# 에셋플러스글로벌리치투게더퇴직연금증권자투자신탁 1 호[주식] [펀드코드: AW943]

투자 위험 등급 2 등급 [높은 위험]						
1	2	3	4	5	6	
<u>매우</u> 높은 위험	높은 <u>위험</u>	<u>다소</u> 높은 위험	<u>보통</u> 위험	<u> 날은</u> 위험	<u> </u>	

에셋플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 『예금자보호법』에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 이 투자신탁은 자산총액의 60% 이상을 주로 미국, 독일, 프랑스, 스위스, 중국, 홍콩, 한국 등에 장기투자 합니다. 따라서 주식시장에 영향을 주는 거시경제지표의 변화에 따라 가격변동위험에 노출되며, 외화로 표시된 주식에 투자하므로 환율 변동 위험 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출되므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 **에셋플러스글로벌리치투게더퇴직연금증권자투자신탁 1 호[주식]**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.** 

## [요약정보]

이 투자신탁은 글로벌 혁신기업 및 고부가 소비재 기업을 주로 편입하는 **에셋플러스 글로벌 리치투게더 증권 모투자신탁(주식)**에 투자하여 주식의 가격상승에 따른 장기수익을 추구합니다. 그러나, 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

※ 이 투자신탁은 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자를 가입대상으로 하는 '퇴직연금 투자신탁'입니다.

이 투자신탁은 자산총액의 60% 이상을 주로 미국, 독일, 프랑스, 스위스, 영국, 이탈리아, 싱가포르, 중국, 홍콩, 한국 등의 증권거래소에 상장된 주식에 장기 투자하는 투자신탁으로서, 주로 전세계 신흥부자들의 소비가 집중되는 하이엔드산업(High-end Industry)의 기업들을 투자대상으로 장기적인 수익을 추구합니다.

## (1) 주식 운용전략

#### 1) 투자대상기업

- 이 투자신탁은 물질적 생산성 향상에 기여하는 혁신기업과 고(高)차원의 소비문화를 주도하는 고부가 소비재 기업을 중심으로 투자할 예정입니다. 또한, 시장상황에 따라 적절한 자산배분전략으로 시장변동 위험에도 대응할 계획입니다.
- ① 물질적 생산성 향상에 기여하는 혁신기업
  - 지속적인 기술개발을 통해 물질적 생산성을 극대화하는 기업
  - 새로운 비즈니스 모델을 통해 새로운 가치를 창출하는 기업 내수기업
- ② 고차원의 소비문화를 주도하는 고부가 소비재 기업
  - 단순 소비에서 벗어나 감성적 효용과 사회적 가치 등 고차원의 소비문화를 창출하는 기업
  - 높은 브랜드 인지도와 정통성을 바탕으로 소비문화의 변화를 주도하는 기업

## <주요 투자대상국가 현황>

투자목적	및
투자전력	ŧ

구 분	미국	프랑스	스위스
통 화	USD(달러)	EUR(유로)	CHF(스위스프랑)
GDP(명목)	\$27.9 조	\$3.0 조	\$0.9 조
GDP 증가율(실질)	2.5%	0.7%	0.70%
1 인당 GDP(명목)	\$83,063	\$46,315	\$102,866
인 구	약 3억 3천 5백만명	약 6 천 8 백만명	약 9 백만명
	3차 산업 82%	3 차 산업 79%	3 차 산업 75%
주요산업	2 차 산업 16%	2 차 산업 19%	2 차 산업 24%
	1 차 산업 2%	1 차 산업 2%	1 차 산업 1%

기준: 2023 년, 출처: IMF, FDFA, INSEE, BEA, Bloomberg

#### 2) 에셋플러스 조사분석시스템



기업분석을 통해 장기적으로 편안하게 투자할 수 있는 기업을 고르기 위해 아래 그림의 5 단계를 거쳐 투자여부를 판단합니다. 이 과정에서 분석기업의 제품이 장기적으로 계속 존재해야 투자대상이 됩니다. 그리고 경쟁업체들과의 관계에서 분석기업의 몫이

증가할 수 있는 경쟁력을 갖고 있는가에 대한 고민을 통해 분석기업이 가질 수 있는 잠재적 리스크 요인을 걸러내고, 이익 창출의 워동력을 파악합니다.

## (2) 채권 및 유동성자산 등의 운용전략

- 1) 투자신탁재산의 일부를 국채, 통안증권, 우량회사채 등 신용위험을 최소화할 수 있는 채권으로 구성하여 안정적인 수익을 추구합니다.
- 2) 주로 주식에 투자하되 금융시장 상황에 따라 채권, 파생상품, 수익증권, 기업어음, 유동성자산 등에 투자비율을 탄력적으로 조절하여 투자·운용합니다.

