

마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1

자 산 운 용 보 고 서

(운용기간 : 2008-04-09 ~ 2008-07-08)

, 가 가 가 ,
가 가 (3) 가
.

마이다스에셋자산운용

서울 영등포구 여의도동 23-3 마이다스에셋자산운용
전화 02)3787-3500 <http://midasasset.com>

I. 기본정보

1. 개 요
2. 운용성과
3. 자산구성 현황

II. 상세정보

1. 상품의 개요
 2. 자산보유 및 운용현황
 3. 매매주식총수, 매매금액 및 매매회전율
 4. 운용의 개요 및 손익현황
 5. 운용전문인력 현황
 6. 중개회사별 거래금액/수수료 및 그 비중
 7. 이해관계인과의 거래에 관한 사항
 8. 의결권 공시대상 법인에 대한 의결권 행사 여부 및 그 내용
 9. 분배금 지급내역
 10. 공지사항
- <참고 펀드용어 정리>

1. 기본정보

1. 개요

가. 명 칭 마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1
 나. 자산운용협회펀드코드 53842
 다. 분 류 채권혼합형 / 추가형 / 모자형
 라. 운용 기간 3개월(2008-04-09 ~ 2008-07-08)
 마. 자산운용회사 마이다스에셋자산운용

간접투자자산 현황

(단위 : 원, 좌/주)

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)	전기말	당기말	증감률
자산 총액 (A)	7,708,327,133	10,745,166,580	39.40
부채 총액 (B)	1,493,257	3,425,944	129.43
순자산총액 (C=A-B)	7,706,833,876	10,741,740,636	39.38
발행 수익증권 총 좌수 (D)	7,536,892,572	10,497,939,146	39.29
기준가격 (E=C/D*1000)	1,022.55	1,023.22	0.07

마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1 (52246)	전기말	당기말	증감률
자산 총액 (A)	12,731,633,902	16,360,936,178	28.51
부채 총액 (B)	40,092,210	29,302,885	-26.91
순자산총액 (C=A-B)	12,691,541,692	16,331,633,293	28.68
발행 수익증권 총 좌수 (D)	12,789,095,322	17,288,086,110	35.18
기준가격 (E=C/D*1000)	992.37	944.68	-4.81

※ 기준가격이란 투자신탁의 순자산총액을 발행된 수익증권 총 좌수로 나눈 가격으로 수익증권의 매입 및 환매 시 적용되는 가격임.

2. 운용성과

가. 기간 수익률

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)

(연환산, 단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
투자신탁	-4.32	0.26	4.66	4.19	4.32
비교지수					

비교지수(Bench Mark) = 없음

이 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1 (52246)

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
투자신탁	-6.09	-4.81	-5.53	-7.54	-2.46
비교지수	-6.66	-4.57	-4.38	-7.42	-3.49

비교지수(Bench Mark) = KOSPI 40% + 블룸버그(국고채1~2년물) 60%

이 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

나. 연평균 수익률

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
투자신탁	4.32	2.17		
비교지수				

비교지수(Bench Mark) = 없음

이 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1 (52246)

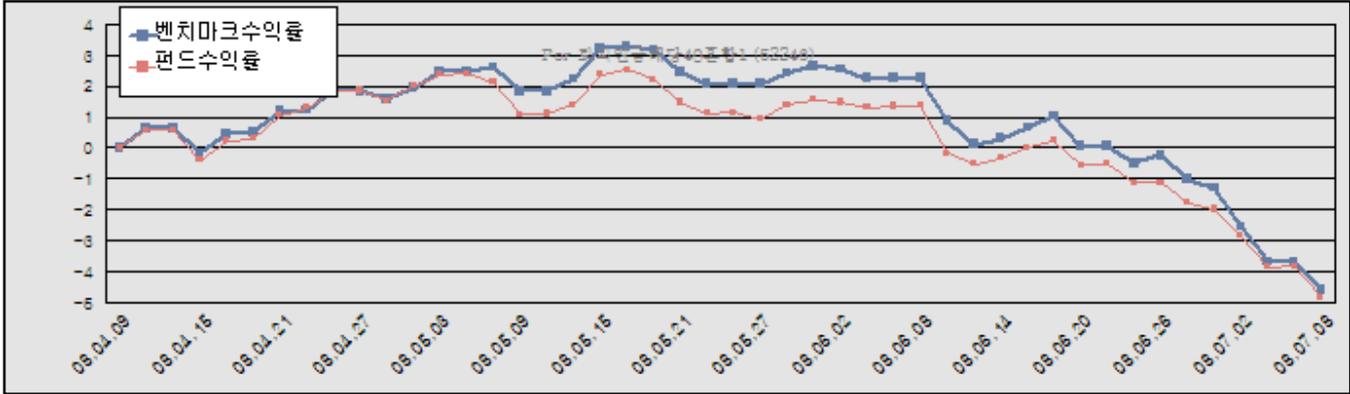
(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년

