

미래에셋 자산운용보고서

미래에셋 퇴직연금소비성장40 증권자투자신탁1호(채권혼합)

작성운용기간 : 2018년 12월 01일 ~ 2019년 02월 28일

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

미래에셋퇴직연금소비성장40증권자투자신탁1호(채권혼합)

4등급-보통위험 **1 2 3 4 5 6**

펀드 개요

이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 이자수익 등의 투자 수익을 추구합니다.

시장동향 및 성과

< 시장동향 >

주식부문 : 해당 기간 코스피는 무역 분쟁 지속과 달러 강세에 따른 신흥 증시 변동성 확대가 지속되며 증시의 변동성 역시 확대되는 모습이었습니다. 연말은 개인이 양도세 부과 기준을 피하기 위해 주식을 매도하는 패턴이 발생합니다. 개인이 양도세를 피하기 위해 할 수 있는 전략은 12월 전 매도 혹은 대주주 기준 충족 후 다음 해 3월 말까지 매도하는 방법이 있습니다. 이에 연말에 개인의 매도세가 증가하는 모습을 볼 수 있습니다. 2018년 코스피 수익률은 -17.28%로 부진했으나, 개인 코스피 매수 규모가 7.8조 원으로 크다는 점에서 개인 자금 유출에 따른 증시 조정 나타났다고 판단합니다. 1월 FOMC(미국연방공개시장위원회)에서 금리 인상 지연 기조를 밝힌 이후 최근 Fed(미국연방준비제도) 이사들을 중심으로 연말 자산축소 종료에 대한 논의가 불거지고 있는 상황입니다. Fed가 연말 자산축소를 종료한다면 금융시장 투자자들 기대에 부합하게 됩니다. 클라리다 Fed 부의장은 연설에서 자산축소 가능성을 시사하면서 Fed 보유 국채 만기를 짧게 가져갈 수 있다고 발언한 바 있습니다. 투자자들은 자산축소 종료를 긍정적으로 받아들이는 모습입니다. 지난해 미중 무역 분쟁이 불거진 이후 어느 때보다 협상 가능성이 높아진 상황입니다. 트럼프 대통령은 안팎으로 지지율 하락에 노출된 상황입니다. 국정수행 지지율이 40%대 초반까지 하락한 상황에서 재선을 위해 노력할 필요가 있는 상황이며 중국과의 협상으로 국내 제조업 경기 부양과 증시 부양에 힘쓸 필요가 있는 상황입니다. 미중 무역협상에서 소기 성과를 도출할 경우 위험자산 선호 지속 가능성은 높아질 수 있습니다.

채권부문 : 2018년 11월 채권시장은 미국 10년물 금리가 3.25%에 가까워지면서 위험자산 가격의 가파른 조정이 나타났으며, 미국 경기가 고점을 지나고 있고 한국 경기가 이미 하강국면에 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 상승폭은 제한되는 모습이었습니다. 한편 1월 금통위에서는 기준금리를 1.75%로 만장일치 동결하였으며, 올해 성장률 2.6%, 물가 1.4%로 하향 조정되었습니다. 그리고 2월에는 설 연휴로 인해 비교적 거래 일수가 적었던 가운데, 미중 무역협상 진전에 대한 기대감으로 증시가 반등세를 이어가면서 나타난 위험자산 선호로 금리가 소폭 상승하는 모양새를 보였습니다.

< 운용성과 >

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

주식부문 : 커뮤니케이션 서비스 내 통신업의 경우 방어주 성격과 함께 배당 매력까지 더해지며 2018년 하반기 좋은 주가 흐름을 보였으나, 2019년에 들어서며 동 기간 주가가 조정을 받는 모습을 보였습니다. 또한 엔터테인먼트, 미디어 업종의 경우에도 4분기 실적 우려가 확대되며 상대성과 손실로 이어졌습니다. 이 밖에 헬스케어, 금융, 유틸리티 업종 등에서는 상대성과 이익을 기록했습니다.