분류

투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매 가능), 추가형(추가납입 가능)

모자형(모집합투자기구가 발행하는 집합투자증권을 자집합투자기구가 취득하는 구조의 집합투자기구)

- 종류형(판매보수 및 수수료의 차이로 인하여 기준가격이 다른 집합투자기구)
- 주) 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 여러 가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제 2 부의 '집합투자기구의 투자대상'과 '집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조' 등을 참고하시기 바랍니다.

	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)						1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수 비용 예시(단위: 천원)				
클래스종류	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	합성 총보수 ·비용	1년	2년	3 년	5 년	10 년	
수수료선취- 오프라인- 퇴직연금(A)	납입금액의 1.00%이내	1.3100	0.5000	1.7500	1.3344	235	376	521	828	1,698	
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(C)	-	1.6500	0.8400	1.8500	1.6747	172	349	532	917	1,994	
수수료선취- 온라인- 퇴직연금(Ae)	납입금액의 0.50%이내	1.0600	0.2500	1.2900	1.0839	161	275	395	647	1,370	
수수료미징구- 온라인- 퇴직연금(Ce)	-	1.2300	0.4200	1.4700	1.2549	129	262	400	693	1,524	

투자비용

- 주 1) '1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시'는 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용(피투자 집합투자기구 총보수·비용 포함)을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%, 수수료율 및 총보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다.
- 주 2) 수수료선취-오프라인(A)과 수수료미징구-오프라인(C)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2 년 9 개월이 경과되는 시점이며 수수료선취-온라인(Ae)과 수수료미징구-온라인(Ce)에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2 년 9 개월이 되는 경과시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
- 주 3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.
- 주 4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제 2 부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(24 페이지)을 참고하시기 바랍니다 4

종류	최근 1 년 ('23.11.11.~'24.11.10)	최근 2 년 ('22.11.11.~'24.11.10.)	최근 3 년 ('21.11.11.~'24.11.10.)	<b>최근 5 년</b> ('19.11.11~' 24.11.10.)	<b>설정일 이후</b> ('14.11.11~'24.11.10.)	
집합투자기구	34.43	30.63	6.29	15.64	14.05	
참고지수	28.42	28.42 20.81		10.06	7.73	
수익률 변동성(%)	13.24	13.65	16.75	17.96	15.42	

## 투자실적 추이 (연평균수익률)

- 주 1) '참고지수 = MSCI World Index×90% + CALL×10%'이며, 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
- 주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.
- 주 3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로써, 변동성이 높을수록 수익률 등락폭이 커서 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.
- 주 4) 연평균 수익률 추이는 과세 전의 수익률이며, 참고지수의 수익률에는 운용보수 등 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.
- 주 5) 연평균 수익률에 관한 정보는 신고서 또는 투자설명서의 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자 시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 이 투자신탁을 가입하시기 전에 해당 판매회사의 투자위험등급을 확인하시기 바랍니다.

운용전문인력	

Ī				운용현황		동종집합	합투자기구 연	평균 수익률(	주식형)	운용
	성명	생년	직위	집합투자	0075	운용	}역	운용	<b>용사</b>	
				기구수	운용규모	최근 1 년	최근 2 년	최근 1 년	최근 2 년	경력년수
	정석훈	1976	책임	7 개	7,123 억원	34.23	30.47	74.00	20.07	20 년 8 개월
	이승우	1978	부책임	4 개	1,381 억원	34.25	28.79	34.99	29.07	18 년 7 개월

