

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2017.04.20)

마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합) (펀드코드 : AX668)

투자위험등급 5등급(낮은 위험)						이 간이투자설명서는 '마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합)'의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	마이더스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도를 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 개요

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

집합투자기구 특징	이 투자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 신탁재산의 90% 이하를 투자하고 공모주를 포함한 국내 주식에 신탁재산의 30% 이하를 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 함.		
분류	투자신탁, 증권(혼합채권형), 추가형, 개방형(중도환매가능), 종류형		
집합투자업자	마이더스에셋자산운용(주) (02-3787-3500)		
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10조좌
효력발생일	2017년 4월 29일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음
판매회사	집합투자업자(www.midassasset.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조		

종류(Class)	A	Ae	C	Ce	C-P2	C-W	AG	CG	
가입자격	제한없음	온라인가입	제한없음	온라인가입	퇴직연금가입 자	판매회사일임형 Wrap	클린 클래스	클린 클래스	
판매수수료	납입금액의 0.6%이내(선취)	납입금액의 0.3%이내(선 취)	-	-	-	-	납입금액의 0.42%이내 (선취)	-	
환매수수료	없음								
보수 (연, %)	판매	0.350	0.170	0.600	0.300	0.350	0.000	0.245	0.420
	운용 등	운용보수: 0.300 신탁보수: 0.020 사무관리 0.015							
	기타	0.010	0.010	0.010	0.010	0.010	0.000	0.000	0.000
총보수 비용	0.695	0.515	0.945	0.645	0.695	0.335	0.580	0.755	

주석사항	<ul style="list-style-type: none"> · 이 투자신탁에 부과되는 보수는 매3개월 후급으로 지급됩니다. · 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.
------	---

매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 17시(오후 5시) 이전 : 제2영업일 · 17시(오후 5시) 경과 후 : 제3영업일 	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 17시 이전 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급 · 17시 경과 후 : 제4영업일 기준가 제5영업일 지급
-------	--	-------	--

기준가	<ul style="list-style-type: none"> · 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. · 공시방법: 집합투자업자(http://www.midassasset.com), 판매회사, 금융투자협회 (http://www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지
-----	--

II 집합투자기구의 투자정보

1. 투자전략

(1) 투자목적

이 투자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하여 신탁재산의 90% 이하를 투자하고 공모주를 포함한 국내 주식에 신탁재산의 30% 이하를 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 수익자는 국내 채권과 국내 주식에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있습니다. 채권은 발행자의 부도, 채무불이행, 파산, 신용등급 하락 발생에 따른 채무불이행위험과 시중실세금리의 등락에 따라 수익이 변동되는 위험을 가지고 있으며, 주식은 다양한 경제변수에 연동되어 수익이 변동되는 위험을 가지고 있습니다. **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

1) 이 투자신탁은 투자신탁재산의 90% 이하를 국채, 통화안정증권, 우량 회사채 등의 채권에 주로 투자합니다. 또한 투자신탁재산의 30% 이하의 범위에서 공모주 등 국내 주식에 투자하여 운용할 계획입니다. 각 부문의 운용 전략은 다음과 같습니다.

가) 채권 투자전략

- 이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 국채, 통안채, 공사채, 지방채 등의 국공채에 투자하며 우량 회사채에도 선별적으로 투자할 계획입니다.
- 듀레이션을 1년 내외 수준으로 하여 금리 상승시 자본손실 최소화를 추구합니다.

나) 주식 투자전략

- 투자신탁재산의 30% 이하에서 공모주에 주로 투자하며, 실권주, 블록딜 등에도 선별적으로 투자할 수 있습니다.
- 철저한 가치평가 중심의 공모주 투자로 투자대상 종목을 선정하며, 펀드매니저의 기업탐방 및 대내외 리서치 기관을 활용한 철저한 기업분석에 따른 가치평가를 통해 투자수익을 추구합니다.

2) 이 집합투자기구는 투자신탁재산의 대부분을 국공채에 주로 투자하므로, KIS 국공채 6개월~1년6개월 지수를 90% 비중으로 적용하고, 주식시장의 성장을 측정하는 KOSPI지수와 대표적인 유동성 지표인 콜금리를 각각 비교지수의5% 비중으로 적용합니다. (*비교지수 : KIS국공채(1M-1Y6M)X90% + KOSPI종합지수X5% + 콜금리X5%) 비교지수 변경시에는 법 제89조제2항에 따라 집합투자업자, 판매회사 및 한국금융투자협회의 인터넷홈페이지와 집합투자업자, 판매회사의 본 지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 통하여 수익자에게 통보하여야 합니다.