채권부문 : 본 펀드의 포트폴리오는 국고채와 물가채, 일부 크레디트를 보유하고 있습니다. 해당 기간에 시장금리가 하락하는 구간에서, 본 펀드는 듀레이션을 전반적으로 시장 대비 짧게 운용함으로써 듀레이션 효과에서 마이너스 성과를 나타냈습니다. 한편 이 기간에 커브는 전반적으로 평탄화되는 흐름이 나타났는데 7년 등 일부 장기 구간 비중을 확대한 포지션 등으로 커브 측면에서는 긍정적 성과 기여가 있었습니다. 그 외 종목선택, 이자수입, 섹터 포지셔닝 등에서는 플러스 성과를 보였습니다.

운용 계획

주식부문 : 향후 증시는 미국 무역협상에 따라 방향성이 결정될 전망이다이나 하락보다는 상승 가능성이 더 높다고 판단합니다. 트럼프 대통령은 미중 간 무역협상 만료 시한을 연장하고 3월 말에는 시진핑 중국 국가 주석과 정상회담을 진행할 가능성도 내비친 상황입니다. 소기 성과를 도출할 경우 위험자산에 대한 선호가 지속될 것으로 기대합니다. 기업의 이익 모멘텀은 여전히 부진한 상황입니다. 하지만 3월 중에 2019년 1분기 이익 전망이 수정될 경우 추정치 감소 속도는 둔화될 것으로 전망합니다. 코스피 12개월 선행 PER(주가수익비율)은 10.5배까지 상승했으나, 이익 추정치 감소 폭이 둔화될 경우 PER 부담은 빠르게 완화될 수 있다는 판단입니다. 3월 중에 FOMC, 브렉시트 등 증시에 영향을 미칠 수 있는 중요한 변수들이 대기 중이지만 테일 리스크가 현실화될 가능성은 제한적으로 판단합니다. 외국인 자금이 유입되며 1월에 이어 2월 증시 역시 반등하는 모습을 보였으나 경기둔화에 대한 우려감은 여전히 존재하는 상황이며 미중 무역분쟁 역시 협상 과정에서 노이즈와 충돌이 발생할 가능성이 있습니다. 따라서 포트폴리오를 공격적으로만 운용하기보다는 안정적인 이익성장이 나오면서, 밸류에이션 매력을 갖고 있는 기업에도 지속적으로 관심을 갖고 적극 대응을 할 계획입니다.

채권부문 : 연내 국내 기준금리 동결에 대한 시장의 확신이 강하게 작용하고 있으며, 3월 글로벌 주요 중앙은행의 코멘트 역시 통화 완화적인 스탠스를 유지할 것으로 예상된다는 점, 위험자산의 가격 상승 모멘텀이 2월 말부터 둔화되고 있다는 점을 고려할 때 기존 레인지의 상단 이상의 금리 상승은 기대하기 어려울 것으로 판단합니다. 따라서, 예상 레인지의 상단 부근에서 듀레이션을 탄력적으로 늘릴 계획입니다. 커브에 있어서는 글로벌 채권시장의 플래트닝 트렌드가 당분간 이어질 것으로 예상되기 때문에, 기존 포지션을 유지하면서 커브가 과도하게 늘릴 시 반사적으로 나타날 수 있는 스톱에 추가적으로 유의해 주는 정도로 대응하는 전략이 유효할 것입니다.

미래에셋퇴직연금소비성장40증권자투자신탁1호(채권혼합)

기간수익률

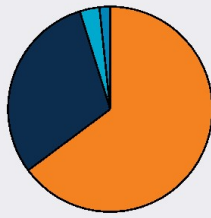
(단위 : %, %p)

| 비교시점 | 최근3개월 | 최근6개월 | 최근9개월 | 최근1년 | 최근2년 | 최근3년 | 최근5년 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 펀드 | 2018.11.30~2019.02.28 | 2018.08.31~2019.02.28 | 2018.05.31~2019.02.28 | 2018.02.28~2019.02.28 | 2017.02.28~2019.02.28 | 2016.02.28~2019.02.28 | 2014.02.28~2019.02.28 |
| 운용펀드 | 0.82 | -2.94 | -3.17 | -0.66 | 7.07 | 4.74 | 16.96 |
| (비교자산대비 성과) | (-1.48) | (-2.02) | (-2.02) | (-0.01) | (+1.63) | (-4.77) | (+0.79) |
| 비교지수(벤치마크) | 2.30 | -0.92 | -1.15 | -0.65 | 5.44 | 9.51 | 16.17 |

※ 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.