	진준서 19	991 부책임	2 개	41 억원	34.25	28.79			6 년 4 개월	
	최대영 19	990 부책임	-	-	34.23	30.47			5 년 5 개월	
	주 1)"책임운용인력"									
	"부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 의미합니다. 주 2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 한국금융투자협회									
	수 2) 운용전문인력의 최근 과거 3 년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 주역률 등은 한국금융투자업외 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.									
		주 3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당								
	운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.									
	주4) "운용경력년수"는 해당 운용 전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간을 의미합니다.									
	• 집합투자증권은 「0	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을								
	기하여 주시기 바람	• • • •								
	• 금융위원회가 투자		이 진실 또는	정확하다는 경	벗을 인정하거	나 그 증권의	l 가치를 보	증 또는 승인	하지 아니함을	
	유의하시기 바랍니									
	• 간이투자설명서는		생일까지 기자	배사항 중 일부	가 변경될 수	있으며, 개형	방형 집합투기	사승권인 경우	보 효력발생일	
	이후에도 변경될 =		510151117 7	치이 E기 거	ᆲᇬᇿᇉᆕᆌᆦ	I축F이! 건국특히	11±0121 1	JスさL FフIフ	1740 \$11171	
	<ul> <li>이 집합투자증권의 바랍니다.</li> </ul>	구시뒤임등급글 =	탁인야시끄, 귀	마의 <del>무</del> 사 경	크이나 구시성	1양에 직업인	성품인시 (	일당인 구시결	[성글 마시기	
	이랍니다. • 증권신고서, 투자설	선명서사 기재되 트	자거랴에 따르	. 트자모저 또	느 서까모표느	: 바드시 신청	경되다는 보기	V으 <u>언</u> 스니디	나 또하 과거이	
투자자 유의사항	투자실적이 장래에				C 041741		2070 -		1. 12 11 11	
	<ul> <li>집합투자기구가 설</li> </ul>				투자금이 일	정 액수 이싱	인 집합투자	기구의 경우	2 년)이 되는	
	날에 설정액이 50		_					_		
	투자 시 소규모펀드	드 여부를 확인하시	기 바라며 소	규모펀드 해당	여부는 금융투	투자협회, 판대	배회사, 자산·	운용사 홈페이	기지에서 확인할	
	수 있습니다.									
	• 이 자집합투자기구가 투자하는 모집합투자기구가 다른 집합투자증권을 편입하는 경우 해당 피투자펀드에서 발생한 위험이									
			이될 수 있으며, 그로 인해 원금손실이 발생할 수 있습니다.							
		• 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니								
			참고하시기 바랍니다.							
	• 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정 시 유의사항 안내'를 참조하시기 바랍니다.									
	78	구의사양는 구시걸	3시 누사결성	시 유의사항			_ 다.			
	구분			_	투자위험의	주요내용		h라 소익이 3	격정되는 실적배	
		이 집합투자기	구는 원본을	보장하지 않	<b>투자위험의</b> 습니다. 집합투	<b>주요내용</b> 자기구의 운	용실적에 때		결정되는 실적배 의 적용을 받는	
	구분 원본손실위험	이 집합투자기	구는 원본을   금자보호법의	보장하지 않는 적용을 받지	<b>투자위험의</b> 늘니다. 집합투 아니하며 또	<b>주요내용</b> 자기구의 운 한 이 집합	·용실적에 따 투자기구는 '	예금자보호법		
		이 집합투자기	구는 원본을   금자보호법의    달리 실적이	보장하지 않는 적용을 받지	<b>투자위험의</b> 늘니다. 집합투 아니하며 또	<b>주요내용</b> 자기구의 운 한 이 집합	·용실적에 따 투자기구는 '	예금자보호법	의 적용을 받는	
		이 집합투자기 당상품으로 0 은행의 예금과 보호되지 않습	구는 원본을   금자보호법으  - 달리 실적0	보장하지 않습 적용을 받지   따른 수익을	<b>투자위험의</b> 습니다. 집합투 아니하며 또 · 취득하므로	<b>주요내용</b> 자기구의 문 한 이 집합 은행 등에서	용실적에 때투자기구는 I	예금자보호법 경우에 예금?	의 적용을 받는	
		이 집합투자기 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습 이 집합투자기 화에 따라 가	구는 원본을   금자보호법의  - 달리 실적어  -니다  구는 주식형  격이 변동될 위	보장하지 않는 적용을 받지   따른 수익을 무집합투자기-   험에 노출됩	<b>투자위험의</b> 금니다. 집합투 아니하며 또 · 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투	<b>주요내용</b> - 자기구의 등한 이 집합 - 은행 등에서	용실적에 따투자기구는 이 판매하는 이 영업환경	예금자보호법 경우에 예금? 향을 주는 거, 재무상황 변	의 적용을 받는 자보호법에 따라	
