	17	0.06	17	0.06
종류C-P2e	0	0.00	1	0.00
종류C-P2	17	0.06	17	0.06
펀드재산보관회사(신탁업자)	4	0.01	4	0.01
일반사무관리회사	1	0.01	1	0.01
보수 합계	40	0.14	40	0.14
기타비용*	2	0.01	2	0.01
조사분석서비스비용	0	0.00	0	0.00
매매결제서비스비용	2	0.01	2	0.01
증권거래세	0	0.00	0	0.00

\* 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적/반복적으로 지출된 비용이며, 매매/중개수수료는 제외된 것입니다.

\*\* 비율 : 펀드의 순자산총액 대비 비율

## 6. 투자자산매매내용

### 매매주식규모 및 회전을

해당기간의 매매량, 매매금액, 매매회전을 입니다.

(단위: 백만원, %)

매수		매도		매매회전율*	
수량	매매금액	수량	매매금액	해당분기	연환산
1,982	47	62,301	50	2.38	9.44

\*매매회전율(해당분기)이란 운용기간 중 매도한 주식가격의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가격으로 나눈 비율을 말합니다. 매매회전율이 높으면 매매거래수수료(0.1%내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%)가 발생해 투자자의 펀드비용이 증가합니다.

### 최근 3분기 매매회전을 추이

최근 3분기의 매매회전을 추이입니다.

(단위: %)

기간	매매회전율
2018.04.30 ~ 2018.07.30	35.88
2018.07.31 ~ 2018.10.30	2.32
2018.10.31 ~ 2019.01.30	2.38

## 7. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

- 해당사항 없음

## 8. 공지사항

고객님이 가입하신 펀드는 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률"의 적용을 받습니다.

이 보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 「미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합)」의 자산운용회사인 [미래에셋자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 한국씨티은행의 확인을 받아 한국예탁결제원을 통해 투자자에게 제공됩니다.

투자자의 계좌별 수익률 정보는 판매회사의 HTS나 인터넷 बैं킹을 통해 조회할 수 있습니다.

펀드는 모자형구조의 펀드로서, 자산구성현황, 보유종목, 보수 및 비용등의 정보는 가입한 「미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합)」이 투자하고 있는 비율에 따라 안분한 결과를 보여드리고 있습니다.

### 1) 작성기준일로부터 최근 3개월간 발생한 펀드 수시공시사항

- 수시공시에 대한 사항은 금융투자협회 전자공시(<http://dis.kofia.or.kr/>) 펀드공시/수시공시를 참조하시기 바랍니다.  
 - 고객님이 가입하신 펀드는 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률(현행 법률)"의 적용을 받습니다.

### 2) 소규모펀드

해당사항 없음

## 9. 자산운용보고서 확인방법 안내

- 이 자산운용보고서의 내용은 펀드 전체에 관한 내용입니다.

투자자의 계좌별 수익률 정보 확인 및 고객정보의 변경은 펀드를 가입하신 판매회사 지점에 연락하시거나 판매회사의 홈페이지를 통하여 확인하시기 바랍니다.

- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제92조(자산운용보고서)에서 정한바에 따라 이메일로 자산운용보고서를 받아 보실 수 있습니다.

자산운용보고서는 3개월마다 정기적으로 고객님의 발송해 드리고 있으며, 이메일 수령 신청을 통해 더욱 편리하게 자산운용보고서를 관리하실 수 있습니다.

단, 단기금융집합투자기구(MMF)를 운용하는 경우에는 1개월, 환매금지형 집합투자기구를 운용하는 경우에는 3개월마다 집합투자업자, 판매회사, 한국금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시합니다.

- E-mail 전환신청은 가입하신 판매회사에서 변경하실 수 있습니다.

- 미래에셋자산운용 고객센터 : 1577-1640

미래에셋자산운용 홈페이지 : <http://investments.miraeasset.com>

금융투자협회 전자공시 서비스 : <http://dis.kofia.or.kr>