

마이다스 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁 1호(주식) [펀드코드: 71602]

투자위험등급 2등급 [높은 위험]						마이다스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 신탁재산의 90% 이상을 국내 주식에 투자하며, 60% 이상을 배당주에 투자하는 마이다스 배당 증권 모투자신탁(주식)에 집합 투자재산의 70% 이상을 투자하여 가격변동위험, 주식운용 전략으로 인한 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 마이다스 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁 1호(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	<p>이 투자신탁은 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하며, 퇴직연금 투자신탁 자산의 대부분을 모투자신탁인 마이다스 배당 증권 모투자신탁(주식)에 투자하여 모투자신탁이 투자하는 주식으로부터의 자본이득과 배당소득을 얻는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>이 투자신탁은 투자목적의 달성을 위하여 주식형 모투자신탁(마이다스 배당 증권 모투자신탁(주식))에 자산의 70% 이상을, 채권형 모투자신탁(마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권))에 자산의 30% 이하를 투자합니다.</p>																																																			
분류	투자신탁, 증권(주식형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 모자형, 종류형																																																			
투자비용	<table><tr><th rowspan="2">클래스종류</th><th colspan="4">투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)</th><th colspan="5">1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)</th></tr><tr><th>판매수수료</th><th>총보수</th><th>판매보수</th><th>동종유형 총보수</th><th>총 보수· 비용</th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>5년</th><th>10년</th></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인형(C)</td><td>없음</td><td>1.2000</td><td>0.8150</td><td>1.590</td><td>1.2030</td><td>123</td><td>253</td><td>389</td><td>681</td><td>1,551</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인형(Ce)</td><td>없음</td><td>0.7925</td><td>0.4075</td><td>1.210</td><td>0.7953</td><td>82</td><td>167</td><td>257</td><td>450</td><td>1,025</td></tr></table> <p>(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용(피투자펀드 보수·비용 포함))을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.</p> <p>(주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 '제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(22페이지)'을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미하며, 2021년 8월 31일 기준으로 작성되었습니다.</p>										클래스종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)					판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년	수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.2000	0.8150	1.590	1.2030	123	253	389	681	1,551	수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.7925	0.4075	1.210	0.7953	82	167	257	450	1,025
클래스종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)																																															
	판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년																																										
수수료미징구-오프라인형(C)	없음	1.2000	0.8150	1.590	1.2030	123	253	389	681	1,551																																										
수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.7925	0.4075	1.210	0.7953	82	167	257	450	1,025																																										
투자실적추이 (연평균 수익률)	<table><tr><th rowspan="2">종류</th><th rowspan="2">최초설정일</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 3년</th><th>최근 5년</th><th rowspan="2">설정일 이후</th></tr><tr><th>2020/07/18~ 2021/07/17</th><th>2019/07/18~ 2021/07/17</th><th>2018/07/18~ 2021/07/17</th><th>2016/07/18~ 2021/07/17</th></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인형(C)%</td><td>2017-07-20</td><td>47.36</td><td>27.29</td><td>14.04</td><td>12.14</td><td>6.74</td></tr><tr><td>비교지수(%)</td><td>2017-07-20</td><td>48.87</td><td>25.69</td><td>12.55</td><td>10.18</td><td>3.78</td></tr><tr><td>수익률 변동성(%)</td><td>2017-07-20</td><td>19.75</td><td>23.62</td><td>21.04</td><td>19.11</td><td>19.11</td></tr></table> <p>(주1) 비교지수: KOSPI*100% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음)</p> <p>(주2) 연평균 수익률은 해당기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다.</p> <p>(주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.</p>										종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후	2020/07/18~ 2021/07/17	2019/07/18~ 2021/07/17	2018/07/18~ 2021/07/17	2016/07/18~ 2021/07/17	수수료미징구-오프라인형(C)%	2017-07-20	47.36	27.29	14.04	12.14	6.74	비교지수(%)	2017-07-20	48.87	25.69	12.55	10.18	3.78	수익률 변동성(%)	2017-07-20	19.75	23.62	21.04	19.11	19.11										
종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후																																														
		2020/07/18~ 2021/07/17	2019/07/18~ 2021/07/17	2018/07/18~ 2021/07/17	2016/07/18~ 2021/07/17																																															
수수료미징구-오프라인형(C)%	2017-07-20	47.36	27.29	14.04	12.14	6.74																																														
비교지수(%)	2017-07-20	48.87	25.69	12.55	10.18	3.78																																														
수익률 변동성(%)	2017-07-20	19.75	23.62	21.04	19.11	19.11																																														

매입 방법	오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1) 에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2) 에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입		환매 방법	오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등 을 공제한 후 환매대금을 지급	
환매수수료	없음				
기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총 좌수 - 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.			
	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니 다. 과세에 관한 자세한 사항은 투자설명서 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 을 참고하여 주시기 바랍니다.			
전환절차 및 방법	해당사항 없음				
집합투자업자	마이다스에셋자산운용(주) (대표번호: 02-3787-3500 / 인터넷 홈페이지: www.midasasset.com)				
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집·매출 총액	10조 좌		
효력발생일	2021년 10월 21일	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. 집합투자기구 관련회사에 관 한 사항(39페이지)'을 참고하시기 바랍니다.				
집합투자기구 의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구 입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로· 기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구의 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.				
	종류(Class)		집합투자기구의 특징		
	판매수수료	수수료미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료가 없 는 집합투자기구입니다.		
	판매경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.		
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인 으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.		
	기타	퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사 업자 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) 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(www.midasasset.com)
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.midasasset.com)