	원본손실위험	이 집합투자기 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습 이 집합투자기 화에 따라 가 또는 채권 등:	구는 원본을   금자보호법의  - 달리 실적이  -니다  구는 주식형  격이 변동될 위	보장하지 않는 적용을 받지   따른 수익을 모집합투자기· 위험에 노출됩   병동될 경	투자위험의         습니다. 집합투         아니하며 또         취득하므로         구에 투자하기         니다. 또한, 투         우 손실이 크	<b>주요내용</b> - 자기구의 문한 이 집합 - 은행 등에서	용실적에 따투자기구는 ' 투자기구는 ' ' 판매하는 식시장에 영향의 의 영업환경. '도 있습니다	예금자보호법 경우에 예금, 향을 주는 거, , 재무상황 변 나.	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변 1동에 따라 주식	
	원본손실위험	이 집합투자기 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습 이 집합투자기 화에 따라 가 또는 채권 등의	구는 원본을   금자보호법으  - 달리 실적이  - 나다  구는 주식형  격이 변동될 위의 가치가 급절	보장하지 않는 적용을 받지   따른 수익을 모집합투자기· 위험에 노출됩   병동될 경	투자위험의         습니다. 집합투         아니하며 또         취득하므로         구에 투자하기         니다. 또한, 투         우 손실이 크	<b>주요내용</b> - 자기구의 문한 이 집합 - 은행 등에서	용실적에 따투자기구는 ' 투자기구는 ' ' 판매하는 식시장에 영향의 의 영업환경. '도 있습니다	예금자보호법 경우에 예금, 향을 주는 거, , 재무상황 변 나.	의 적용을 받는 자보호법에 따라 시경제지표의 변	
	원본손실위험	이 집합투자가 당상품으로 0 은행의 예금과 보호되지 않습 이 집합투자가 화에 따라 가 또는 채권 등 신탁재산을 차	구는 원본을   금자보호법의  - 달리 실적에  - 나다  구는 주식형  리 변동될 위의 가치가 급기   권 등에 투자	보장하지 않는 적용을 받지   따른 수익을 모집합투자기-   함에 노출됩니다 변동될 경기 변동될 경기 변동될 경기 변동될 경기	투자위험의 합니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 I우 손실이 크 가증권의 가격	주요내용  자기구의 등한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주식 자대상 기업 게 발생할 4 변동, 이자율	용실적에 따루자기구는 이 판매하는 시시장에 영향의 영업환경. -도 있습니다 물 변동 등	예금자보호법 경우에 예금기 향을 주는 거, , 재무상황 변 나. 기타 거시경기	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변 성동에 따라 주식 레지표의 변화에	
	원본손실위험 가격변동위험	이 집합투자가 당상품으로 0 은행의 예금과 보호되지 않습 이 집합투자가 화에 따라 가 또는 채권 등 신탁재산을 차 따른 위험에 보	구는 원본을   금자보호법의  - 달리 실적에  - 날리다  구는 주식형  격이 변동될 위의 가치가 급기  - 바리 등에 투자  - 보기다.  - 이상의 신용용	보장하지 않는 적용을 받지 나따른 수익을 모집합투자기 위험에 노출됩니 라히 변동될 경 바함으로써 유.	투자위험의 합니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 I우 손실이 크 가증권의 가격	주요내용  차기구의 등 한 이 집합 은행 등에서  때문에 주4 자대상 기업 게 발생할 4 변동, 이자율	용실적에 따루자기구는 이 판매하는 의 영업환경, 는도 있습니다 물 변동 등	예금자보호법 경우에 예금가 향을 주는 거나 , 재무상황 변나. 기타 거시경기	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변경동에 따라 주식 세지표의 변화에 다리 그리가 존재	
주요투자위험	원본손실위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습이 집합투자가 화에 따라 가는 보는 채권 등을 시탁자산을 지 따른 위험에 보투자적격등급하고 채권금리	구는 원본을   금자보호법으  - 달리 실적이  - 나다  구는 주식형  리 변동될 위  의 가치가 급기  - 나지 등에 투자  - 보기 신용된  이상의 신용된	보장하지 않는 적용을 받지 되었다. 무집합투자가 입험에 노출됩니다 변동될 경하면으로써 유.	투자위험의 습니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 I우 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수	주요내용  - 자기구의 문한 이 집합 이 급합 이 급한 이 급한 이 점한 등에서 기업 개대상 기업 개 발생할 수 1번동, 이자들 예정이나, 특 있습니다. 일	용실적에 따투자기구는 이 판매하는 의 영업환경 의 영업환경 의 보고 있습니다 등 보고 있습니다 자격등급 반적으로 이	예금자보호법 경우에 예금기 향을 주는 거시 , 재무상황 변나. 기타 거시경기 의 채권 또한 자율이 하락(	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변 경동에 따라 주식 제지표의 변화에 나리스크가 존재하면 채권가격이	
주요투자위험	원본손실위험 가격변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습이 집합투자가 화에 따라 가는 또는 채권 등을 신탁재산을 차따른 위험에 보투자적격등급하고 채권금리상승하여 자본	구는 원본을   금자보호법으   달리 실적여  -니다  구는 주식형  리 변동될 역의 변동될 역의 변동될 역의 변동될 역의 보고 등에 투자 	보강하지 않는 적용을 받지 대른 수익을 모집합투자기 위험에 노출됩 경히 변동될 경 함으로써 유한 등급을 가진 차 라 채권가격이	투자위험의 하니다. 집합투 아니하며 또 · 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 I우 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 ' I 상승하면 차	주요내용  자기구의 문한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주식 자대상 기업 게 발생할 수	용실적에 따루자기구는 이 판매하는 의 영업환경 의 영업환경 수도 있습니다 를 변동 등 자석격등급 만적으로 이 남략하여 자본	예금자보호법 경우에 예금가 향을 주는 거, , 재무상황 변나. 기타 거시경기의 의 채권 또한 자율이 하락 본손실이 발생	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변경동에 따라 주식 세지표의 변화에 다리 그리가 존재	