투자신탁	-2.46	11.79	
비교지수	-3.49	7.46	

비교지수(Bench Mark) = KOSPI 40% + 블룸버그(국고채1~2년물) 60%
 이 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

퇴직연금배당40혼합1 (52246)



비교지수(Bench Mark) = KOSPI 40% + 블룸버그(국고채1~2년물) 60%

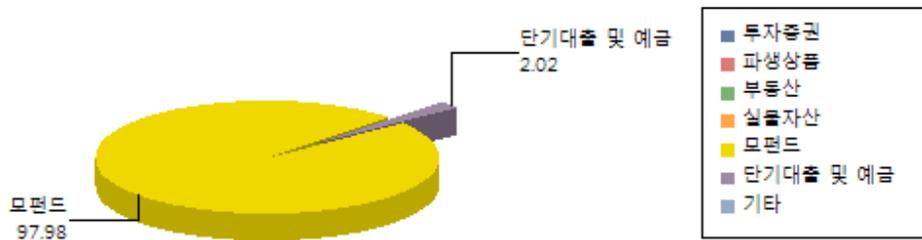
운용개요

동기간중 국내주식시장은 종합주가지수 기준으로 -12.61% 하락하는 흐름을 보였습니다. 이러한 큰 폭의 하락은 유가 및 원자재의 급등과 곡물가 급등으로 인해 전세계적으로 인플레이션에 대한 우려가 증폭되면서 주식시장이 전세계적으로 동반 급락세를 나타냈습니다. 미국신용위기사태가 재차 부각되는 가운데, 본격적인 경기침체가 시작됐다는 전망이 쏟아졌고, 고유가로 인한 인플레이션 압력으로 긴축우려가 크게 부각되었습니다. 국내증시도 외국인이 지속적인 보유주식 매도 및 공매도를 강하게 나서면서 수급상으로도 매우 어려운 상황이었습니다. 업종별로는 상대적으로 실적이 매우 양호할 것으로 예상되었던 대형 전기전자업종이 국내외적인 경기침체의 영향으로 2분기 실적이 당초 기대에 미치지 못할 것이라는 전망이 나오면서 6월초부터 시장급락세를 주도했습니다. 또한 정부의 환율정책 변화로 인해 대표적인 수출주인 자동차업종이 6월초부터 급락했고, 건설경기침체 및 미분양증가로 인해 건설업종이 6월부터 하락폭이 컸던 반면 제약,철강,조선 등은 상승하거나 하락폭에 제한적이었습니다.

운용계획

자산의 40%이내에서 블루칩배당주 위주로 투자하여 일반 주식형보다 낮은 위험으로 합리적인 고수익 획득을 노리고 우량채권 투자와 블루칩 배당주 투자를 결합하여 안정성과 수익성을 동시에 추구하고 있습니다. 앞으로도 견조한 시장지배력과 글로벌 경쟁력을 갖춘 블루칩 종목군 중 상대적으로 배당수익률이 높은 종목군에 선별투자하고 채권 투자 시 국공채, 통안채, 은행채 위주의 우량채권에 투자하여 안정적인 수익률을 낼 것입니다.

3. 자산구성 현황



마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)

(단위 : 백만원,%)

통화별 구분	투자증권			파생상품		부동산	실물 자산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	기타	장내	장외			간접투자증권	특별 자산			
원화	0 (0.00)	9,169 (85.34)	0 (0.00)	1,566 (14.58)	9 (0.09)	10,745 (100.00)						
합계	0 (0.00)	9,169 (85.34)	0 (0.00)	1,566 (14.58)	9 (0.09)	10,745 (100.00)						

※ ()내는 자산총액에 대한 비중

마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1 (52246)

(단위 : 백만원,%)

통화별 구분	투자증권			파생상품		부동산	실물 자산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	기타	장내	장외			간접투자증권	특별 자산			

원화	0 (0.00)	16,031 (97.98)	0 (0.00)	330 (2.02)	0 (0.00)	16,361 (100.00)						
합계	0 (0.00)	16,031 (97.98)	0 (0.00)	330 (2.02)	0 (0.00)	16,361 (100.00)						

