

미래에셋TIGER단기선진국하이일드증권상장지수투자신탁(채권-파생형)(합성 H)(AK467)

투자위험등급 4등급[보통 위험]						미래에셋자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 4등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산을 주로 채권관련 장외파생상품 에 투자하므로 금리변동위험, 파생상품위험, 환율 변동위험, 추적오차 위험, 장외파생상품(스왑) 거래에 따른 위험등이 있으므로 투자에 신중 을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 간이투자설명서는 '미래에셋TIGER단기선진국하이일드증권상장지수투자신탁(채권-파생형)(합성 H)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.**

투자목적	1. 투자목적 이 투자신탁은 하이일드 채권을 기초자산으로 하여 파생상품시장에서 거래되는 장외파생상품을 법 시행령 제94조제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, "Markit iBoxx USD Liquid High Yield 0-5 지수"의 수익률 추종을 목적으로 합니다.									
투자전략	2. 투자전략 이 투자신탁은 Markit Indices Limited가 발표하는 "Markit iBoxx USD Liquid High Yield 0-5 지수"를 기초지수로 하는 상장지수투자신탁으로서, 하이일드 채권을 기초자산으로 하여 파생상품시장에서 거래되는 장외파생상품에 주로 투자합니다.									
분류	투자신탁, 증권(채권파생형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)									
투자비용	클래스 종류		투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 (단위: %)			1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총보수	지정참가회사보수	동종유형 총보수	총 보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	-	0.24	0.001	-	0.3	30	62	96	168	374
(주1) "1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시"는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미 합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.										
(주2) " 동종유형 총보수 "는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.										
투자실적 추이 (연평균 수익률, 단위: %)	클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후			
			23.03.01~24.02.29	22.03.01~24.02.29	21.03.01~24.02.29	19.03.01~24.02.29				
	투자신탁	2014.03.21	7.56	2.62	1.99	2.37	2.67			
	비교지수		2.73	-2.25	-2.73	-2.08	-2.36			
수익률 변동성	4.21		6.52	5.43	7.35	5.90				
(주1) 비교지수 : Markit iBoxx USD Liquid High Yield 0-5 지수(Price Return) * 100%										
(주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.										
(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로써, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.										

성명	생년	직위	운용현황(24.02.29기준)		동종집합투자기구 연평균 수익률(해외파생형)(단위: %)				운용 경력년수
					운용역		운용사		
			집합투자 기구 수	운용규모	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이정환	1980	(책임) 팀장	6개	71,669억원	7.56	2.62	5.57	-3.60	14년8개월
정승호	1989	(부책임) 팀장	32개	196,216억원	4.46	3.30	5.57	-3.60	5년5개월

운용전문
인력

(주1) "책임운용전문인력"이란 해당 집합투자기구의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 자를 의미하며, "부책임운용전문인력"이란 "책임운용전문인력"이 아닌 자로서, 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다.

(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다. 모자형 집합투자기구의 경우 운용현황과 수익률은 모펀드 기준으로 작성하였습니다.

(주4) "운용경력년수"는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

투자자
유의사항

1. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
 2. 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
 3. 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
 4. 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
 5. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
 6. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
 7. 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
 8. 이 투자신탁은 장외파생상품 계약에 따라 기초지수 수익률을 수취하기 위하여 거래상대방에게 지급하는 조달비용 등의 비용이 발생할 수 있습니다. 이러한 비용 부분에 대한 설명은 [제2부. 집합투자기구에 관한 사항, 10. 집합투자기구의 투자 위험, 나. 특수위험]을 참고하시기 바랍니다.
- ※추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 "투자결정시 유의사항 안내"를 참조하여 주시기 바랍니다.

주요투자
위험

구분	투자위험의 주요내용
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.
환율변동위험	이 집합투자기구는 해외 자산에 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.

