

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2017.06.23)

마이다스 4.0 차세대유망 목표전환형 증권투자신탁[주식혼합] (운용전환일 이후)마이다스 4.0 차세대유망 목표전환형 증권투자신탁[채권] (펀드코드 : BS593)

투자위험등급 2등급(높은 위험)						이 간이투자설명서는 '마이다스 4.0 차세대유망 목표전환형 증권투자신탁[주식혼합] (운용전환일 이후)마이다스 4.0 차세대유망 목표전환형 증권투자신탁[채권]'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	마이다스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 투자대상 자산의 종류 및 위험도 를 감안하여 2등급(운용전환일 이후에는 5등급)으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	· 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. ※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조
----------	---

집합투자기구 특징	국내주식을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하며, 사전에 정한 목표기준가격에 도달한 경우 주식을 전부 매도하여 운용전환일 이후에는 국내채권에 주로 투자하여 안정적인 이자수익 추구		
분류	투자신탁, 증권(혼합주식형), 다만 운용전환일 이후 증권(채권형), 단위형, 개방형(중도환매가능), 종류형		
집합투자업자	마이다스에셋자산운용(주) (02-3787-3500)		
모집(판매) 기간	2017년 7월 17일 ~ 2017년 7월 27일	모집(매출) 총액	10조좌
효력발생일	2017년 7월 16일	존속 기간	최초설정일로부터 5년간. 다만, - 최초설정일로부터 6개월이내 운용전환될 경우: 최초설정일로부터 1년 - 최초설정일로부터 6개월이 경과한 후 운용전환될 경우: 최초설정일로부터 운용전환일 이후 6개월까지로 하되, 투자신탁 계약기간은 5년을 초과하지 아니함
판매회사	농협은행, 하나금융투자 외 ※ 판매회사는 추가될 수 있으며, 자세한 내용은 집합투자업자 홈페이지 참조(www.midasasset.com)		

종류(Class)	운용전환 전									운용전환 후			
	최초설정일~6개월까지			6개월 경과 후~1년까지			1년 경과 후~해지일까지			전환일~해지일까지			
	A	C	C-I	A	C	C-I	A	C	C-I	A	C	C-I	
가입자격	종류 A 수익증권 : 가입제한 없음(선취판매수수료가 부과) 종류 C 수익증권 : 가입제한 없음 종류 C-I 수익증권 : 법시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다)												
판매수수료	납입금액의 1.0% 이내	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
환매수수료	해당사항 없음												
보수 (연,%)	판매	0.50	1.00	0.03	0.25	0.80	0.02	0.125	0.60	0.01	0.03	0.05	0.01
	운용	0.55	0.55	0.55	0.55	0.55	0.55	0.30	0.30	0.30	0.10	0.10	0.10

	신탁	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03
	사무관리	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	총수수비용	1.10	1.60	0.63	0.85	1.40	0.62	0.475	0.95	0.36	0.18	0.20	0.16
※ 주석사항		· 상기 종류 수익증권 외에 종류 C-P1, C-P2 등 기타 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. · 이 투자신탁에 부과되는 보수는 매3개월 후급으로 지급됩니다. · 기타비용은 증권외의 예탁 및 결제비용 등 경상적, 반복적으로 지출되는 비용으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이 할 수 있습니다. · 수익자는 증권거래비용, 기타 관리비용 등 총보수·비용 이외에 추가비용을 부담할 수 있습니다.											
매입 방법		투자신탁 최초설정일 (2017년 7월 28일)의 기준가격				환매 방법		<운용전환일 전일까지> · 15시30분 이전: 제2영업일 기준가 제4영업일 지급 · 15시30분 경과후: 제3영업일 기준가 제4영업일 지급 <운용전환일 이후> · 17시 이전: 제3영업일 기준가 제3영업일 지급 · 17시 경과후: 제4영업일 기준가 제4영업일 지급					
기준가		· 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.midasasset.com), 판매회사 및 금융투자협회 (http://www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지											

II 집합투자기구의 투자정보

1. 투자전략

(1) 투자목적

이 투자신탁은 국내주식을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하고, 사전에 정한 목표기준가격에 도달한 경우 주식을 전부 매도하여 운용전환일 이후에는 국내채권을 주된 투자대상자산으로 하여 안정적인 이자수익을 추구합니다. **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

① 이 투자신탁은 최초설정일부터 운용전환일 전까지 주로 국내주식에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 하고, 목표기준가격에 도달한 후 주식을 전부 매도하여 운용전환일 이후에는 국내채권에 주로 투자하여 안정적인 이자수익을 추구합니다.