※ ()내는 자산총액에 대한 비중

II. 상세정보

1. 상품의 개요

최초설정일	2006-01-09	자산운용협회펀드코드	53842	신탁계약기간종료일	2999-01-09
자산운용회사	마이다스에셋자산운용	수탁회사	하나은행(서울)	일반사무관리회사	SC제일펀드서비스
판매회사	현대증권 국민은행 삼성생명	우리투자증권 삼성화재 교보증권	우리은행 미래에셋증권	교보생명보험주식회사 하나대투증권	대시증권
상품의 특징	펀드 자산의 40%내외를 주식에 투자하고, 60%내외를 국공채위주의 우량 채권에 투자하는 펀드				

2. 자산보유 및 운용현황

- 주식

(단위 : 주,원,%)

종목	보유수량	평가금액	비중
해당사항 없음			

※ 주식 총액 중 해당 종목이 차지하는 비중

- 채권

마이다스퇴적연금채권모투자신탁 (52244)

(단위 : 원,%)

종목	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
국고0575-1012	2,000,000,000	1,995,112,000	2007-12-10	2010-12-10	무보증(미등록)		21.76
통안44-709-2-26	2,000,000,000	1,981,504,000	2008-02-26	2010-02-26	무보증(미등록)		21.61
기업은행(신)08010I3A-28	2,000,000,000	1,971,614,000	2008-01-28	2011-01-28	무보증(미등록)	AAA	21.50
한국전력609	1,000,000,000	990,380,000	2008-03-14	2010-03-14	무보증(미등록)	AAA	10.80
예보상환기금채05-1	1,000,000,000	981,059,000	2005-02-24	2010-02-24	한국은행		10.70
국민주택1종04-05	500,000,000	552,363,000	2004-05-31	2009-05-31	무보증(미등록)		6.02
토지개발337라14	280,000,000	287,545,720	2007-04-30	2010-04-30	무보증(미등록)	AAA	3.14
국민주택1종05-01	200,000,000	211,902,200	2005-01-31	2010-01-31	무보증(미등록)		2.31
신한은행12-02I2A	200,000,000	197,978,800	2008-02-15	2010-02-15	무보증(미등록)	AAA	2.16
합계	9,180,000,000	9,169,458,720					100.00

※ 채권 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

- 어음 및 채무증서

(단위 : 원,%)

종목	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
해당사항 없음							

※ 어음 및 채무증서 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

- 장내파생상품

(단위 : 계약, 원)

종목	매수/매도	계약수	미결제약정금액	위탁증거금
해당사항 없음				

- 장외파생상품

(단위 : 원)

종류	거래상대방	기초자산	매수/매도	만기일	계약금액	취득가격	평가금액	비고
해당사항 없음								

- 부동산(임대)

(단위 : 원)

종류	소재지		취득가격	보증금	비고
	등기번호	취득일	평가금액	임대수입	
해당사항 없음					

- 부동산(자금대여 및 차입)

(단위 : 원, %)

종류	대여(차입)기관	계약일자	대여(차입)금액	대여(차입)금리	만기(상환)일	비고
해당사항 없음						

- 실물자산

(단위 : 원)

종류	취득일자	취득가격	평가금액	비고
해당사항 없음				

- 특별자산

마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1 (52246)

종류	취득일자	취득가격	평가액	비고
퇴직연금채권모		10,423,888,177	10,577,590,625	
퇴직연금배당주식모		6,447,289,085	5,452,985,329	
합계		16,871,177,262	16,030,575,954	

- 단기대출 및 예금

마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1 (52246)

(단위 : 원, %)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 2일물 5.11	대우증권	2008-07-08	200,028,140	5.11	2008-07-10	
예금	하나은행(서울)		130,332,084			
합계			330,360,224			

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)

(단위 : 원, %)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 2일물 5.11	대우증권	2008-07-08	1,500,211,050	5.11	2008-07-10	
예금	하나은행(서울)		66,206,580			
합계			1,566,417,630			

- 기타

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)

(단위 : 원, %)

종류	평가금액	비고
기타미수금	9,290,230	
합계	9,290,230	

- 유가증권 대여 및 차입

(단위 : 원, %)

종목	대여(차입)기관	대여(차입)수량	대여(차입)수수료	대여(차입)일자	만기(상환)일	비고
해당사항 없음						

3. 매매주식총수, 매매금액 및 매매회전을

매수		매도		매매회전율
수량	금액	수량	금액	
해당사항 없음				

※ 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출. 해당 운용기간동안 평균적인 주식투자 규모가 100억원이고, 주식 매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(일회전)임.

