<간이투자설명서> (작성기준일 : 2024년 01월 19일)

미래에셋TIGER일본증권상장지수투자신탁(주식-파생형)(합성 H)(AR604)

투자위험등급 2등급[높은 위험]					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

미래에셋자산운용㈜는 이 투자신탁의 **실제 수익률 변동성**을 감안하여 **2등급**으로 분류하였습니다.
집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며**, 집합투자기구 재산을 주로 **선진국 주식관련 장외파생상품**에 투자함으로 **주식가격변동위험, 파생상품위험, 국가위험, 환율 변동위험, 추적오차 위험, 장외파생상품(스왑) 거래에 따른 위험등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 간이투자설명서는 '미래에셋TIGER일본증권상장지수투자신탁(주식-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 일본에 상장된 주식을 기초자산으로 하여 파생상품시장에서 거래되는 장외파생상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하며, "TOPIX 지수"의 수익률 추종을 목적으로 합니다.

투자전략

2. 투자전략

이 투자신탁은 TSE(Tokyo Stock Exchange, Inc.)가 발표하는 "TOPIX 지수"를 기초지수로 하는 상장지수투자신탁으로서, 일본에 상장된 주식을 기초자산으로 하여 파생상품시장에서 거래되는 장외파생상품에 주로 투자합니다.

분류

투자신탁, 증권(주식파생형), 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	지정참가 회사보수	동종유형 총보수	총 보수・비용	1년	2년	3년	5년	10년
투자신탁	-	0.24	0.001	-	0.29	29	60	93	163	362

(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
		23.01.01~ 23.12.31	22.01.01~ 23.12.31	21.01.01~ 23.12.31	19.01.01~ 23.12.31	
투자신탁	2014.04.29	25.30	10.27	10.08	10.07	7.45
비교지수		24.63	8.88	9.39	9.59	7.61
수익률 변동성		15.20	16.13	15.74	18.62	18.75

(주1) 비교지수 : TOPIX 지수 * 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.

운용전문 인력

성명	생년	직위	운용현황(23.12.31기준)		동종집합투자기구 연평균 수익률(해외파생형)(단위: %)				운용 경력년수
					운용역		운용사		
			집합투자 기구 수	운용규모	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
오민석	1986	(책임) 본부장	35개	95,056억원	5.89	-7.50	10.67	-6.19	11년4개월
김지연	1988	(부책임) 선임매니저	32개	20,714억원	25.54	-3.67	10.67	-6.19	3년10개월

(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 투자위험, 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. **(1) 환헤지 여부** **미래에셋TIGER일본증권상장지수투자신탁(주식-파생형)(합성 H)** -이 투자신탁은 환헤지를 실행할 계획입니다. **(2) 환헤지 방법** 환헤지 전략 실행 시, 주된 투자대상인 장외파생상품 계약에 환헤지 전략을 반영하거나, 장외파생상품인 선물환 거래 또는 장내파생상품인 통화선물 등을 사용합니다. **(3) 목표 헤지비율** **미래에셋TIGER일본증권상장지수투자신탁(주식-파생형)(합성 H)** -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 노출 될 수 있습니다. **(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.
	파생상품 투자위험	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 위험에노출 될 수 있습니다. 위험에 관한 지표(파생상품 거래에 따른 만기 손익 구조, 시나리오법에 의한 손익변동, 최대손실금액 등)는 "미래에셋자산운용㈜ 홈페이지"에 공시되어 있으니 참고하시기 바랍니다.

매입방법	-개인투자자 : 한국거래소를 통한 장내 매수 -법인투자자 : 장내매수, 설정청구	환매방법	-개인투자자 : 한국거래소를 통한 장내 매도 -법인투자자 : 장내매도, 환매청구
환매 수수료	해당사항 없음		

기준가	산정방법	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.
	공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자(investments.miraeasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 한국거래소(www.krx.co.kr) 인터넷 홈페이지

과세	구분	과세의 주요내용
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 **별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙**입니다.
	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.
	상장지수집합 투자기구(ETF)	소득세법 시행규칙 제13조의 시행(2010년 7월 1일)에 따라 이 투자신탁과 같은 상장지수집합투자기구의 경우도 보유기간중에 발생한 이익에 대하여 2010년 7월 1일부터 배당소득세가 과세됩니다. 배당소