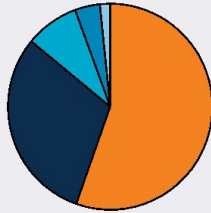
자산구성현황

전기말



채권 : 64.84%
 주식 : 30.35%
 단기대출/예금 : 3.11%
 집합투자증권 : 1.70%
 어음 : 0.00%

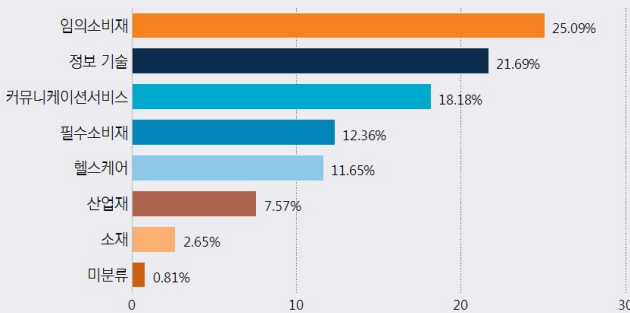
당기말



채권 : 55.40%
 주식 : 30.55%
 어음 : 8.47%
 단기대출/예금 : 3.96%
 집합투자증권 : 1.63%
 기타 : 0.00%

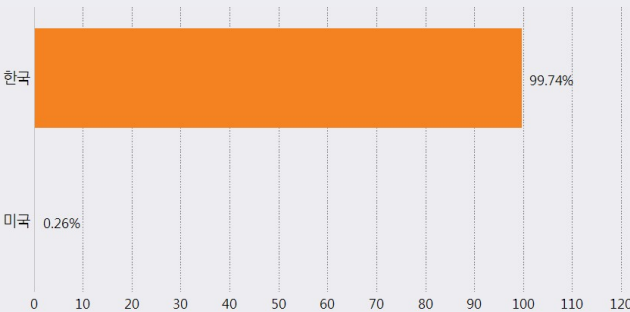
※ 선물, 스왑거래의 경우 비중에서 생략됩니다.

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) | KEB하나은행 |
| 판매회사 | 당사 홈페이지에서 확인하실 수 있습니다. (http://investments.miraeasset.com) |
| 상품의 특징 | 이 투자신탁은 미래에셋소비성장증권모투자신탁(주식)에 투자신탁 자산총액의 40% 미만으로 투자합니다. 또한, 미래에셋퇴직플랜단기증권모투자신탁(채권) 및 미래에셋퇴직플랜증권모투자신탁(채권)에 투자신탁자산총액의 60% 이상을 투자합니다. 미래에셋소비성장증권모투자신탁(주식), 미래에셋퇴직플랜단기증권모투자신탁(채권) 및 미래에셋퇴직플랜 증권모투자신탁(채권)에 투자신탁 자산총액의 90% 이상을 투자합니다. |

| 펀드명 | 최초설정일 | 금융투자협회 펀드코드 |
|-----------------------------------|------------|-------------|
| 미래에셋퇴직연금소비성장40증권자투자신탁1호(채권혼합) | 2013.09.25 | AI805 |
| 미래에셋퇴직연금소비성장40증권자투자신탁1호(채권혼합) 종류C | 2013.09.25 | AI806 |

자산현황

당기말과 전기말 간의 펀드 순자산 총액과 펀드 기준가격의 추이입니다.