- KIS국공채(6M-1Y6M)는 KIS 채권평가에서 발표하는 채권지수로서, 국공채 중 잔존만기 6개월~1년6개월물로 구성된 지수입니다.
- KOSPI종합지수는 한국거래소에 상장된 상장기업의 전 종목을 대상으로 한 주식 변동을 시가총액방식으로 기준시점과 비교시점을 비교하여 작성한 지표로서, 주식의 전반적인 동향을 가장 잘 나타내는 대표적인 지수입니다.
- 금융기관간 영업활동 과정에서 남거나 모자라는 자금을 30일 이내의 초단기로 빌려주고 받는 것을 "콜"이라 부르며, 이때 적용되는 금리를 콜금리라 합니다.

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

(3) 운용전문인력

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구 수	다른 운용 자산규모	
주식	채경섭	1974	책임 운영역 (주식)	9	약 979억	-연세대학교 경영학과 -02.04 월~05.09 월 신영증권 -05.09 월~06.05 월 흥국투자신탁 -06.05 월~08.06 월 KB 자산운용 -08.06 월~ 마이다스에셋자산운용
	김지상	1985	부책임운 용역 (주식)	9	약 636억	-고려대학교 사회학과 -11.06 월~13.10 월 동부증권 -13.10 월~14.07 월 이트레이드증권 -14.08 월~15.01 월 유리치투자자문 -15.01 월~ 마이다스에셋자산운용
채권	정승호	1975	책임 운영역 (채권)	11	약 776억	-State University of New York At Albany 회계학 -한양대 경영학부 -07.09 월~10.07 월 딜로이트안진회계법인 -10.07 월~14.01 월 GS 자산운용 -14.01 월~ 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)

[단위:%]

종류	최초설정일	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
		2015/11/24~ 2016/11/23	2014/11/24~ 2015/11/23	2013/11/24~ 2014/11/23	2012/11/24~ 2013/11/23	2011/11/24~ 2012/11/23
마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합)(운용)	2014-11-24	2.21	4.81			
마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합)A	2014-11-24	1.51	4.10			
마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합)Ae	2014-11-24	1.69	4.28			
마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합)C	2014-11-24	1.25	3.84			
마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합)Ce	2014-11-24	1.56	4.15			
마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합)C-P2	2015-11-17	1.51				
비교지수	2016-03-16	1.48	2.32			

(주 1) 비교지수 : KOSPI 5.0%, KIS국공채지수1Y~1Y6M 90.0%, CALL 5.0%

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

2. 주요 투자위험 및 위험관리

(1) 주요 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
원본손실위험	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.
증권 등 가격변동위험	투자대상 증권이 발행회사 영업환경, 재무상황, 신용상태 악화 및 시장에서의 증권 수급상황 등의 이유로 인해 투자대상 증권이 가격하락을 초래할 수 있으며, 이는 투자신탁재산의 가치하락으로 이어지게 됩니다.
공모주 투자 위험	이 투자신탁이 투자하는 공모주는 기존 상장 주식보다 가격변동성이 클 수 있으며, 한정된 물량 하에 시장 참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 그리고 충분한 물량을 취득하기 어려울 수 있습니다. 또한 유리한 가격과 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 매도금지 규정(Lock-Up)에 적용받을 수 있으며, 이 기간 동안 추가적인 가격 하락으로 인하여 투자자의 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 공모주에 대한 적절한 투자 기회가 없을 경우 공모주에 투자하지 않을 수도 있습니다.
투자신탁 해지의 위험	투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.

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

(2) 위험등급

이 투자신탁은 투자대상자산의 종류 및 위험도를 기준으로 투자위험등급을 분류하게 되며, 신탁재산의 대부분을 국채, 통안채, 공사채, 지방채 등 국공채에 주로 투자하고 일부를 국내 주식에 투자하므로 아래 위험등급 기준에 따라 5등급(낮은 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식 및 채권 투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다.

※ 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과하는 경우 실제 수익률 변동성(결산일 기준 이전 3년간 펀드의 실제 주간 수익률의 연환산 표준편차)을 기준으로 투자위험등급을 재산정할 예정이며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

(3) 위험관리

이 투자신탁은 주식 및 채권에 투자하는 혼합채권형 투자신탁으로 주식 및 채권 관련파생상품의 가격변동에 의한 손실 위험에 노출됩니다. 개별 주식 및 채권, 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 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2 천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결 되나, 연간 금융소득(이자소득과 배당소득)이 2 천만원을 초과하는 경우에는 2 천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 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 : 해당사항 없음

3. 집합투자기구의 요약재무정보

※ **투자설명서 '제 3 부. 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(홈페이지 주소) 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)
- 수사공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지 주소)