		<p>(1) 환헤지 여부 미래에셋TIGER단기선진국하이일드증권상장지수투자신탁(채권-파생형)(합성 H)</p> <p>-이 투자신탁은 환헤지를 실행할 계획입니다.</p> <p>(2) 환헤지 방법 환헤지 전략 실행 시, 주된 투자대상인 장외파생상품 계약에 환헤지 전략을 반영하거나, 장외파생상품인 선물환 거래 또는 장내파생상품인 통화선물 등을 사용합니다.</p> <p>(3) 목표 헤지비율 미래에셋TIGER단기선진국하이일드증권상장지수투자신탁(채권-파생형)(합성 H)</p> <p>-이 투자신탁은 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 100% 수준으로 환헤지를 추구할 예정이지만 보유 자산의 가치 변동으로 인해 헤지비율이 달라질 수 있습니다. 또한 집합투자업자는 순자산가치의 규모, 유동성 비율 및 헤지 비용 등 투자신탁의 운용현황을 고려하여 환헤지 전략의 효과적인 수행이 어렵다고 판단될 경우 환헤지를 수행하지 않을 수 있습니다. 환헤지를 수행한다고 해서 환율변동위험에서 완전히 자유로운 것은 아니며 환헤지가 이루어지지 않는 부분에 대해서는 환율변동위험이 노출될 수 있습니다.</p> <p>(4) 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.</p> <p>이 투자신탁은 파생상품에 일부 투자할 수 있으나, 파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다. 위험에 관한 지표(파생상품 거래에 따른 만기 손익 구조, 시나리오법에 의한 손익변동, 최대손실금액 등)는 "미래에셋자산운용(주) 홈페이지"에 공시되어 있으니 참고하시기 바랍니다.</p>
<p>매입방법</p>	<p>-개인투자자 : 한국거래소를 통한 장내 매수 -법인투자자 : 장내매수, 설정청구</p>	<p>환매방법</p> <p>-개인투자자 : 한국거래소를 통한 장내 매도 -법인투자자 : 장내매도, 환매청구</p>
<p>환매수수료</p>	<p>해당사항 없음</p>	
<p>기준가</p>	<p>산정방법</p>	<p>기준가격은 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계산된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1좌 단위로 1원미만 셋째자리에서 4사5입하여 1원미만 둘째자리까지 계산합니다.</p>
	<p>공시장소</p>	<p>판매회사 영업점, 집합투자업자(investments.miraeasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 한국거래소(www.krx.co.kr) 인터넷 홈페이지</p>
<p>과세</p>	<p>구분</p>	<p>과세의 주요내용</p> <p>집합투자기구 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> <p>수익자 거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과세 소득세법 시행규칙 제13조의 시행(2010년 7월 1일)에 따라 이 투자신탁과 같은 상장지수집합투자기구의 경우도 보유기간중에 발생한 이익에 대하여 2010년 7월 1일부터 배당소득세가 과세됩니다. 배당소득금액, ETF 매수가격등의 적용기준은 "투자설명서"를 참고하시기 바랍니다. 단, 국내주식형 ETF(증권시장에서 거래되는 주식의 가격만을 기반으로 하는 지수의 변화를 그대로 추적하는것을 목적으로 하</p>

	적용	는 ETF)는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다.	
전환절차 및 방법	해당사항 없음.		
집합투자업자	미래에셋자산운용(주) (대표번호 : 1577-1640 / 홈페이지 : http://investments.miraeasset.com)		
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집·매출 총액	제한을 두지 않음
효력발생일	2024년 03월 27일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음.
판매회사	집합투자업자 (http://investments.miraeasset.com) 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 홈페이지 참조		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(46페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	해당사항 없음.		

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- * 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- * 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 판매회사 홈페이지, 집합투자업자 홈페이지(<http://investments.miraeasset.com>) 및 QR코드
- * 정기보고서(영양보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- * 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://investments.miraeasset.com>)



[알림]

"Markit is a mark of Markit Indices Limited and has been licensed for use by Mirae Asset Global Investments Co., Ltd.."
 ("Markit은 Markit Indices Limited의 마크이며 미래에셋자산운용에게 사용이 허가되었습니다.")

"Markit iBoxx USD Liquid High Yield 0-5 지수 (이하 "지수")는 Markit Indices Limited (이하 "지수 제공자")의 재산이며 TIGER 단기선진국하이일드(합성 H) ETF와 관련하여 사용이 허가되었습니다. 각 주체는 TIGER 단기선진국하이일드(합성 H) ETF가 지수 제공자에 의해서 후원, 보증, 판촉되는 것이 아님을 이해하며 이에 동의합니다. 지수 제공자는 지수 또는 관련 데이터, 특히 지수 또는 관련 데이터의 품질, 정확성, 완벽함 그리고 특정 시점에 지수 또는 지수 구성종목을 사용하여 얻은 결과물이나 특정 주체의 신용도, 특정 시점에 지수의 의무와 관련이 있는 신용 사건 또는 이와 유사한 사건의 발생 등에 대하여 명시적 또는 암묵적으로 어떠한 진술도 하지 않습니다. 지수 제공자는 특정 주체나 개인에 대해 지수 오류에 대한 책임이 없으며 특정 주체나 개인에게 어떠한 오류에 대해 알릴 의무가 없습니다.