주요투자위험	원본손실위험 가격변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습이 집합투자가 화에 따라 가는 또는 채권 등을 신탁재산을 차따른 위험에 보투자적격등급하고 채권금리상승하여 자본	구는 원본을   금자보호법으   달리 실적여  -니다  구는 주식형  리 변동될 역의 변동될 역의 변동될 역의 변동될 역의 보고 등에 투자 	보강하지 않는 적용을 받지 대른 수익을 모집합투자기 위험에 노출됩 경히 변동될 경 함으로써 유한 등급을 가진 차 라 채권가격이	투자위험의 하니다. 집합투 아니하며 또 · 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 I우 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 ' I 상승하면 차	주요내용  자기구의 문한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주식 자대상 기업 게 발생할 수	용실적에 따루자기구는 이 판매하는 의 영업환경 의 영업환경 수도 있습니다 를 변동 등 자석격등급 만적으로 이 남략하여 자본	예금자보호법 경우에 예금가 향을 주는 거, , 재무상황 변나. 기타 거시경기의 의 채권 또한 자율이 하락 본손실이 발생	의 적용을 받는 자보호법에 따라 시경제지표의 변경 대라 주식 제지표의 변화에 보이스크가 존재하면 채권가격이 당합니다. 따라서,	
주요투자위험	원본손실위험 가격변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습 이 집합투자가 화에 따라 가 또는 채권 등을 사람들이 가정하여 가본 가장 지원금리 상승하여 가본 채권을 만기까 있습니다.	구는 원본을   금자보호법의  - 달리 실적에  - 달리 실적에  - 달리 설적에  구는 주식형  리 변동될 위  리 변지를 무지  - 그출됩니다.  이상의 신용원  의 변동에 따  - 인하는이 발생하지   모투자신탁원	보장하지 않는 적용을 받지 나 따른 수익을 모집합투자기 기업에 노출됩니다 보통될 경하고 있다. 이자율이 많고 중도에 무 외화로 표시	투자위험의 하니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 IP 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 I 상승하면 치 매도하는 경우	주요내용  차기구의 등한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주석자대상 기업 게 발생할 수 기원 기업	용실적에 따라 화(KRW)와	예금자보호법 경우에 예금기 향을 주는 거시, 재무상황 변나. 기타 거시경기 의 채권 또한 자율이 하락( 본손실이 발생 손실 또는 이	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변 현동에 따라 주식 에지표의 변화에 한 리스크가 존재하면 채권가격이 합니다. 따라서, 이익이 발생할 수 통화 간의 환율	
주 <b>요투</b> 자위험	원본손실위험 가격변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습이 집합투자가 화에 따라 가도는 채권 등을 사람이 보호되지 않는 기가 보는 채권 등을 사람이 보고 채권금리 상승하여 자본 채권을 만기까 있습니다.	구는 원본을   금자보호법으    달리 실적이  - 날리 실적이  - 날리다  구는 주식형  리 변동될 역  리 변동의 투자  - 보충의 신용된  의 변동에 따  - 발생하지   모투자신탁원  - 무자신탁원	보강하지 않는 적용을 받지 무집합투자기 위험에 노출됩 위험에 노출됩 취하 변동될 경 하라으로써 유 라 채권가격 하고, 이자율 않고 중도에 은 외화로 표시 가기 변하는	투자위험의 하니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 IP 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 I 상승하면 경 매도하는 경우	주요내용  자기구의 문한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주시자대상 기업 게 발생할 수 했다. 이자들이 하는 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이 이	용실적에 따라 화(KRW)와 : 해당 외화	예금자보호법 경우에 예금가 향을 주는 거, , 재무상황 변나. 기타 거시경기 의 채권 또한 자율이 하락 본손실이 발생 손실 또는 이 투자대상국 투자자산의 기	의 적용을 받는 자보호법에 따라 시경제지표의 변경 제지표의 변화에 대한 주식 제지표의 변화에 하면 채권가격이었합니다. 따라서, 이익이 발생할 수 통화 간의 환율 가치가 상승함에	
주요투자위험	원본손실위험 가격변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습이 집합투자가 화에 따라 가 또는 채권 등을 시탁재산을 차 따른 위험에 부자적격등급 하고 채권금리 상승하여 자본 채권을 만기까 있습니다.	구는 원본을    금자보호법의   달리 실적여   달리 실적여   당리 실적여   당리 실적여   구는 주식형   격이 변동될 위   가치가 급격 	보강하지 않는 적용을 받지 대론 수익을 모집합투자기- 임험에 노출됩니 함이 변동될 경 함으로써 유 라 채권가격이 하고, 이자율이 않고 중도에 은 외화로 표시 라치가 변하는 상국 통화 간	투자위험의 하니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 우 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 I 상승하면 치 매도하는 경우 II된 자산에 투 위험을 지게 의 상대적 가	주요내용	용실적에 따라 되어 있는 되어 있습니다. 당 변동 등 한적으로 이 바라하여 자본 함께 따라 화(KRW)와 하하 외화 한 투자 시 기를 가 지 기를 가 되었다.	예금자보호법경우에 예금가 명을 주는 거시, 재무상황 변사. 기타 거시경기자 와 이 하락 당본소실이 발생손실 또는 이루자 대상국 투자자산의 기수익을 얻지	의 적용을 받는 자보호법에 따라 시경제지표의 변경동에 따라 주식 레지표의 변화에 라고 크가 존재하면 채권가격이 없합니다. 따라서, 이익이 발생할 수 통화 간의 환율가치가 상승함에 나 못하거나 원금	
