

**미래에셋TIGER국고채30년스트립액티브증권상장지수투자신탁(채권)(DZ788)**

투자위험등급 5등급(낮은 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

미래에셋자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상 자산의 종류 및 위험도**를 감안하여 **5등급**으로 분류하였습니다.  
 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품**이며, 집합투자기구 재산을 주로 **채권**에 투자하므로 **금리변동위험, 액티브ETF투자위험 등이 있으므로 투자에 신중**을 기하여 주시기 바랍니다.

이 간이투자설명서는 '미래에셋TIGER국고채30년스트립액티브증권상장지수투자신탁(채권)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다.**

투자목적	<b>1. 투자목적</b> 이 투자신탁은 국내 채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 운용함을 목적으로 합니다.																																
투자전략	<b>2. 투자전략</b> ① 채권에 투자신탁 자산총액의 60% 이상을 투자합니다. ② 이 투자신탁은 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드(액티브ETF)로 ETF 순자산가치의 변화가 비교지수 (KIS STRIP 30Y 지수(총수익 지수)) 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 합니다. 따라서 비교지수를 구성하는 종목 중 이 투자신탁이 투자하지 않는 종목이 있을 수 있으며, 이 투자신탁은 비교지수에 포함되지 않은 종목에도 투자할 수 있습니다. ③ 잔존만기 30년 국채의 원금이자분리채권(스트립채권)을 주로 편입하며, 듀레이션은 27-29년 내외로 운용할 예정입니다. 단, 시장 상황에 따라 듀레이션을 조절하는 목적으로 지수 구성 종목 비율을 지수와 달리 운용할 수 있습니다. ④ 비교지수 변화를 초과하도록 운용하기 위해 비교지수 리밸런싱 시점이 아닌 룰오버 스프레드가 유리한 시점에 종목 교체를 할 수 있으며, 평가가격 대비 유리한 가격에 매매할 수 있는 경우 스트립이자 채권 또한 활용할 예정입니다. ⑤ 집합투자규약에서 정하는 범위 내에서 집합투자증권, 파생상품, 환매조건부매도 등을 일부 활용할 수 있습니다.																																
분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 상장지수집합투자기구(ETF)																																
투자비용	<table border="1"> <thead> <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>총 보수 · 비용</th> <th>1년</th> <th>2년</th> <th>3년</th> <th>5년</th> <th>10년</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자신탁</td> <td>-</td> <td>0.15</td> <td>0.001</td> <td>-</td> <td>0.18</td> <td>18</td> <td>37</td> <td>58</td> <td>101</td> <td>224</td> </tr> </tbody> </table> <p>(주1) "1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시"는 투자자가 <b>1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미</b>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.</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	총 보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년	투자신탁	-	0.15	0.001	-	0.18	18	37	58	101	224
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	-	0.15	0.001	-	0.18	18	37	58	101	224																							
투자실적 추이 (연평균 수익률, 단위: %)	<table border="1"> <thead> <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>23.04.01~ 24.03.31</th> <th>23.01.27~ 24.03.31</th> <th>-</th> <th>-</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>투자신탁</td> <td rowspan="3">2023.01.27</td> <td>3.74</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>0.24</td> </tr> <tr> <td>비교지수</td> <td>4.81</td> <td>2.98</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>2.98</td> </tr> <tr> <td>수익률 변동성</td> <td>20.29</td> <td>21.76</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>21.76</td> </tr> </tbody> </table> <p>(주1) 비교지수 : KIS STRIP 30Y 지수 (총수익지수) * 100%</p>	클래스 종류	최초 설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	23.04.01~ 24.03.31	23.01.27~ 24.03.31	-	-	투자신탁	2023.01.27	3.74	-	-	-	0.24	비교지수	4.81	2.98	-	-	2.98	수익률 변동성	20.29	21.76	-	-	21.76		
클래스 종류	최초 설정일			최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년		설정일 이후																								
		23.04.01~ 24.03.31	23.01.27~ 24.03.31	-	-																												
투자신탁	2023.01.27	3.74	-	-	-	0.24																											
비교지수		4.81	2.98	-	-	2.98																											
수익률 변동성		20.29	21.76	-	-	21.76																											

- 산출기관 : KIS자산평가㈜
- 지수개요 : 가장 최근 발행된 국고채 30년 3개 종목의 스트립원금 채권으로 구성된 지수
- 정기변경 : 3, 9월
- 듀레이션 : 27.99 년 (2022.12.31 기준)
- 기준일 및 기준지수 : 2017.12.28 = 10,000.00 pt

(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(24.03.31기준)		동종집합투자기구 연평균 수익률(국내채권형)(단위: %)				운용 경력년수
					운용역		운용사		
			집합투자 기구 수	운용규모	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
정승호	1989	(책임) 팀장	33개	190,336억원	4.15	2.76	4.14	2.84	5년6개월
김대호	1993	(부책임) 매니저	6개	22,134억원	3.74	-	4.14	2.84	5년2개월

(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 투자신탁이 투자하는 국고채 30년물의 원금스트립 채권은 국고채 30년물과 비교하여 거래량이 낮은 자산입니다. 투자대상자산이 원활하게 거래될 수 있도록 관리할 예정이지만, 채권의 수급 또는 시장 환경의 변화 등으로 거래량이 부족

한 현상이 발생할 수 있습니다. 거래량 감소로 거래에 제약이 발생할 경우, 자산이 낮은 가격에 거래되어 투자자들에게 손실을 초래할 수 있습니다.