4. 운용의 개요 및 손익현황

- 운용성과

보고서일 현재 포트폴리오는 삼성전자, POSCO, KT, 국민은행, 삼성중공업, 한국가스공사, S-OIL 등의 블루칩 종목과 KTB네트워크, 제일기획, 오리온, 동부건설, 제일모직 등 중소형 고배당주 종목으로 구성되어 있습니다. 기간 중 블루칩 포트폴리오 중에서는 POSCO, 삼성중공업, LG화학, 한솔제지 등이 양호한 수익률을 보였으며, 삼성전자, LG전자, GS건설, 삼성테크윈 등의 수익률이 부진하였습니다. 고배당주 포트폴리오 중에서는 오리온, 제일기획, 두산인프라코어 등이 양호한 수익률을 보였으며, KTB네트워크, 대신증권, NHN 등의 수익률이 부진하였습니다.

- 손익현황

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)

(단위 : 백만원,%)

구분	투자증권			파생상품		부동산	실물 자산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익 합계
	주식	채권	기타	장내	장외			간접투자증권	특별 자산			
당기손익	0	-20	0	0	0	0	0	0	0	18	-1	-2
전기손익	0	150	0	0	0	0	0	0	0	8	-0	157

마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1 (52246)

(단위 : 백만원,%)

구분	투자증권			파생상품		부동산	실물 자산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익 합계
	주식	채권	기타	장내	장외			간접투자증권	특별 자산			
당기손익	0	0	0	0	0	0	0	-805	0	3	-29	-830
전기손익	0	0	0	0	0	0	0	-36	0	2	-24	-58

- 보수 지급 현황

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율	금액	비율	
자산운용회사 보수	0	0.00	0	0.00	
판매회사 보수	0	0.00	0	0.00	
수탁회사 보수	0	0.00	0	0.00	
일반사무관리회사 보수	0	0.00	0	0.00	
보수 합계	0	0.00	0	0.00	

마이다스퇴직연금배당40혼합자투자신탁1 (52246)

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율	금액	비율	
자산운용회사 보수	7	0.06	8	0.06	
판매회사 보수	15	0.13	19	0.13	
수탁회사 보수	1	0.00	1	0.00	
일반사무관리회사 보수	0	0.00	1	0.00	
보수 합계	23	0.20	28	0.20	

※ 투자신탁의 순자산총액 대비 비율

- 총보수, 비용비율

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)

(단위 : %)

구분	전기	당기
총보수, 비용비율	-0.07	0.03
매매수수료비율	0.00	0.00

구분	전기	당기
총보수·비용비율	0.77	0.81
매매수수료비율	0.00	0.00

※ 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 투자신탁에서 부담하는 '보수' 와 투자신탁재산의 운용과정에서 경상적·반복적으로 발생하는 유가증권 매매수수료 등의 '기타비용' 을 순자산총액으로 나눈 비율로서 해당 운용기간중 투자자가 부담한 총 보수·비용수준을 나타냄.

5. 운용전문인력 현황

(단위 : 억원, 개)

성명	연령	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력	협회등록번호
			운용중인 다른 간접투자기구 수	다른 운용 자산 규모		
허필석	1967년	운용역	13	13,605	KAIST Techno MBA, 장기신용/삼성증권	00-02002-0011
박정환	1964년	운용역	90	3,136	서울대 경영대석사, 현대투신/한국투신	03-02002-0026
오종록	1973년	운용역			서울대 경제학 교보투신/한누리증권/이트레이드증권	05-02002-0042
이승준	1973년	운용역	9	5,172	Columbia Univ. Financial Math, 신영증권/미래에셋자산운용	06-02002-0034
유선아	1972년	운용역			경희대 화학과, 대신투신	01-02002-0018
이동관	1973년	운용역	8	2,624	중앙대 경영학, 대한투자신탁, LG투자증권, 대우증권	08-02002-0041

6. 중개회사별 거래금액/수수료 및 그 비중

주식거래

(단위 : 백만원,%)

구분	거래금액(비중)	수수료		거래금액(비중)	수수료		거래금액(비중)	수수료	
		금액(비중)	수수료율		금액(비중)	수수료율		금액(비중)	수수료율

주식 외 투자증권 거래

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (52244)

(단위 : 백만원,%)

