

미래에셋TIGER경기방어혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합)(BA011)

투자위험등급 4등급[보통 위험]						<b>미래에셋자산운용(주)</b> 는 이 집합투자기구의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>4등급</b> 으로 분류하였습니다.  집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당상품</b> 이며, 집합투자기구 재산을 주로 <b>채권</b> 에 투자하므로 <b>금리변동위험, 주식가격변동위험, 추적오차 위험등이 있으므로 투자에 신중</b> 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 요약정보는 '미래에셋TIGER경기방어혼합증권상장지수투자신탁(채권혼합)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌한 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.**

투자목적 및 투자전략	<b>1. 투자목적</b> 이 투자신탁은 국내 채권 및 채권 관련 집합투자증권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하고 국내 주식 및 주식관련 집합투자증권에도 일부 투자하며, “경기방어소비재 채권혼합 지수”를 추적대상지수로 하여 1좌당 순자산가치의 변동률을 추적대상지수의 변동률과 유사하도록 투자신탁재산을 운용함을 목적으로 합니다.  <b>2. 투자전략</b> 이 투자신탁은 한국거래소가 발표하는 “경기방어소비재 채권혼합 지수”를 추적대상지수로 하는 상장지수투자신탁으로서, 투자목적 달성을 위해서 채권 및 채권관련 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 90% 이하, 주식 및 주식관련 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 40% 이하를 투자합니다.																																									
	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)																																									
투자 비용	<table><tr><th rowspan="2">클래스 종류</th><th colspan="5">투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(단위: %)</th><th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)</th></tr><tr><th>판매 수수료</th><th>총보수</th><th>지정참가 회사보수</th><th>동종유형 총보수</th><th>총보 수</th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>5년</th><th>10년</th></tr><tr><td>투자신탁</td><td>-</td><td>0.2</td><td>0.001</td><td>-</td><td>0.22</td><td>22</td><td>46</td><td>70</td><td>123</td><td>274</td></tr></table> <p>(주1) “1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시”는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) “동종유형 총보수”는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.</p>										클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)					판매 수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총보 수	1년	2년	3년	5년	10년	투자신탁	-	0.2	0.001	-	0.22	22	46	70	123	274
	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(단위: %)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)																																			
		판매 수수료	총보수	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총보 수	1년	2년	3년	5년	10년																															
투자신탁	-	0.2	0.001	-	0.22	22	46	70	123	274																																
투자실적 추이 (연평균 수익률, 단위: %)	<table><tr><th rowspan="2">클래스 종류</th><th rowspan="2">최초 설정일</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 3년</th><th>최근 5년</th><th rowspan="2">설정일 이후</th></tr><tr><th>24.02.01 ~ 25.01.31</th><th>23.02.01 ~ 25.01.31</th><th>22.02.01~ 25.01.31</th><th>20.02.01~ 25.01.31</th></tr><tr><td>투자신탁</td><td rowspan="2">2016.01.26</td><td>7.40</td><td>4.58</td><td>3.00</td><td>1.80</td><td>0.52</td></tr><tr><td>비교지수</td><td>7.87</td><td>4.72</td><td>3.05</td><td>1.79</td><td>0.45</td></tr></table>										클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	24.02.01 ~ 25.01.31	23.02.01 ~ 25.01.31	22.02.01~ 25.01.31	20.02.01~ 25.01.31	투자신탁	2016.01.26	7.40	4.58	3.00	1.80	0.52	비교지수	7.87	4.72	3.05	1.79	0.45								
클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후																																				
		24.02.01 ~ 25.01.31	23.02.01 ~ 25.01.31	22.02.01~ 25.01.31	20.02.01~ 25.01.31																																					
투자신탁	2016.01.26	7.40	4.58	3.00	1.80	0.52																																				
비교지수		7.87	4.72	3.05	1.79	0.45																																				