※ "목표기준가격"이라 함은 이 투자신탁 Class A 수익증권의 수정기준가격을 기준으로 다음 각 목의 어느 하나를 말한다.
 수정기준가격이란, 집합투자계약 제30조제1항의 규정에 따라 산정된 기준가격으로 1,050원을 말한다. 다만, 투자신탁의 회계기간 종료에 따라 발생하는 이익분배금을 분배한 경우에는 당해 이익분배금을 포함하여 산정한 세전 기준가격을 말한다. Class A 수익증권의 수정기준가격은 선취판매수수료 징구 후 Class A 수익증권에 납입된 금액을 기준으로 산정된 수정기준가격을 말한다. Class A 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 아래 각 목의 수정기준가격을 순차적으로 목표기준가격으로 적용합니다.
 가. Class A 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C 수익증권의 수정기준가격.
 나. Class C 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-P1 수익증권의 수정기준가격.
 다. Class C-P1 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 Class C-P2 수익증권의 수정기준가격. 다만, Class C-P2 수익증권이 설정되지 아니하거나 전부 환매되는 경우에는 이 신탁계약을 해지 합니다.

 ※ "운용전환일"이라 함은 이 투자신탁의 기준가격이 목표기준가격에 도달한 영업일을 기산일로 하여 제6영업일을 말한다.

 ※ 이 투자신탁의 수정기준가격은 집합투자업자(www.midasasset.com) 및 판매사 홈페이지를 통해 확인 가능합니다.

(나) 세부 운용전략

① 주식 운용전략 (운용전환 전)

[자산 배분 전략]

- 지수하락 예상 시에는 단기채권 ETF와 주식을 합해 자산편입 비중을 50% 근접 수준까지 줄여 수익률 변동성을 낮추고, 지수상승 예상 시에는 주식을 최대 편입비중인 90%까지 올리고 단기채권 ETF의 비중을 낮추는 탄력적인 자산배분 전략을 수행할 계획입니다.

[포트폴리오 구성 전략]

- 4차 산업혁명 관련 주식: 정보통신기술(ICT)의 융합으로 이뤄지는 자율주행차, 인공지능, 로봇기술 등이 주도하는 4차 산업혁명과 관련된 주요 테마 및 종목을 선별하여 투자

<4차 산업혁명 관련 테마>

주요 테마	내용
자율주행차	운송수단의 전장화, 자율주행화에 따른 정체된 자동차 산업의 새로운 성장 기대
로봇기술	생산수단의 고도화, 자동화 추세에 따라 로봇시장 성장 기대
인공지능	머신러닝, 빅데이터의 발달을 바탕으로 인공지능의 일상화에 따른 관련산업 성장 기대
IOT	기기간 연결, 통합의 수요 증대에 따라 IOT 시장 성장 기대
스마트팩토리	생산수단의 자동화 추세와 IOT 기술등의 발달로 생산시설의 효율성 증대로 관련산업 성장 기대
On-Demand	고객의 수요에 즉각적인 맞춤형 대응이 가능해지는 가운데 플랫폼의 중요성 대두
클라우드	저장되는 데이터 용량의 폭증에 따라 메모리 산업 및 클라우드 서비스 산업의 성장 기대
스마트시티	첨단 정보기술의 발달을 바탕으로 주요 도시의 공공기능의 네트워크화 수요 증대
VR/AR	디스플레이, 콘텐츠의 발달로 가상현실 산업의 성장 기대

- 책임투자 관련 주식: Stewardship Code 국내 도입과 관련하여 향후 주주친화적인 정책 확대가 예상되며, 이를 통한 주주가치 및 배당성향이 높아질 수 있는 종목을 선별하여 투자
- 상기 테마 관련 주식 외에, 철저한 리서치 및 운용역의 분석을 통하여 선별한 유망 종목에도 일부 투자하여 시장상황의 변동에 따른 대응을 할 예정입니다.

② 채권 운용전략 (운용전환 후)

- 국고채, 지방채, 통안채, 특수채 등 신용등급 A-이상의 우량채권투자를 통한 안정적인 수익을 추구.
- 짧은 만기의 채권 운용으로 금리변동 최소화
- 시장상황에 따라 투자자산의 구성내용 및 방법 등은 변경 가능

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

(3) 운용전문인력

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
주식	오남훈	1978	책임 운용역	6	약 495억	-서울대학교 전기공학과 -04.01 월~07.07 월 대우증권 -07.07 월~현재 마이다스에셋자산운용
주식	문종규	1984	부책임 운용역	0	0	-고려대학교 경영학과 -09.01 월~12.11 월 현대자동차 국제금융팀 -12.11 월~15.08 월 에셋플러스자산운용 -15.09 월~현재 마이다스에셋자산운용
채권	정승호	1975	책임 운용역	12	약 1,539억	-한양대학교 경제학부 -뉴욕주립대학교(알바니) 회계학 석사 -07.9월~10.7월 딜로이트안진회계법인 -10.7월~14.1월 GS 자산운용 -14.1월~현재 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)

신규로 설정되는 투자신탁으로서 해당사항 없습니다.

