

마이더스 아시아 리더스 성장주 증권 자투자신탁(UH)(주식) [펀드코드: B1689]

투자위험등급 2등급 [높은 위험]

마이더스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안

하여 2등급으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 주식형 모투자신탁(마이더스 아시아 리더스 성장주 증권 모투자신탁(주식))에 자산의 100% 이하를 투자하여 가격변동위험, 파생상품 관련 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 마이더스 아시아 리더스 성장주 증권 자투자신탁(UH)(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]

|             |   |
|-------------|---|
| 투자목적 및 투자전략 | 이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모투자신탁은 아시아 지역에서 성장 잠재력이 높은 주식을 발굴, 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 모투자신탁은 아시아 지역의 성장 잠재력이 높은 주식들을 발굴하여 투자할 계획입니다. 투자대상 국가는 아시아 국가 중 중국, 일본, 한국, 대만, 홍콩, 싱가포르, 말레이시아, 인도네시아, 태국, 인도 등이며, 해당 국가 이외의 국가에서 발행, 유통되는 아시아 기업의 주식(주식예탁증서(DR) 포함)에도 투자할 수 있습니다. |
| 분류          | 투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형, 모자형   |

| 클래스종류            | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 (단위: %) |       |       |          |           | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원) |     |     |       |       |
|------------------|-----------------------------|-------|-------|----------|-----------|---|-----|-----|-------|-------|
|                  | 판매수수료                       | 총보수   | 판매보수  | 동종유형 총보수 | 합성 총보수·비용 | 1년  | 2년  | 3년  | 5년    | 10년   |
| 수수료선취-오프라인형(A)   | 납입금액의 1.0% 이내               | 1.770 | 0.800 | 1.750    | 1.837     | 285   | 481 | 687 | 1,129 | 2,444 |
| 수수료미징구-오프라인형(C1) | 없음                          | 2.270 | 1.300 | 1.850    | 2.336     | 239   | 470 | 689 | 1,111 | 2,367 |
| 수수료선취-온라인형(Ae)   | 납입금액의 0.5% 이내               | 1.370 | 0.400 | 1.290    | 1.438     | 196   | 350 | 512 | 860   | 1,894 |
| 수수료미징구-온라인형(Ce)  | 없음                          | 1.470 | 0.500 | 1.470    | 1.538     | 158   | 323 | 497 | 871   | 1,982 |

- (주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간 별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용(피투자펀드 보수비용 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.
- (주2) 종류 A형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점이며, 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 4년 2개월이 되는 경과시점이나, 추가납입 및 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.
- (주3) 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류 C2→C3→C4로 자동으로 전환되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.
- (주4) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 '제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.
- (주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미하며, 2024년 4월 30일 기준으로 작성되었습니다.

| 종류                | 최초설정일      | 최근 1년                 | 최근 2년                 | 최근 3년                 | 최근 5년                 | 설정일 이후 |
|-------------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------|
|                   |            | 2023/05/15~2024/05/14 | 2022/05/15~2024/05/14 | 2021/05/15~2024/05/14 | 2019/05/15~2024/05/14 |        |
| 수수료선취-오프라인형(A)(%) | 2015-07-07 | 22.16                 | 8.39                  | -0.27                 | 11.68                 | 9.33   |
| 비교지수(%)           | 2015-07-07 | 14.39                 | 9.4                   | 2.29                  | 5.79                  | 4.8    |
| 수익률 변동성(%)        | 2015-07-07 | 12.16                 | 12.73                 | 13.68                 | 15.63                 | 14.51  |

- (주1) 비교지수: MSCI AC Asia USD Index (KRW) X 100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)
- (주2) 연평균 수익률은 해당기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다.
- (주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.

| 성명  | 생년   | 직위                | 운용현황         |              | 동종집합투자기구 연평균 수익률<br>(해외주식형)(%) |       |       |       | 운용경력<br>년수  |
|-----|------|-------------------|--------------|--------------|--------------------------------|-------|-------|-------|-------------|
|     |      |                   | 집합투자<br>기구 수 | 운용규모<br>(억원) | 운용역                            |       | 운용사   |       |             |
|     |      |                   |              |              | 최근1년                           | 최근2년  | 최근1년  | 최근2년  |             |
| 오남훈 | 1978 | 책임<br>(수석<br>본부장) | 18개          | 3,669        | 23.67                          | 22.16 | 23.81 | 22.30 | 15년<br>11개월 |
| 유주형 | 1986 | 부책임<br>(부장)       | 16개          | 2,979        | 23.67                          | 22.16 |       |       | 9년          |

(주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

(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.

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

**운용전문인력**

**투자자  
유의사항**

- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
- 금융위험평가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의 해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

| 구분                 | 투자위험의 주요내용  |
|--------------------|---|
| <b>원본손실 위험</b>     | 이 투자신탁은 원본(이하 "투자원금액" 이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.  |
| <b>환율변동 위험</b>     | 이 투자신탁은 주로 외환표시 자산에 투자함으로써 원화(KRW)와 투자대상국 통화간의 환율변동에 따라 투자자산의 가치가 변경될 수 있습니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화간의 상대적 가치 변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금 손실이 발생할 수 있습니다.   |
| <b>주요 운용위험</b>     | 주식시장은 시장 내의 수급과 시장 외부변수에 따라 그 등락을 거듭합니다. 그 중에서도 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 개별기업 성과의 좋고 나쁨에 상관없이 주식시장 전체에 영향을 끼쳐 개별주식가격의 등락을 초래하게 되므로, 주식시장에 투자하는 투자자에게는 예상하기 어려운 위험이 기도 합니다. 이러한 외부변수들의 변화는 투자자산 가치의 변화를 초래할 수 있습니다.   |
| <b>국가위험</b>        | 이 투자신탁은 아시아 지역 내 국가의 주식 등에 투자하기 때문에 투자 대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 특히 일부 신흥시장에 투자하는 경우 외국인의 투자한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장 시간과 거래량 부족 등으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 따라서 선진국가, 글로벌 시장에 투자하는 것에 비해 상대적으로 투자대상 국가의 위험에 크게 노출될 수 있습니다. |
| <b>투자신탁 해지의 위험</b> | 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 투자신탁을 해지할  |