주요투 <b>가위</b> 험	원본손실위험 가격변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습 이 집합투자가 화에 따라 가 또는 채권 등을 사람이 하고 채권금리 상승하여 자본 채권을 만기까 있습니다. 이 투자신탁의 변동에 따라 도 불구하고 의 손실이 발	구는 원본을    금자보호법의   달리 실적이   달리 실적이   당리 실적이   당기가 급기   라기가 급기   라기가 급기   당기 보유하지   보유하지   모투자신탁된   투자자산의 기   원화와 투자다   생할 수도 있는	보장하지 않는 적용을 받지 이 따른 수익을 모집합투자기 이 변동될 경 하 변동될 경 하 반으로써 요? 라 채권가격이하고, 이자율이 않고 중도에 은 외화로 표시 하기 변하는 이상국 통화 간 음을 의미합니	투자위험의 합니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 IP 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 II 상승하면 차 매도하는 경우 II된 자산에 투 위험을 지게 의 상대적 가 다. 예를 들어	주요내용  자기구의 등한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주시자대상 기업 게 발생할 수 기업	용실적에 따라 되어 있다. 의 등 생물 변동 등 사적격등급 반적으로 이라막하여 자본 함에 따라 화(KRW)와 등 해당 외화 나가 투자대성 하나 투자대성	예금자보호법경우에 예금가 명을 주는 거시 개무상황 변차. 기타 거시경기 의 채권 또한 기타 거시경기 의 채권 또한 소실 또는 이루자 대상국 투자자산의 기수익을 얻지 당국 통화에 바다 기가 등 하다 있다.	의 적용을 받는 자보호법에 따라 시경제지표의 변경동에 따라 주식 제지표의 변화에 하면 채권가격이 함합니다. 따라서, 이익이 발생할 수 통화 간의 환율 가치가 상승함에 나 못하거나 원금 비하여 상대적으	
<b>주요투</b> 자위험	원본손실위험 가격변동위험 금리변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습 이 집합투자가 화에 따라 가 또는 채권 등: 신탁재산을 차 따른 위험에 부자적격등급 하고 채권금리 상승하여 자본 채권을 만기까 있습니다. 이 투자신탁의 변동에 따라 도 불구하고 의 손실이 발로 더 높아지	구는 원본을     금자보호법의	보장하지 않는 적용을 받지 나 따른 수익을 모집합투자가 위험에 노출됩니다 변동될 경하고, 이자율이 않고 중도에 무 외화로 표시하기 변하는 나 당국 통화 간 등을 의미합니는 투자자산의	투자위험의 당니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 IP 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 I 상승하면 치 메도하는 경우 II된 자산에 투 위험을 지게 의 상대적 가 다. 예를 들어 가치는 원화	주요내용  차기구의 등한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주소자대상 기업 게 발생할 수 하면 이 하는 이	용실적에 따라 기구는 이 무자기구는 이 무자기구는 이 명업환경 의 영업환경 는도 있습니다 를 변동 등 한적으로 이 바락하여 자본 함에 따라 화(KRW)와는 해당 외화 기가 투자대성 됐을 때 낮이 때 낮이 때 낮이 때 낮아 되었을 때 낮이 됐을 때 낮아	예금자보호법경우에 예금가 등을 주는 거시, 재무상황 변분. 기타 거시경기의 채권 또한 자율이 하락( 본손실이 발생손실 또는 이루자 나이를 얻지 않다 나이를 얻지 않다 등하에 보냈다. 따라 나이는 때라는 때라는 나이를 보았다. 따라 나이들 보다 나이들 보다는 보다 나이들 보다 보다 되었다. 나이들 보다 나이들 보다 되었다면 되었다면 보다 보다 되었다면 보다	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변경동에 따라 주식 제지표의 변화에 보리스크가 존재하면 채권가격이 함입니다. 따라서, 이익이 발생할 수 통화 간의 환율가치가 상승함에 I 못하거나 원금 변하여 상대적으로서 이 모투자신	
주요투 <b>가위험</b>	원본손실위험 가격변동위험 금리변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습이 집합투자가 화에 따라 가도는 채권 등을 사람이 보호되지 않는 기가 있습니다. 이 투자신탁의 변동에 따라도 불구하고 의 손실이 발로로 더 높아지 탁 외화자산의	구는 원본을   금자보호법의    당리 실적이	보강하지 않는 적용을 받지 의	투자위험의 하니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 IP 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 1 I 상승하면 경 매도하는 경우 II된 자산에 투 위험을 지게 의 상대적 가 다. 예를 들어 가치는 원화: 6~ 100% 수	주요내용  자기구의 등한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주시자대상 기업 게 발생할 수 1	용실적에 따라 사이 영화 등 시시장에 영화 등 있습니다 등 변동 등 하장 역동급 이 바라 의학 (KRW)와 등 해당 외화 비해 투자 시기가 투자대성 및 때 낮이 바건물(환)거리 생물 때 낮이 바건물(환)거리	예금자보호법 경우에 예금기 량을 주는 거시, 재무상황 변나. 기타 거시경기 의 채권 또한 자율이 하락( 본손실이 발생 손실 또는 이 투자대상국 : 두자자산의 : 수익을 얻지 당국 통화에 나 라십니다. 따리 배로 환위함 (	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변경 제 따라 주식 제 제 제 변화에 하면 채권가격이 했다. 따라서, 이익이 발생할 수 통화 간의 환율 가치가 상승함에 및 못하거나 원급 비하여 상대적으는서 이 모투자신 해지를 원칙으로	