2. 주요 투자위험 및 위험관리

(1) 주요 투자위험

구분	투자위험의 주요내용
주식가격 하락위험	이 투자신탁은 운용전환 전까지 국내주식에 주로 투자합니다. 이처럼 이 투자신탁은 주식의 가격하락 위험에 노출되며, 주식가격은 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격하게 하락할 수 있고, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
집중투자에 따른 위험	이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 더 큰 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다.
기회이익 상실 위험	이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하여 목표기준가격에 도달한 이후 주식을 전부 매도하고 국내채권에 주로 투자합니다. 따라서, 주식시장이 장기적으로 상승하더라도 목표기준가격에 도달한 이후에는 주식시장 상승에 따라 수익률이 상승하지 않습니다.
실현이익 상위 위험	이 투자신탁은 목표기준가격에 도달한 이후 주식을 전부 매도하여 채권 등에 투자합니다. 그러나, 목표기준가격에 도달한 이후 주식을 매도하는 과정에서 주식시장 하락 등의 이유로 실현이익이 목표기준가격에 상당하는 이익금과 차이가 발생할 수 있습니다. 또한, 투자신탁의 해지 또는 환매를 위하여 주식을 매도하는 과정에서 추가적인 손실 또는 이익이 발생할 수 있습니다. 즉, 주식을 매도하는 과정에서 주식을 매매하는 날의 시장상황(매매하는 날의 주가의 급격한 하락 등)에 따라 주식의

	투자비중을 조정하는 기준이 된 목표기준가격을 하회할 가능성이 있습니다.
주식처분 지체위험	이 투자신탁은 목표기준가격에 도달한 이후 주식을 전부 매도하여 채권 등에 투자합니다. 그러나, 목표기준가격 도달 이전에 이 투자신탁이 보유한 투자신탁재산 중 주식배당, 무상증권 등의 불가피한 사유로 처분이 불가능하게 된 경우에는 운용전환일 이후에도 투자신탁재산에 일부 주식이 포함될 수 있습니다.
목표기준가격 기준 클래스 변경에 따른 위험	종류 A 수익증권이 설정되지 않거나 혹은 전부환매가 될 경우에는 목표기준가격 적용 수익증권의 종류가 달라질 수 있습니다(종류 A → 종류 C → 종류 C-P1 → 종류 C-P2 수익증권 순차적용). 이 경우 투자자가 기대할 수 있는 목표전환 시 수익률은 종류 A 수익증권의 목표기준가격을 적용한 경우와 달라질 수 있습니다.
주식가격 하락위험	이 투자신탁은 운용전환 전까지 국내주식에 주로 투자합니다. 이처럼 이 투자신탁은 주식의 가격하락 위험에 노출되며, 주식가격은 투자종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격하게 하락할 수 있고, 이에 따른 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.
집중투자에 따른 위험	이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 종목에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며, 이에 따라 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 더 큰 투자원금 손실이 발생 할 수 있습니다.
기회이익 상실 위험	이 투자신탁은 국내주식에 주로 투자하여 목표기준가격에 도달한 이후 주식을 전부 매도하고 국내채권에 주로 투자합니다. 따라서, 주식시장이 장기적으로 상승하더라도 목표기준가격에 도달한 이후에는 주식시장 상승에 따라 수익률이 상승하지 않습니다.

※ 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 90% 이하를 주식에 투자하므로, 위험등급 기준에 따라 6등급 중 **2등급(높은 위험)**으로 분류하였습니다. 다만, 운용전환일 이후에는 투자신탁재산의 60% 이상을 국내채권에 투자하여 이자소득을 추구하므로, 위험등급 기준에 따라 6등급 중 **5등급(낮은 위험)**으로 분류하였습니다.

따라서 이 투자신탁은 주식 등에서의 투자를 통한 실세금리 이상의 수익을 추구하는 반면 주식시장 하락에 따른 손실위험을 감수할 수 있고 목표기준가격에 도달한 이후 주식을 전부 매도하고 채권에 주로 투자하는 상품의 수익구조를 충분히 이해하고, 주식 등의 변동 위험을 감내할 수 있으며 투자원본손실이 발생할 수 있다는 위험을 잘 아는 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 국내 주식에 주로 투자하는 혼합주식형 투자신탁(운용전환일 이후에는 국내 채권에 주로 투자하는 채권형 투자신탁)으로 시장 위험(금리, 주가 환율 등 시장 변동으로 투자자산 가치감소위험), 신용 위험(채무자(계약상대방)의 채무(계약) 불이행에 따른 손실위험), 유동성 위험(투자자산의 유동성부족으로 환매요청에 응하지 못하는 위험) 등에 의한 위험에 노출됩니다. 따라서 집합투자업자는 이러한 투자대상 자산의 위험 발생 가능성에 대비하여 사전 통제와 사후 관리를 통하여 위험관리를 수행합니다.

※ 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

III 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

- 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 종결 되나, 연간 금융소득(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 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: 해당사항 없음

[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)