지수 제공자는 TIGER 단기선진국하이일드(합성 H) ETF 매수 또는 매도의 타당함, 연관된 시장의 성과를 추종하는 지수의 능력이나 지수, 특정 거래, 상품 또는 이와 관련된 리스크에 대하여 명시적 또는 암묵적으로 어떠한 진술도 하지 않습니다. 지수 제공자는 지수를 결정, 구성, 산출하는 것에 대해 특정 주체의 필요를 수용할 의무가 없습니다. TIGER 단기선진국하이일드(합성 H) ETF를 매수 또는 매도하는 주체나 지수 제공자는 지수의 결정, 조정, 산출 또는 유지와 관련한 지수 제공자가 행한 어떠한 행동이나 실패에 대하여 어떠한 주체에 대하여도 책임이 없습니다. 지수 제공자와 그 계열사는 지수 또는 TIGER 단기선진국하이일드(합성 H) ETF에 불리한 영향을 끼칠 수 있는 것과 무관하게 지수를 구성하기 위한 어떠한 의무를 이행할 수 있으며 허용된 범위에서 예금, 대출, 기타 신용공여 등을 받을 수 있으며 어떠한 유형의 상업/투자은행 사업 또는 관련 주체들과 함께 다른 사업에 관여할 수 있으며 지수가 존재하지 않은 것 처럼 이와 관련된 업무를 행할 수 있습니다."

[DISCLAIMER]

"The Markit iBoxx USD Liquid High Yield 0-5 Index (the "Index") referenced herein is the property of Markit Indices Limited. ("Index Sponsor") and has been licensed for use in connection with TIGER SYNTH-SHORT TERM HIGH YIELD(H) ETF. Each party acknowledges and agrees that TIGER SYNTH-SHORT TERM HIGH YIELD(H) ETF is not sponsored, endorsed or promoted by the Index Sponsor. The Index Sponsor make no representation whatsoever, whether express or implied, and hereby expressly disclaim

all warranties (including, without limitation, those of merchantability or fitness for a particular purpose or use), with respect to the Index or any data included therein or relating thereto, and in particular disclaim any warranty either as to the quality, accuracy and/or completeness of the Index or any data included therein, the results obtained from the use of the Index and/or the composition of the Index at any particular time on any particular date or otherwise and/or the creditworthiness of any entity, or the likelihood of the occurrence of a credit event or similar event (however defined) with respect to an obligation, in the Index at any particular time on any particular date or otherwise. The Index Sponsor shall not be liable (whether in negligence or otherwise) to the parties or any other person for any error in the Index, and the Index Sponsor is under no obligation to advise the parties or any person of any error therein.

The Index Sponsor makes no representation whatsoever, whether express or implied, as to the advisability of purchasing or selling TIGER SYNTH-SHORT TERM HIGH YIELD(H) ETF, the ability of the Index to track relevant markets' performances, or otherwise relating to the Index or any transaction or product with respect thereto, or of assuming any risks in connection therewith. The Index Sponsor has no obligation to take the needs of any party into consideration in determining, composing or calculating the Index. No party purchasing or selling TIGER SYNTH-SHORT TERM HIGH YIELD(H) ETF, nor the Index Sponsor, shall have any liability to any party for any act or failure to act by the Index Sponsor in connection with the determination, adjustment, calculation or maintenance of the Index. The Index Sponsor and its affiliates may deal in any obligations that compose the Index, and may, where permitted, accept deposits from, make loans or otherwise extend credit to, and generally engage in any kind of commercial or investment banking or other business with the issuers of such obligations or their affiliates, and may act with respect to such business as if the Index did not exist, regardless of whether such action might adversely affect the Index or TIGER SYNTH-SHORT TERM HIGH YIELD(H) ETF."