주요투자위험 -	원본손실위험 가격변동위험 금리변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습이 집합투자가 화에 따라 가도는 채권 등을 사람이 보호되지 않는 기가 있습니다. 이 투자신탁의 변동에 따라도 불구하고 의 손실이 발로로 더 높아지 탁 외화자산의	구는 원본을   금자보호법의   당리 실적에 당되 실적에 변동될 역의 변동될 역의 가치가 급격   라이 변동에 따라	보강하지 않는 적용을 받지 의	투자위험의 하니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 IP 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 1 I 상승하면 경 매도하는 경우 II된 자산에 투 위험을 지게 의 상대적 가 다. 예를 들어 가치는 원화: 6~ 100% 수	주요내용  자기구의 등한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주시자대상 기업 게 발생할 수 1	용실적에 따라 사이 영화 등 시시장에 영화 등 있습니다 등 변동 등 하장 역동급 이 바라 의학 (KRW)와 등 해당 외화 비해 투자 시기가 투자대성 및 때 낮이 바건물(환)거리 생물 때 낮이 바건물(환)거리	예금자보호법 경우에 예금기 량을 주는 거시, 재무상황 변나. 기타 거시경기 의 채권 또한 자율이 하락( 본손실이 발생 손실 또는 이 투자대상국 : 두자자산의 : 수익을 얻지 당국 통화에 나 라십니다. 따리 배로 환위함 (	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변경동에 따라 주식 제지표의 변화에 보리스크가 존재하면 채권가격이 함입니다. 따라서, 이익이 발생할 수 통화 간의 환율가치가 상승함에 I 못하거나 원금 변하여 상대적으로서 이 모투자신	
주요투자위험	원본손실위험 가격변동위험 금리변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습이 집합투자가 화에 따라 가 또는 채권 등에 사람 위험에 부자적격등급 하고 채권금리 상승하여 자본 채권을 만기까 있습니다. 이 투자신탁의 변동에 따라 도 불구하고 의 손실이 발로 더 높아지탁 외화자산의합니다. 환혜가	구는 원본을   금자보호법의   당리 실적에 당되 실적에 변동될 역의 변동될 역의 가치가 급격   라이 변동에 따라	보강하지 않는 적용을 받지 의	투자위험의 하니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 IP 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 1 I 상승하면 경 매도하는 경우 II된 자산에 투 위험을 지게 의 상대적 가 다. 예를 들어 가치는 원화: 6~ 100% 수	주요내용  자기구의 등한 이 집합: 은행 등에서  때문에 주시자대상 기업 게 발생할 수 1	용실적에 따라 사이 영화 등 시시장에 영화 등 있습니다 등 변동 등 하장 역동급 이 바라 의학 (KRW)와 등 해당 외화 비해 투자 시기가 투자대성 및 때 낮이 바건물(환)거리 생물 때 낮이 바건물(환)거리	예금자보호법 경우에 예금가 량을 주는 거나, 재무상황 변나. 기타 거시경기 의 채권 또한 자율이 하락( 본손실이 발생 손실 또는 이 투자대상국 : 두자자산의 : 수익을 얻지 당국 통화에 나 라십니다. 따리 배로 환위함 (	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변경 제 따라 주식 제 제 제 변화에 하면 채권가격이 했다. 따라서, 이익이 발생할 수 통화 간의 환율 가치가 상승함에 및 못하거나 원급 비하여 상대적으는서 이 모투자신 해지를 원칙으로	
주요투자위험 매입 방법	원본손실위험 가격변동위험 라리변동위험 환율변동위험	이 집합투자가 당상품으로 이 은행의 예금과 보호되지 않습이 집합투자가 화에 따라 가 또는 채권 등에 사람 위험에 부자적격등급 하고 채권금리 상승하여 자본 채권을 만기까 있습니다. 이 투자신탁의 변동에 따라 도 불구하고 의 손실이 발로 더 높아지탁 외화자산의합니다. 환혜가	구는 원본을   금자보호법의     남이 실적이     당리 실적이     당리 실적이     당리 설적이 변동될 위의 가치가 급절     가치가 급절    당이 변자 보유하지     모투자신탁원   이 발생이 되었다.   보유하지     모투자사산의 기원화와 투자다생할 수도 있는 원화 환산 평   원화 환산 평   원화 환산 평   원화 환산 평   원화 환산 평	보강하지 않는 적용을 받지 의	투자위험의 합니다. 집합투 아니하며 또 취득하므로 구에 투자하기 니다. 또한, 투 IP 손실이 크 가증권의 가격 내권에 투자할 I 변동될 수 I 생승하면 차 매도하는 경우 II된 자산에 투 위험을 지게 의 상대적 가 다. 예를 들어 가치는 원화 6 ~ 100% 수 범회피가 목적	<b>주요내용</b>	용실적에 따라 하는 의 영업환경 등 있습니다 등 가 적 격등급 반적으로 이라락하여 자본 함에 따라 하나 되하나 투자 다 시기가 투자대성 및을 때 낮이 난물(환)거리품을 통한 리	예금자보호법경우에 예금가 등을 주는 거시 경기 가	의 적용을 받는 사보호법에 따라 시경제지표의 변경 제 따라 주식 제 제 제 변화에 하면 채권가격이 했다. 따라서, 이익이 발생할 수 통화 간의 환율 가치가 상승함에 및 못하거나 원급 비하여 상대적으는서 이 모투자신 해지를 원칙으로	