**주요투자위험**

|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
|  |   | 수 있습니다.   |   |
| 매입 방법  | <p>오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우:<br/>자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우:<br/>자금을 납입한 영업일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p>  | <p>오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우:<br/>환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제8영업일(D+7)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우:<br/>환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제9영업일(D+8)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> |   |
| 환매수수료  | 없음  |   |   |
| 기준가  | 산정방법  | - 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총 좌수<br>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산   |   |
|  | 공시장소  | 판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.midasasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.  |   |
| 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 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.   |   |
|  | 해외주식투자 전용집합투자증권 저축 가입자  | 구분  | 주요 내용   |
|  |   | 가입기한  | 2017년 12월 31일까지   |
|  |   | 가입한도  | 1인당 3천만원(모든 금융회사 등에 가입한 해외주식투자전용집합투자증권저축에 납입한 금액의 합계액을 말한다) |
| 대상펀드   |   | 조세특례제한법에 따른 해외상장주식에 60%이상 투자하는 펀드 (해외주식투자전용펀드)  |   |
| 세제혜택   |   | 해외상장주식의 매매·평가 손익(환율변동에 의한 손익 포함)은 과세대상 이익에서 제외<br>※ 채권이자, 주식배당, 환헤지 거래에서 발생한 이익, 파생상품거래에서 발생하는 이익 등은 과세대상 이익임   |   |
| 세제혜택 적용기간  | 가입일부 10년까지  |   |   |
| ※ 세제혜택 및 과세에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다. |   |   |   |
| 전환절차 및 방법  | <p>집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말합니다)에 따라 다음 각호에서 정하는 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류 C1 수익증권에 한합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. C1클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우: C2클래스 수익증권으로 전환</li> <li>2. C2클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우: C3클래스 수익증권으로 전환</li> <li>3. C3클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우: C4클래스 수익증권으로 전환</li> </ol> <p>※ 상기 규정에 따라 전환하는 경우 상기 각 해당 전환일에 전환처리하며, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리 합니다.</p> <p>※ 수익자의 (일부)환매청구에 따라 해당 수익증권의 (일부)환매절차가 진행 중인 경우에는 전환하지 아니하고, 당해 (일부)환매청구에 대한 환매대금지급일의 익영업일에 전환처리 합니다.</p> |   |   |
| 집합투자업자   | 마이다스에셋자산운용(주) (대표번호: 02-3787-3500 / 인터넷 홈페이지: www.midasasset.com)   |   |   |
| 모집기간   | 효력발생 이후 계속 모집 가능  | 모집·매출 총액  | 10조 좌   |
| 효력발생일  | 2024년 9월 26일  | 존속 기간   | 정해진 신탁계약 기간은 없음   |
| 판매회사   | 집합투자업자(www.midasasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조   |   |   |
| 참조   | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다.  |   |   |

집합투자기구의 종류

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드 특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구의 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

| 종류(Class) |            | 집합투자기구의 특징  |
|-----------|------------|---|
| 판매수수료     | 수수료선취(A)   | 집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>2년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C) 보다 높은 총비용을 지불</b> 하게 되는 집합투자기구입니다.<br>*온라인형(Ae, Ce)의 경우 일치하는 시점은 약 4년 2개월                |
|           | 수수료미징구(C)  | 집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 11개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>2년 11개월 이전에 환매할 경우 판매수수료 선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불</b> 할 수 있는 집합투자기구입니다.<br>*온라인형(Ae, Ce)의 경우 일치하는 시점은 약 4년 2개월        |
|           | 수수료후취      | 일정 기간 이전에 환매할 경우 집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.  |
| 판매경로      | 온라인(e)     | 판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 <b>오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>  |
|           | 오프라인       | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 <b>온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구</b> 입니다. 다만, 판매회사로부터 <b>별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>  |
|           | 온라인슈퍼(S)   | 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 <b>다른 집합투자기구[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 집합투자기구 제외] 보다 판매보수가 저렴한 집합투자기구</b> 입니다. 다만, <b>판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b> |
| 기타        | 보수체감(CDSC) | 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구이며 이연판매보수(CDSC) 프로그램에 따라 판매보수를 적용하기 때문에 별도의 전환 청구없이 집합투자증권의 보유기간이 경과함에 따라 판매보수가 낮은 종류의 집합투자기구로 자동 전환됩니다.   |
|           | 기관(F)      | 기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.   |
|           | 랩(W)       | 판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap) 계좌 고객 및 특정금전 신탁 고객 전용 집합투자기구입니다.   |
|           | 개인연금(C-P1) | 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.  |
|           | 퇴직연금(C-P2) | 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.   |

- [집합투자기구 공시 정보 안내]**
- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
  - 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자([www.midasasset.com](http://www.midasasset.com)) 및 판매회사 홈페이지
  - 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
  - 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지([www.midasasset.com](http://www.midasasset.com))
  - 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지([www.midasasset.com](http://www.midasasset.com))