

투자목적 및 전략

이 투자신탁은 모투자신탁에 신탁재산의 대부분을 투자하는 자투자신탁으로 모투자신탁은 인도기업들이 발행한 주식 등에 주로 투자하는 외국집합투자기구의 집합투자증권을 주된 투자대상 자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

- 모투자신탁은 룩셈부르크에 설립된 외국 집합투자기구인 Eastspring Investments의 하위 집합투자기구인 Eastspring Investments - India Equity Fund (이하 "피투자 펀드")에 신탁재산의 대부분을 투자하여 수익을 추구합니다.

- 피투자 펀드인 Eastspring Investments - India Equity Fund는 인도 기업들이 발행한 주식 및 주식 관련 증권 가운데 가격상승 가능성이 높다고 판단되는 핵심종목에 대한 투자를 통해 주식가격 상승에 따른 자본이익의 극대화를 추구합니다.

- 이 투자신탁은 환헤지 전략을 실시하지 않습니다.

펀드내역

펀드규모(NAV) 4억 원

-인디아리더스증권모[주식-재간접형] 3억 원

펀드유형 주식-재간접형, 모자형, 종류형
-모투자신탁 편입비 : 100% 이하
-펀드유형변경: 2018년 5월 23일 (재간접형)
출처: AITAS 시스템

설정일

(운용펀드 : 2007년 12월 18일)

- 클래스 A : 2007년 12월 18일
- 클래스 C-E : 2008년 01월 17일
- 클래스 C-P(퇴직연금) : 2016년 04월 19일
- 클래스 C-P(퇴직연금)E : 2017년 08월 30일
- 클래스 C5 : 2011년 12월 20일
- 클래스 S : 2016년 03월 25일
- 클래스 S-P : 2016년 04월 25일

벤치마크 MSCI India in KRW (T-1) 100%

신탁업자 HSBC(수탁사)

환매대금 지급일

구분	기준가격 적용일	환매대금 지급일
17시 이전	4영업일	7영업일
17시 경과후	5영업일	8영업일

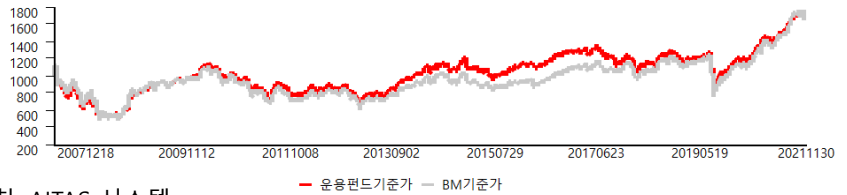
투자위험등급 2등급(높은 위험)

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

펀드 운용 성과

투자자산신탁	누적수익률							설정 이후
	1개월	3개월	6개월	1년	2년	3년	5년	
운용펀드	-2.78%	-0.49%	11.80%	35.04%	34.41%	42.14%	49.91%	62.69%
클래스 A	-2.90%	-0.85%	11.02%	33.19%	30.62%	36.17%	38.69%	27.30%
클래스 C-E	-2.87%	-0.69%	11.57%	34.23%	32.14%	39.34%	42.30%	-11.39%
클래스 C-P(퇴직연금)	-2.88%	-0.80%	11.13%	33.44%	31.13%	36.97%	40.05%	48.28%
클래스 C-P(퇴직연금)E	-2.85%	-0.70%	11.34%	33.95%	32.18%	38.62%	-	23.19%
클래스 C5	-2.91%	-0.87%	10.97%	33.07%	30.37%	-	-	36.00%
클래스 S	-2.85%	-0.69%	11.37%	34.02%	32.30%	38.82%	43.21%	53.11%
클래스 S-P	-2.83%	-0.66%	11.44%	34.17%	32.63%	39.32%	44.07%	50.49%
벤치마크	-1.94%	0.82%	15.74%	43.07%	39.79%	55.90%	87.52%	64.55%

- 운용펀드 수익률은 보수 차감 전 수치입니다.
- 설정 이후 벤치마크 수익률은 운용펀드 기준으로 작성되었습니다.
- 상기 투자실적은 과거 실적을 나타낼 뿐 미래의 운용실적을 보장하는 것은 아닙니다.
- 클래스별 설정일이 달라 설정 이후 수익률은 클래스별로 상이하며, 보수 수준 차이로 인해 클래스별 성과는 차이가 날 수 있습니다. (세전 수익률)
- 최초설정 이후 전액환매가 된 클래스의 경우 기간별 누적수익률은 재설정되는 날로부터 재설정됩니다.



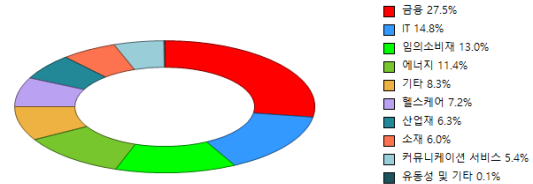
출처: AITAS 시스템

자산 구성 현황 (2021년 11월말 기준, 모투자신탁 기준)

<전체>



<자산배분현황> - 피투자펀드 기준



상위 10개 보유 종목 (2021년 11월말, 피투자펀드 기준)

종목명	비중(%)
RELIANCE INDUSTRIES LTD	10.1
INFOSYS LTD	8.1
ICICI BANK LTD	7.5
HOUSING DEVELOPMENT FINANCE CORPORATION LTD	7.2
TATA CONSULTANCY SERVICES LTD	3.7
AXIS BANK LTD	3.6
STATE BANK OF INDIA	3.0
SUN PHARMACEUTICAL INDUSTRIES LTD	2.9
LARSEN & TOUBRO LTD	2.8
MAHINDRA AND MAHINDRA LTD	2.8