(단위 : 백만원, 원, %)

| 펀드 명칭 | 항목 | 전기말 | 당기말 | 증감률 |
|-------------------------------|-------|--------|--------|----------|
| 미래에셋퇴직연금소비성장40증권자투자신탁1호(채권혼합) | 자산 총액 | 863 | 806 | -6.51 |
| | 부채 총액 | 0 | 0 | 1,615.78 |
| | 순자산총액 | 863 | 806 | -6.51 |
| | 기준가격 | 978.21 | 986.24 | 0.82 |
| 종류C | 기준가격 | 970.41 | 976.49 | 0.63 |

※ 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 |
|-----------------------|--------|
| 미래에셋소비성장증권모투자신탁(주식) | 36.74% |
| 미래에셋퇴직플랜단기증권모투자신탁(채권) | 31.47% |
| 미래에셋퇴직플랜증권모투자신탁(채권) | 31.8% |

※ 투자비중은 자펀드가 보유한 모펀드의 수익증권 평가금액을 기준으로 산출합니다.

2. 수익률 현황

기간 수익률

각 기간의 펀드 수익률입니다.

비교지수 : KOSPI (40%) + Customized KIS국공채/은행채/회사채 중기지수 (60%)

미래에셋퇴직연금소비성장40증권자투자신탁1호(채권혼합)

< KOSPI : 한국거래소(KRX)가 작성하여 발표 >
 < KIS채권종합지수 : 한국의 KIS채권평가에서 작성 발표하는 채권지수 >
 거래소에서 거래되는 모든 종목으로 구성되어 지수화한 KOSPI는 국내 시장에 투자하는 이 투자신탁의 성과 비교를 위해 비교지수로 선택되었습니다. 국내 채권에 주로 투자하는 이 투자신탁의 성과 비교를 위해 상기 지수가 비교지수로 선택되었습니다.

(단위: %, %p)

| 펀드명 | 최근3개월 | 최근6개월 | 최근9개월 | 최근1년 | 최근2년 | 최근3년 | 최근5년 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018.11.30-2019.02.28 | 2018.08.31-2019.02.28 | 2018.05.31-2019.02.28 | 2018.02.28-2019.02.28 | 2017.02.28-2019.02.28 | 2016.02.28-2019.02.28 | 2014.02.28-2019.02.28 |
| 운용펀드 | 0.82 | -2.94 | -3.17 | -0.66 | 7.07 | 4.74 | 16.96 |
| (비교지수대비 성과) | (-1.48) | (-2.02) | (-2.02) | (-0.01) | (+1.63) | (-4.77) | (+0.79) |
| 종류C | 0.63 | -3.33 | -3.75 | -1.45 | 5.38 | 2.27 | 12.39 |
| 비교지수(벤치마크) | 2.30 | -0.92 | -1.15 | -0.65 | 5.44 | 9.51 | 16.17 |

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.

주식 (단위:주,백만원,%)

| 종목명/업종명 | 보유수량 | 평가금액 | 비중 | 발행국가 | 비고 |
|--------------|------|------|------|------|----|
| 삼성전자 / 정보 기술 | 820 | 37 | 4.58 | 대한민국 | |

채권 (단위:백만원,%)

| 종목 | 액면가액 | 평가액 | 발행일 | 상환일 | 보증기관 | 신용등급 | 비중 | 비고 |
|-----------------------|------|-----|------------|------------|------|------|------|----|
| 국고채권01750-2006(17-2) | 23 | 23 | 2017.06.10 | 2020.06.10 | | | 2.80 | |
| 국고채권02250-2506(15-2) | 19 | 20 | 2015.06.10 | 2025.06.10 | | | 2.43 | |
| 통화안정증권02060-1912-0200 | 19 | 19 | 2017.12.02 | 2019.12.02 | | | 2.35 | |
| 통화안정증권02120-2004-0200 | 18 | 18 | 2018.04.02 | 2020.04.02 | | | 2.22 | |
| 통안0185-1910-02 | 18 | 18 | 2017.10.02 | 2019.10.02 | | | 2.22 | |
| 경기지역개발채권14-04 | 16 | 18 | 2014.04.30 | 2019.04.30 | | | 2.21 | |
| 하나캐피탈246-2 | 16 | 16 | 2017.04.12 | 2019.04.12 | | AA- | 2.01 | |
| 우리은행21-05-이표03-갑-24 | 16 | 16 | 2017.05.24 | 2020.05.24 | | AAA | 2.01 | |