	수익률 변동성		4.92	5.23	5.34	5.99	5.30																																										
	(주1) 비교지수: 경기방어소비재 채권혼합 지수 * 100%																																																
	(주2) 연평균 수익률은 해당 기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당 기간 동안의 세전 평균수익률을 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.																																																
운용전문인력	<table><tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2">운용현황 (25.01.31 기준)</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(국내채권혼합형)(단위: %)</th><th rowspan="3">운용 경력연 수</th></tr><tr><th rowspan="2">집합투자 기구 수</th><th rowspan="2">운용규모</th><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>최근1년</th><th>최근2년</th><th>최근1년</th><th>최근2년</th></tr><tr><td>김휘겸</td><td>1993</td><td>(책임) 매니저</td><td>2개</td><td>4,518억원</td><td>-</td><td>-</td><td>5.38</td><td>4.31</td><td>1년3개월</td></tr><tr><td>정은빈</td><td>1998</td><td>(부책임) 매니저</td><td>12개</td><td>10,197억원</td><td>-</td><td>-</td><td>5.38</td><td>4.31</td><td>1년7개월</td></tr></table>									성명	생년	직위	운용현황 (25.01.31 기준)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내채권혼합형)(단위: %)				운용 경력연 수	집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	김휘겸	1993	(책임) 매니저	2개	4,518억원	-	-	5.38	4.31	1년3개월	정은빈	1998	(부책임) 매니저	12개	10,197억원	-	-	5.38	4.31	1년7개월
	성명	생년	직위	운용현황 (25.01.31 기준)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내채권혼합형)(단위: %)							운용 경력연 수																																				
				집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사																																									
						최근1년	최근2년	최근1년	최근2년																																								
	김휘겸	1993	(책임) 매니저	2개	4,518억원	-	-	5.38	4.31	1년3개월																																							
정은빈	1998	(부책임) 매니저	12개	10,197억원	-	-	5.38	4.31	1년7개월																																								
	(주1) "책임운용전문인력"이란 해당 집합투자기구의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 자를 의미하며,"부책임운용전문인력"이란 "책임운용전문인력"이 아닌 자로서, 집합투자기구의 투자 목적 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) "운용경력연수"는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.																																																
투자자 유의사항	<div>1. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div> <div>2. 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</div> <div>3. 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</div> <div>4. 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한</div>																																																

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.

※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 보호되지 않습니다.
종목위험	이 집합투자기구가 투자하는 투자대상종목의 가치는 해당종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다. 따라서, 주식뿐만 아니라 채권 등 비교적 안전자산이라 할지라도 해당 종목의 가격변동에 의해 원금손실을 입게 될 수도 있습니다.
주식 및 채권 배분 비율 불일치 위험	이 집합투자기구는 주식부문과 채권부문의 비율을 매일 3:7로 유지하기 위하여 투자 비율 조정을 수행합니다. 이때 일간 비율 조정은 장마감 시점 근처에서 발표되는 추적대상지수 값을 기준으로 이루어집니다. 따라서, 주식의 동시호가 가격이 크게 변동하여 주식 증가를 정확히 반영한 목표 편입비를 달성하지 못하는 경우 또는 거래비용 대비 미세조정 필요성이 적을 경우, 당일 주식시장 종료 이후 채권부문이 크게 변동한 경우 등에는 이 집합투자기구의 주식부문과 채권부문의 비율이 목표자산배분 비율과 차이가 날 수 있습니다.
추적오차 (Tracking Error) 위험	추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 그 투자목적으로 하는 집합투자기구라고 할지라도 아래의 여러 가지 현실적 제약으로 인하여 추적대상 지수와 유사한 수익률이 실현되지 아니할 가능성이 있습니다. 따라서 이 집합투자기구의 수익률과 추적대상 지수의 수익률이 동일하거나 유사할 것을 전제로 하는 투자자는 당해 추적오차로 인하여 예상하지 못한 손실을 실현할 수도 있습니다. ※현실적 제약요소 : 지수 구성종목 변경에 따른 매매시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 인덱스운용시 활용하는 모델의 지수추적 괴리, 환율변동(해외투자시), 운용/판매등 각종 보수, 위탁매매수수료, 지적재산권 수수료와 같은 여러 가지 운용관련 비용 발생, 너무 작은 운용규모, 대량 또는 빈번한 설정/해지 등
시장수익률 추종위험	이 집합투자기구는 시장(혹은 추적대상지수) 수익률 달성을 목표로 하기 때문에 시장(혹은 추적대상지수) 수익률 하락에 직접적으로 영향을 받습니다. 즉, 시장수익률 하락시 수익률하락 방어를 목적으로 하는 포트폴리오 조정 등 별도의 노력을 수행하지 않음에 유의하시기 바랍니다.

