

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2016.11.25)

## 마이더스 책임투자 증권 투자신탁(주식) (펀드코드 : 93983)

<b>투자위험등급</b> <b>3등급(다소 높은 위험)</b>						이 간이투자설명서는 '마이더스 책임투자 증권 투자신탁(주식)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	마이더스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성을</b> 감안하여 <b>3등급으로</b> 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

### I 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li> <li>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</li> <li>· 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 효력발생일 이후에도 기재 내용이 변경될 수 있습니다.</li> <li>· 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고하실 수 있으며, 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청하실 수 있습니다.</li> <li>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</li> <li>· <b>원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.</b></li> </ul> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>
----------	---

집합투자기구 특징	이 투자신탁은 주식형펀드로서 재무적 기업평가 방식과 비재무적 기업평가 방식을 함께 활용하여 투자대상 종목을 선정·투자하여 자본이득 및 배당소득을 얻는 것을 주목적으로 합니다.		
분류	투자신탁, 증권(주식형), 추가형, 개방형(중도환매가능), 종류형		
집합투자업자	마이더스에셋자산운용(주) (02-3787-3500)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	제한 없음
효력발생일	2016년 12월 7일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.midassasset.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		

종류(Class)	A1	Ae	C1	Ce	S	C-P1	C-P2	S-P	C-W	
가입자격	제한없음	온라인가입	제한없음	온라인가입	펀드온라인 코리아	연금저축 계좌	퇴직연금 계좌	펀드온라인 코리아 연금저축 계좌	Wrap 계좌	
판매수수료	납입금액의 1.0%이내 (선취)	납입금액의 0.5%이내 (선취)	-	-	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15%이내 (후취)	-	-	-	-	
환매수수료	없음									
보수 (연, %)	판매	0.9000	0.4500	1.5000	0.9000	0.3500	0.8400	0.6000	0.2500	0.0000
	운용 등	운용보수 : 0.6500 신탁보수 : 0.0300 사무관리 0.0200								
	기타	0.0030	0.0000	0.0020	0.0010	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
	총보수비용	<b>1.6030</b>	<b>1.1500</b>	<b>2.2020</b>	<b>1.6010</b>	<b>1.0500</b>	<b>1.5400</b>	<b>1.3000</b>	<b>0.9500</b>	<b>0.7000</b>

※ 주석사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 종류 C2, C3, C4, C-F 등 기타 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</li> <li>· 이 투자신탁에 부과되는 보수는 매3개월 후급으로 지급됩니다.</li> <li>· 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로서 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.</li> </ul>
--------	---

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 15시30분 이 전: 제2영업일 기준가</li> <li>· 15시30분 경과후: 제3영업일 기준가</li> </ul>	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 15시30분 이 전: 제2영업일 기준가 제4영업일 지급</li> <li>· 15시30분 경과후: 제3영업일 기준가 제4영업일 지급</li> </ul>
-------	--	-------	--

기준가	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다) 을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.</li> <li>· 공시방법: 판매회사영업점, 집합투자업자(<a href="http://www.midassasset.com">http://www.midassasset.com</a>), 판매회사, 금융투자협회 (<a href="http://www.kofia.or.kr">http://www.kofia.or.kr</a>) 인터넷홈페이지</li> </ul>
-----	---

**1. 투자전략**

**(1) 투자목적**

이 투자신탁은 주식형펀드로서 자산의 대부분을 주식에 투자하며, 주식 투자시 재무적 기업평가 방식과 비재무적 기업평가 방식을 함께 활용하여 투자대상 종목을 선정·투자하여 자본이득 및 배당소득을 얻는 것을 주목적으로 합니다. **그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.**

**(2) 투자전략**

**가. 기본 운용전략**

이 투자신탁은 국내 주식에 집합투자재산의 60%이상을 투자하며, 각 부문의 운용 전략은 다음과 같습니다.

**가) 주식 투자전략**

투자대상 종목 선정 시 재무적 기업평가 방식과 함께 비재무적 기업평가 방식을 활용하여 보다 체계적이고 효율적으로 위험을 관리하면서 주식 포트폴리오를 구축합니다. 펀드의 주식 포트폴리오 구성 절차는 다음과 같습니다.