9. 이 집합투자기구가 주로 투자하는 채권은 초장기채권(만기 30년)에 해당합니다. 일반적으로 채권의 만기(또는 듀레이션)가 길수록 금리변동에 따른 채권가격의 변동이 크게 나타납니다. 이 집합투자기구가 투자하는 원금스트립 채권은 동일 만기의 채권보다 듀레이션이 더 길게 나타나므로 투자시 높은 채권가격 변동성에 노출될 수 있음에 유의 바랍니다.

※추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 "투자결정시 유의사항 안내"를 참조하여 주시기 바랍니다.

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.
금리 변동위험	채권의 가치는 이자율 등 여러 거시경제지표의 변화에 따른 가격변동 위험에 노출됩니다. 일반적으로 채권은 시장이자율이 상승하는 경우 채권가격을 결정하는 할인율이 함께 상승함에 따라 그 가치가 하락하는 특징이 있으며, 이로 인해 채권투자 시에도 투자원금의 손실 가능성을 전혀 배제할 수는 없습니다.
액티브 ETF 투자 위험	이 집합투자기구는 유가증권시장 상장규정 제113조에 따른 액티브상장지수펀드로 상장지수펀드의 순자산가치의 변화가 가격 및 지수의 변화를 초과하도록 운용하는 것을 목표로 합니다. 즉, 기초지수 수익률 추종을 목표로 하여 운용되는 ETF가 아니라 비교지수 대비 초과성과를 목표로 하여 운용되는 액티브 ETF임에 유의하시기 바랍니다.
추적오차 및 상관관계수 위험	이 집합투자기구는 추적대상 지수와 유사한 수익률 실현을 목적으로 운용되는 ETF가 아니기 때문에 별도의 추적오차 위험이 존재하지 않습니다. 다만, 유가증권시장 상장규정에 따라 ETF(상장일부터 1년이 경과하지 아니한 ETF는 제외)의 1좌당 순자산가치의 일간변동률과 ETF 비교지수 일간변동률의 상관관계수가 0.7 미만인 경우 3개월간 계속되는 경우 상장폐지 대상이 되므로 이에 해당하지 않도록 ETF와 비교지수의 상관관계수를 관리할 예정입니다.
원금이자분리채권 투자에 따른 위험	원금이자분리채권(STRIPS, Separate Trading of Registered Interest and Principal of Securities)은 이표채권에서 원금과 이자를 분리하여 각각의 무이표채권(원금 및 개별이자 채권)으로 전환한 채권으로, 동일한 만기의 채권과 대비하여 듀레이션이 높게 나타납니다. 듀레이션은 채권에서 발생하는 현금 흐름의 가중평균만기로서 채권 가격의 이자율 변화에 대한 민감도를 측정하는 척도로 사용됩니다. 듀레이션이 높은 경우, 금리 변동에 따른 변동성이 더 높게 나타날 수 있습니다. 또한, 원금이자분리채권은 동일 만기의 국고채와 비교하여 거래량이 낮은 자산입니다. 거래량 감소로 거래에 제약이 발생할 경우, 자산이 낮은 가격에 거래되어 투자자들에게 손실을 초래할 수 있습니다.
초장기채권 투자에 따른 위험	이 집합투자기구가 주로 투자하는 채권은 초장기채권(만기 30년)에 해당합니다. 일반적으로 채권의 만기(또는 듀레이션)가 길수록 금리변동에 따른 채권가격의 변동이 크게 나타납니다. 이 집합투자기구가 투자하는 원금이자분리채권은 동일 만기의 채권보다 듀레이션이 더 길게 나타나므로 투자시 높은 채권가격 변동성에 노출될 수 있음에 유의 바랍니다.

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

기준가	산정방법	기준가격은 공고·게시일 전일의 재무상태표상에 계산된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액)을 공고·게시일 전일의 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

구분	과세의 주요내용
집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 <b>별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</b> 입니다.

과세	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.	
	상장지수집합투자기구(ETF)의 보유기간과세 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·매출 총액	제한을 두지 않음
효력발생일	2024년 04월 09일	존속기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음.
판매회사	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		
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항(42페이지)을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자기구의 종류	해당사항 없음.		

**[ 집합투자기구 공시 정보 안내 ]**

- \* 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr))
- \* 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)), 한국금융투자협회([kofia.or.kr](http://kofia.or.kr)), 판매회사 홈페이지, 집합투자업자 홈페이지(<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](http://dis.kofia.or.kr))
- \* 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지(<http://investments.miraeasset.com>)

