

# <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2018.04.30)

## 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 <b>동</b> <b>집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.</b>
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 <b>실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</b> 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

### I 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· <b>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</b></li> <li>· <b>금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</b></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 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	2018년 5월 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-P1	C-P2	C-W	AG	CG		
가입자격	제한없음	온라인 가입	제한없음	온라인 가입	연금지축 계좌	퇴직연금 가입자	판매회사 일임형 Wrap	클린 클래스	클린 클래스		
판매수수료	납입금액의 0.6% 이내 (선취)	납입금액의 0.3% 이내 (선취)	-	-	-	-	-	납입금액의 0.42% 이내 (선취)	-		
환매수수료	없음										
보수 (연, %)	판매	0.350	0.170	0.600	0.300	0.400	0.350	0.000	0.245	0.420	
	운용 등	운용보수: 0.300 신탁보수: 0.020 사무관리 0.015									
	기타	0.009	0.009	0.009	0.009	0.000	0.008	0.005	0.000	0.000	
	총보수비용	<b>0.694</b>	<b>0.514</b>	<b>0.944</b>	<b>0.644</b>	<b>0.735</b>	<b>0.693</b>	<b>0.340</b>	<b>0.580</b>	<b>0.755</b>	
주석사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 종류 C-Pe1, C-Pe2 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>· 17시 이 전 : 제2영업일 기준가</li> <li>· 17시 경과후 : 제3영업일 기준가</li> </ul>					환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 17시 이 전 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급</li> <li>· 17시 경과후 : 제4영업일 기준가 제5영업일 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: 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>										

## 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 변경 시에는 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	김지상	1985	책임운용역(주식)	9	약 429억	-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	김민수	1982	책임운용역(채권)	12	약 1,941억	-고려대학교 경제학과 -호주국립대 응용통계학 석사 -09.01 월~10.10 월 신한금융투자 -11.12 월~18.01 월 HDC 자산운용 -18.01 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)

종류	기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
Class		(16.11.24~17.11.23)	(15.11.24~16.11.23)	(14.11.24~15.11.23)	(13.11.24~14.11.23)	(12.11.24~13.11.23)
	집합투자기구	0.35	1.51	4.10	-	-

A	비교지수	2.71	1.48	2.32	-	-
Class C		(16.11.24~17.11.23)	(15.11.24~16.11.23)	(14.11.24~15.11.23)	(13.11.24~14.11.23)	(12.11.24~13.11.23)
	집합투자기구	0.09	1.25	3.84	-	-
	비교지수	2.71	1.48	2.32	-	-

주1) 비교지수: KIS국공채(1M-1Y6M)X90% + KOSPI종합지수X5% + 콜금리X5%

주2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

주3) 종류 A(선취판매수수료 부과) 및 종류 C의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

## 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 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 1.08%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 5등급(낮은 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 국채, 통안채, 공사채, 지방채 등 국공채에 주로 투자하고 일부를 국내 주식에 투자하므로 주식 및 채권투자로 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 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 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결되나, 연간 금융소득(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 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 '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(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)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지 주소)