어음 (단위:주,백만원,%)

| 종목 | 액면가액 | 평가액 | 발행일 | 상환일 | 보증기관 | 신용등급 | 비중 | 비고 |
|-------------------------|------|-----|------------|------------|------|------|------|----|
| 제이드림제9차 20181212-364-94 | 16 | 16 | 2019.02.11 | 2019.12.11 | | A1 | 1.98 | |

장내파생상품 계약현황 (단위:백만원)

| 종목명 | 매수/매도 | 계약수 | 미결제약정금액 | 비고 |
|-----------------|-------|-----|---------|----|
| 국채선물19년03월물(장기) | 매도 | 0 | 13 | |
| 국채선물2019년03월물 | 매도 | 0 | 10 | |
| 국채선물19년03월물(장기) | 매수 | 0 | 3 | |
| 국채선물2019년03월물 | 매수 | 0 | 2 | |

※ 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.

4. 펀드매니저(운용전문인력)현황

운용을 담당하는 펀드매니저 정보입니다.

(단위:개, 억원)

| 이름 | 송진용 | 운용중인 펀드의 수 | 266 |
|--------|------------|--------------------|----------|
| 연령 | 44 | 운용중인 펀드의 규모 | 89,377 |
| 직위 | 운용전문인력 | 성과보수가 있는 펀드 및 일일계약 | 개수 : 0 |
| 협회등록번호 | 2109001012 | | 운용규모 : 0 |

※ 기준일자 : 2019년 01월 31일

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 | 전기 | 0.8 | 0.14 | 0.94 |
| | 당기 | 0.8 | 0.33 | 1.13 |

*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 인분하여 환산한 수치입니다.

보수 및 비용지급 현황

펀드에서 부담하는 보수, 기타비용, 매매중개수수료 및 증권거래세입니다.

(단위:백만원,%)

| 구분 | 전기 | | 당기 | |
|----------------|----|------|----|------|
| | 금액 | 비율** | 금액 | 비율** |
| 자산운용사 | 0 | 0.06 | 0 | 0.06 |
| 판매회사 | 1 | 0.13 | 1 | 0.13 |
| 종류C | 1 | 0.13 | 1 | 0.13 |
| 펀드재산보관회사(신탁업자) | 0 | 0.01 | 0 | 0.01 |
| 일반사무관리회사 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 보수 합계 | 2 | 0.20 | 2 | 0.20 |
| 기타비용* | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 조사분석서비스비용 | 0 | 0.02 | 0 | 0.05 |
| 매매체결서비스비용 | 0 | 0.02 | 0 | 0.03 |
| 증권거래세 | 0 | 0.04 | 1 | 0.08 |

* 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적/반복적으로 지출된 비용이며, 매매/중개수수료는 제외한 것입니다.

** 비율 : 펀드의 순자산총액 대비 비율

6. 투자자산매매내용

매매주식규모 및 회전율

해당기간의 매매량, 매매금액, 매매회전을 입니다.

(단위:백만원,%)

미래에셋퇴직연금소비성장40증권자투자신탁1호(채권혼합)

| 매수 | | 매도 | | 매매회전율* | |
|---------|------|-----------|------|--------|--------|
| 수량 | 매매금액 | 수량 | 매매금액 | 해당분기 | 연환산 |
| 775,252 | 203 | 1,056,299 | 207 | 73.99 | 300.07 |

*매매회전율(해당분기)이란 운용기간 중 매도한 주식이액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 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 |
|-------------------------|--------|
| 2018.06.01 ~ 2018.08.31 | 117.61 |
| 2018.09.01 ~ 2018.11.30 | 30.98 |
| 2018.12.01 ~ 2019.02.28 | 73.99 |

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 「미래에셋퇴직연금소비성장40증권자투자신탁1호(채권혼합)」의 자산운용회사인 [미래에셋자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 KEB하나은행의 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 「미래에셋퇴직연금소비성장40증권자투자신탁1호(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 고객님의게 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>