매입방법	-개인투자자 : 한국거래소를 통한 장내 매수 -법인투자자 : 장내매수, 설정청구		환매방법	-개인투자자 : 한국거래소를 통한 장내 매도 -법인투자자 : 장내매도, 설정청구	
환매수수료	해당사항 없음				
기준가	산정방법	기준가격은 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1좌 단위로 1원미만 셋째자리에서 4사5입하여 1원미만 둘째 자리까지 계산합니다.			
	공시장소	집합투자업자( <a href="http://investments.miraeasset.com">http://investments.miraeasset.com</a> ) 및 한국금융투자협회( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조			
과세	구분	과세의 주요내용			
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.			
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.			
	상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간 과세 적용	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 하는 ETF)는 보유기간 과세가 적용되지 않습니다.			
전환절차 및 방법	해당사항 없음.				
집합투자업자	미래에셋자산운용(주) (대표번호 : 1577-1640 / 홈페이지 : <a href="http://investments.miraeasset.com">http://investments.miraeasset.com</a> )				
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능		모집·매출총액	제한을 두지 않음	
효력발생일	2025년 02월 28일		존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음	
판매회사	각 판매회사 본·지점(판매회사에 대한 자세한 내용은 협회 및 집합투자업자의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다)				
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(47페이지)				

	지)을 참고하시기 바랍니다.
<b>집합투자 기구의 종 류</b>	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(<http://investments.miraeasset.com>) 및 QR코드
- \* 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://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]

"경기방어소비재 채권혼합 지수"는 미래에셋자산운용(주)에게 라이선스 이용이 허가된 한국거래소의 서비스표입니다."

#### 면책사항

1. 거래소는 KRX 지수 및 KRX 지수에 포함된 정보에 대한 완전성 및 정확성을 보장하지 않으며 KRX 지수 및 KRX 지수에 포함된 정보에 오기, 누락 또는 단절이 있는 경우에도 이를 책임지지 아니한다.
2. 거래소는 이용자, 지수연계 금융상품의 구매자와 KRX 지수 및 KRX 지수에 포함된 정보를 이용하는 모든 개인 및 단체에 대하여 KRX 지수의 완전성 및 정확성을 보장하거나 책임지지 아니한다.
3. 거래소는 KRX 지수 및 KRX 지수에 포함된 정보의 상품성 및 특정목적에 있어서의 적합성 등을 보장하거나 책임지지 아니한다.
4. 거래소는 KRX 지수 및 KRX 지수에 포함된 정보를 이용하는 과정에서 발생할 수 있는 모든 형태의 직접 또는 간접의 손해를 책임지지 아니한다.
5. 거래소는 지수연계 금융상품의 투자자들을 대상으로 당해 지수연계 금융상품의 투자성 및 KRX 지수의 시장대표성(수익성)에 대한 어떠한 조언 및 보장도 하지 아니한다.
6. 거래소와 이용자간의 관계는 이용자신분 및 지수연계 금융상품의 내용을 불문하고 거래소가 편집 및 산출하여 발표하는 KRX 지수에 대한 라이선스를 지수연계 금융상품에 이용할 수 있도록 이용자에게 제공하는 것에 국한된다.
7. 거래소는 이용자 및 지수연계 금융상품의 투자자들이 요구하는 KRX 지수의 편집 및 산출방법에 대한 요구사항을 수용할 의무를 부담하지 아니하며 지수연계 파생상품의 발행 및 판매의 시기선정 및 가격 또는 지수연계 파생상품의 결제방식에 대하여 관여하지 아니한다.
8. 거래소는 지수연계 금융상품의 투자자들에 대하여 지수연계 금융상품의 경영, 마케팅 및 매매와 관련하여 어떠한 의무나 책임을 부담하지 아니한다.

9. 본 조에 의한 거래소의 면책사항은 본 계약의 종료에 불구하고 계속 효력을 가진다.