없음

환매 수수료

2) 17 시 이후: 제 5 영업일 기준가 적용, 제 10 영업일 지급

기준가	·산정방법: 당일 발표하는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 합니다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000 좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. ·공시장소: 판매회사 영업점, 집합투자업자(www.assetplus.co.kr)·판매회사·금융투자협회 (www. kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지							
과세	•퇴직연금제도의 세제 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 2 호에 따른 퇴직연금계좌를 통해 이 투자신탁을 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수 하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다. ※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책 등에 따라 달라질 수 있습니다. ※ 상기 내용과 관련된 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.							
전환절차 및 방법	해당사항 없	<u></u>						
집합투자업자	에셋플러스	사산운용㈜ (대표빈	번호: 02-1544-7878 / 인터넷 홈페이지: <u>www.assetplus.co.kr</u> )					
모집[판매] 기간	추가형으로	계속 모집 가능	<b>모집[매출] 총액</b> 10 조좌(집합투자규약상 설정 가능 좌수)					
효력발생일	2024년 1	2월 23일	<b>존속 기간</b> 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음					
판매회사			is.co.kr) 또는 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.					
참조			약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서('제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항' 및 '제 3 부. 집합투자기구의 사항')를 참고하되고 바라니다					
			사항')를 참고하시기 바랍니다. 합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3 단계로					
			종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.					
	종	루(Class)	집합투자기구의 특징					
	판매	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료 미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2 년 9 개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2 년 9 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.					
	판매경로	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 정구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형(B) 또는 판매수수료선후취형(AB)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2 년 9 개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2 년 9 개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.					
		온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다</b> 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.					
집합투자기구의 종류		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.					
οπ		퇴직연금(A)	소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2제1항제2호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우 (선취판매수수료가 있음)					
		퇴직연금(Ae)	소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2제1항제2호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우 (선취판매수수료가 있음, 온라인 판매에 한함)					
		퇴직연금(C)	소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2제1항제2호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우 (선취판매수수료가 없음)					
	기타	퇴직연금(Ce)	소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2제1항제2호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자인 경우 (선취판매수수료가 없음, 온라인 판매에 한함)					
		기관, 퇴직연금(F)	소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2제1항제2호에 따른 퇴직연금계좌의 가입자를 대상으로 하는 집합투자기구 및 퇴직연금보험					
		퇴직연금 (S-P2)	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2제1항제2호에 따른 퇴직연금계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자기구					

## [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.assetplus.co.kr) 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.assetplus.co.kr)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지 (www.assetplus.co.kr)