	의 보유기간과세 적용	득금액, 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㈜ (대표번호 : 1577-1640 / 홈페이지 : http://investments.miraeasset.com)	
모집기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집・매출 총액 / 제한을 두지 않음
효력발생일	2024년 01월 26일	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(영업보고서, 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]

(i)TOPIX 지수 가치 및 TOPIX 상표는 동경증권거래소에 의해 소유된 권리이며 동경증권거래소는 TOPIX 지수의 산출, 공시 및 사용과 같은 TOPIX 지수와 관련된 모든 권리 및 TOPIX 지수 상표와 관련된 모든 권리를 소유합니다.
(ii)동경증권거래소는 TOPIX 지수의 산출 또는 공시 방법을 변경하거나 산출 또는 공시를 중단할 권리 또는 TOPIX 지수 상표를 변경하거나 이와 관련된 사용을 중단할 권리가 있습니다.
(iii)동경증권거래소는 TOPIX 지수 및 TOPIX 지수 상표의 사용에 따른 결과에 관한 것이나, 어느 특정일에 TOPIX 지수 가치의 수치에 관한 것에 대하여 보증하거나 대변하지 않습니다.
(iv)동경증권거래소는 TOPIX 지수 및 이에 포함된 자료의 정확성 또는 완전성에 대하여 어떠한 보장도 하지 않습니다. 또한 동경증권거래소는 TOPIX 지수의 산출 오류, 부정확한 공시, 지연/ 또는 중단된 공시에 대한 책임을 지지 않습니다.
(v)동경증권거래소는 인증된 상품에 대하여 어떠한 방식으로도 후원, 지지 또는 장려하지 않습니다.
(vi)동경증권거래소는 인증된 상품에 대한 설명 또는 인증된 상품의 구매자 또는 일반인에게 투자에 관하여 조언할 의무를 갖지 않습니다.
(vii)동경증권거래소는 특정 주식 또는 그룹을 선택하지 않으며 TOPIX 지수 가치의 산출에 관하여 인증된 상품의 발행사 또는 구매자의 요구를 고려하지 않습니다.
(viii)상기 언급된 것뿐 아니라, 동경증권거래소는 인증된 상품의 발행 및 판매로 인한 어떠한 손해에 대하여도 책임이 없습니다.

[Disclaimer]
(i)The TOPIX Index Value and the TOPIX Marks are subject to the proprietary rights owned by the Tokyo Stock Exchange, Inc. and the Tokyo Stock Exchange, Inc. owns all rights and know-how relating to the TOPIX Index such as calculation, publication and use of the TOPIX Index Value and relating to the TOPIX Mark.
(ii)The Tokyo Stock Exchange, Inc. shall reserve the rights to change the methods of calculation or publication, to cease the calculation or publication of the TOPIX Index Value or to change the TOPIX Mark or cease the use thereof.

(iii)The Tokyo Stock Exchange, Inc. makes no warranty or representation whatsoever, either as to the results stemmed from the use of the TOPIX Index Value and the TOPIX Mark or as to the figure at which TOPIX Index Value stands on any particular day.
(iv)The Tokyo Stock Exchange, Inc. gives no assurance regarding accuracy or completeness of the TOPIX Index Value and data contained therein. Further, the Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not be liable for the miscalculation, incorrect publication, delayed or interrupted publication of the TOPIX Index Value.
(v)No Licensed Product is in any way sponsored, endorsed or promoted by the Tokyo Stock Exchange, Inc.
(vi)The Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not bear any obligation to give an explanation of the Licensed Product or an advice on investments to any purchaser of the Licensed Product or to the public.
(vii)The Tokyo Stock Exchange, Inc. neither selects specific stocks or groups thereof nor takes into account any needs of the issuing company or any purchaser of the Licensed Product, for calculation of the TOPIX Index Value.
(viii)Including but not limited to the foregoing, the Tokyo Stock Exchange, Inc. shall not be responsible for any damage resulting from the issue and sale of the Licensed Product.