본 자료는 고객에 대한 단순 정보제공의 목적으로 작성된 것으로 수익증권의 매입을 권유하거나 광고하기 위하여 작성된 자료가 아닙니다. 따라서 본 자료는 당사 홈페이지 외에 게시할 수 없으며 기존 가입고객 이외에는 교부할 수 없습니다. 집합투자상품은 예금보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다. 본 상품을 취득하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. 본 자료에 수록된 시장전망 및 운용계획은 특정시점의 시장상황을 바탕으로 서술한 것으로서 고객과의 합의나 확약을 위하여 작성된 것이 아니며, 실제의 운용 및 실현 수익률은 시장상황의 변화에 따라 본 자료에 수록된 내용과 다르게 이루어 질 수 있습니다. 본 자료에 포함된 모든 정보는 당사의 승인 없이 복제되어 유통될 수 없습니다. 과거의 운용실적이 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아니며 종류형 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료의 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다. 해외투자상품의 경우 환율의 변동에 따라 자산가치가 변동되거나, 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험으로 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 환율변동에 의한 환차익은 과세대상입니다. ※ 영국 프루덴셜 금융그룹은 미국의 프루덴셜(Prudential Financial Inc.)과 영국 M&G plc의 자회사인 Prudential Assurance Company의 관계회사가 아닙니다.

보수 및 수수료

보수(순자산총액 기준)

- 클래스 A : 총 연 1.4475% (판매 1%)
- 클래스 C-E : 총 연 1.1975% (판매 0.75%)
- 클래스 C-P(퇴직연금) : 총 연 1.2475% (판매 0.8%)
- 클래스 C-P(퇴직연금)E : 총 연 0.8475% (판매 0.4%)
- 클래스 C5 : 총 연 1.5475% (판매 1.1%)
- 클래스 S : 총 연 0.7975% (판매 0.35%)
- 클래스 S-P : 총 연 0.6775% (판매 0.23%)

(공통사항)

운용 0.4%, 신탁 0.035%, 사무관리 0.0125%

선취수수료

- 클래스 A 납입금액의 1.2% 이내
- 클래스 C 없음

환매수수료

없음

시장동향 및 운용현황

11월 인도 증시는 MSCI India index(USD) 기준으로 3.0% 하락하였습니다. 인도는 11월에 코로나 바이러스 신규 확진자 수가 올해 중 가장 적은 모습을 보였고, 제조업 생산과 판매가 2월 이후 가장 강한 흐름을 보였습니다. 섹터별로는 유틸리티와 통신서비스 업종이 강세를 보인 반면 금융, 소재, 에너지 업종은 부진하였습니다. 인디아 펀드에서 에너지 업종에서의 낮은 편입비중, 부동산 업종에서의 높은 투자비중은 펀드 성과에 효과적이었으나, 금융 업종에서의 높은 편입비중과 유틸리티 업종에서의 낮은 투자비중은 펀드 성과에 부정적이었습니다.

시장전망 및 운용계획

펀드매니저는 장기적인 관점에서 인도 증시를 긍정적으로 바라보고 있습니다. 코로나 바이러스의 확산세가 진정되고 있으며 인도의 백신 접종율이 향상되면서 2022년에는 추가 경제 개선을 보일 것으로 전망합니다. 현재 인도 증시는 다른 아시아 국가 대비 높은 밸류에이션을 받으며 거래되고 있으나, 인도 증시의 상승세는 계속 유지될 것으로 기대됩니다. 글로벌 경제가 높은 변동성을 보이고 있는 상황에서도 인도 경제는 내수시장을 기반으로 빠르게 회복할 가능성이 높다고 판단합니다. 펀드매니저는 방향성 가치 평가 중심의 접근 방식으로 가지고 증시의 변동성을 활용하여 내재가치에 비해 저평가 되어있는 매력적인 밸류에이션을 갖는 기업들을 계속해서 발굴할 것입니다.

본 자료는 고객에 대한 단순 정보제공의 목적으로 작성된 것으로 수익증권의 매입을 권유하거나 광고하기 위하여 작성된 자료가 아닙니다. 따라서 본 자료는 당사 홈페이지 외에 게시할 수 없으며 기존 가입고객 이외에는 교부할 수 없습니다. 집합투자상품은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않으며, 운용 결과에 따른 이익 또는 손실이 투자자에게 귀속됩니다. 본 상품을 취득하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 (간이)투자설명서를 반드시 읽어보시기 바랍니다. 본 자료에 수록된 시장전망 및 운용계획은 특정시점의 시장상황을 바탕으로 서술한 것으로서 고객과의 합의나 약속을 위하여 작성된 것이 아니며, 실제의 운용 및 실현 수익률은 시장상황의 변화에 따라 본 자료에 수록된 내용과 다르게 이루어 질 수 있습니다. 본 자료에 포함된 모든 정보는 당사의 승인 없이 복제되어 유통될 수 없습니다. 과거의 운용실적이 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아니며 종류형 집합투자증권에 부과되는 보수·수수료의 차이로 운용실적이 달라질 수 있습니다. 해외투자상품의 경우 환율의 변동에 따라 자산가치가 변동되거나, 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험으로 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 환율변동에 의한 환차익은 과세대상입니다. ※ 영국 프루덴셜 금융그룹은 미국의 프루덴셜(Prudential Financial Inc.)과 영국 M&G plc의 자회사인 Prudential Assurance Company의 관계회사가 아닙니다.