- ① 투자대상 기업에서 업종 담당자들이 시가총액, 투자적합성, 기업실적 대비 저평가정도, 재무리스크 등을 고려하여 Midas Stock Universe를 선정합니다.
- ② 미래의 지속가능성장 가능 여부를 결정하는 기업지배구조, 사회공헌, 환경 등 비재무적 요소를 평가합니다. Midas Stock Universe에서, 이러한 비재무적 측면에서 낮은 평가를 받은, 지속가능성장역량 부족 기업들을 제외하여 (비재무적 요소 스크리닝), 책임투자 Universe를 구성합니다.
- ③ 재무적·비재무적 평가를 모두 고려하여 높은 평가를 받은 종목군으로 구성된 책임투자 Universe 구성 종목에 주식 투자분의 80% 이상을 투자합니다.

또한, 주식을 차입하여 매도하는 Short 전략을 병행하여 추가수익을 추구하면서 책임투자 전략을 보다 강하게 구현하고자 합니다. Short 전략은 펀드 자산 총액의 20% 이내로 하며, 당사의 책임투자 원칙에 반하는 것으로 판단되면서 주가가 저조할 것으로 예상되는 종목에 대해서 실행할 계획입니다.

※ 상기 투자전략은 운용상황, 시장상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

※ 투자전략에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조'를 참조하시기 바랍니다.

**(3) 운용전문인력 (2016.10.31. 기준)**

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
신진호	1970	책임 운용역	2	70억	-고려대학교 경영대학원 졸업 -95.01월~99.12월 한양증권 -00.01월~02.03월 동원경제연구소 -02.03월~ 마이다스에셋자산운용

주1) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

**(4) 투자실적 추이(연도별 수익률)**

종류	기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
Class A1		(15.10.20~16.10.19)	(14.10.20~15.10.19)	(13.10.20~14.10.19)	(12.10.20~13.10.19)	(11.10.20~12.10.19)
	집합투자기구	0.54	10.11	-5.11	10.18	6.30
	비교지수	0.53	6.82	-7.39	5.58	4.74

주1) 비교지수: KOSPI

주2) 종류 A1(선취판매수수료 부과)의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

**2. 주요 투자위험 및 위험관리**

**(1) 주요 투자위험**

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	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.
주식등 가격변동위험 (시장위험)	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 위험이기도 합니다. 이러한 외부변수들의 변화는 투자자산 가치의 변화를 초래할 수 있습니다.
투자신탁의 주식운용 전략으로 인한	주식 투자시 향후 높은 성장이 기대되는 그린산업 관련 기업과 지속가능경영 우수 기업, 기업가치평가상 저평가된 기업이 발행한 주식에 주로 투자하므로, 투자신탁의 운용실적이 주식시장의 움직임과 차이가 날 수 있습니다.

위험	
투자신탁 해지의 위험	투자신탁(준속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(준속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.

※ 투자위험에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험'을 참조하시기 바랍니다.

**(2) 위험등급**

이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 13.50%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 **3등급(다소 높은 위험)**으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식투자자 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다.

추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

<위험등급 기준표>

등급	1(매우높은위험)	2(높은위험)	3(다소높은위험)	4(보통위험)	5(낮은위험)	6(매우낮은위험)
수익률 변동성	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

※ 수익률 변동성: 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 실제 주간 수익률의 연환산 표준편차

**(3) 위험관리**

이 투자신탁은 시장 지표의 모니터링과 분석을 바탕으로 시장위험, 신용위험, 유동성 위험 등 위험을 사전인식하고 평가하는 과정을 통해 위험관리를 하고 있습니다. 또한 이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 주식형 투자신탁으로 주식 관련파생상품의 가격변동에 의한 손실 위험에 노출됩니다. 개별 주식, 파생상품의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다.

※ 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

**III 집합투자기구의 기타 정보**

**1. 과세**

- (1) 거주자 개인이 받는 집합투자기로부터의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결 되나, 연간 금융소득(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 중합과세 됩니다.
- (2) 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제받게 됩니다.

※ 세제혜택 및 과세에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

**2. 전환절차 및 방법**

**1) 종류간 전환 절차**

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.

- 1. C1클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우: C2클래스 수익증권으로 전환
- 2. C2클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우: C3클래스 수익증권으로 전환
- 3. C3클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우: C4클래스 수익증권으로 전환

※ 상기 규정에 따라 전환하는 경우 상기 각 해당 전환일에 전환처리하며, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리 합니다.

※ 수익자의 (일부)환매청구에 따라 해당 수익증권의 (일부)환매절차가 진행 중인 경우에는 전환하지 아니하고, 당해 (일부)환매청구에 대한 환매대금지급일의 익영업일에 전환처리 합니다.

**3. 집합투자기구의 요약재무정보**

※ 투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

**[집합투자기구 공시 정보 안내]**

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자(www.midasasset.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지 주소)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지 주소)