구분	5			6			7		
	거래금액(비중)	금액(비중)	수수료율	거래금액(비중)	금액(비중)	수수료율	거래금액(비중)	금액(비중)	수수료율
	0 (0.00)	0 (0.00)		1,532 (12.71)	0 (0.00)	0.00	0 (0.00)	0 (0.00)	
	0 (0.00)	0 (0.00)		2,066 (17.15)	0 (0.00)	0.00	0 (0.00)	0 (0.00)	
	0 (0.00)	0 (0.00)		0 (0.00)	0 (0.00)		1,984 (100.00)	0 (0.00)	0.00
	0 (0.00)	0 (0.00)		2,069 (17.18)	0 (0.00)	0.00	0 (0.00)	0 (0.00)	
CJ	0 (0.00)	0 (0.00)		4,072 (33.80)	0 (0.00)	0.00	0 (0.00)	0 (0.00)	
NH ()	0 (0.00)	0 (0.00)		2,309 (19.16)	0 (0.00)	0.00	0 (0.00)	0 (0.00)	

장내파생상품 거래

(단위 : 백만원,%)

구분									
	거래금액(비중)	수수료		거래금액(비중)	수수료		거래금액(비중)	수수료	
		금액(비중)	수수료율		금액(비중)	수수료율		금액(비중)	수수료율

7. 이해관계인과의 거래에 관한 사항

(단위 : 백만원)

이해관계인		거래의 종류	자산의 종류	거래금액
성명(상호)	관계			
해당사항 없음				

8. 의결권 공시대상 법인에 대한 의결권 행사 여부 및 그 내용

회사명	주주 총회일	보유 주식수	의안	의결권 행사내용(주식수)				불행사사유
				찬성	반대	불행사	중립	
해당사항 없음								

9. 분배금 지급내역

분배금 지급일	분배금 지급금액(백만원)	분배후 수탁고(좌수 기준)	기준가격		비고
			분배금 지급전	분배금 지급후	
해당사항 없음					

10. 공지사항

간접투자기구의 운용 및 투자등에 관련하여 보다 자세한 사항은 아래의 주소로 문의하거나, 해당 자산운용회사.판매회사의 영업점에 비치되고 홈페이지 (<http://www.midasasset.com>)에 게재되어 있는 영업보고서 및 사업보고서를 이용할수 있습니다.

주소 : 서울 영등포구 여의도동 23-3 마이다스에셋
전화번호 : 02)3787 - 3500

용 어	내 용
자산운용협회 펀드코드	상장주식의 경우 회사명 또는 코드번호 6자리를 활용하여 수익자들이 쉽게 공시사항을 조회 및 활용할 수 있는 것처럼 펀드 또한 자산운용협회가 부여하는 5자리의 고유 코드가 존재하며, 펀드명 뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
추가형(간접투자기구)	기 설정된 펀드에 추가 설정이 가능한 펀드입니다.
수익증권	증권거래법상 유가증권의 일종으로 자산운용회사가 일반 대중으로부터 자금을 모아 펀드를 만들 때 이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 투자신탁에 가입(매입)한다는 것은 이 수익증권을 산다는 의미입니다.
보수	투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 운용보수, 판매보수, 수탁보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
자산운용회사	투자자는 은행, 증권사, 보험사 등의 판매회사에서 펀드 계좌를 트고 펀드에 가입하지만 이렇게 투자자로부터 모집한 자금으로 실제 주식 등의 유가증권에 투자, 운용하는 회사는 자산운용회사입니다. 즉, 자산운용회사는 투자자로부터 자금을 모은 펀드의 위탁자가 되어 펀드의 운용을 염으로 하는 자로서 금감위의 허가를 받은 회사를 말합니다.
수탁회사	수탁회사란 펀드의 수탁자로서 펀드재산의 보관 및 관리를 영업으로 하는 회사를 말합니다. 현행 법은 자산운용회사가 투자자로부터 위탁받은 자산을 회사의 고유 재산과 분리하여 관리하도록 규정하고 있으며, 이에 따라 투자자의 투자자금은 수탁회사에 안전하게 보관·관리되고 있습니다.
일반사무관리회사	펀드의 위탁을 받아 펀드의 기준가 산정 등의 업무를 대행하는 회사를 말합니다.
판매회사	판매회사란 펀드의 판매, 환매 등을 주된 업무를 하는 회사를 말하며, 투자자가 펀드를 주로 매입하는 은행, 증권사, 보험사 등이 이러한 판매회사에 속합니다. 판매회사는 투자자보호를 위하여 판매와 관련된 주요 법령 및 판매행위준칙을 준수할 의무가 있습니다.
매매수수료비율	해당 운용기간 중 펀드에서 지출되는 유가증권 및 파생상품 등의 매매수수료 총액을 펀드의 순자산총액(보수·비용차감전 기준)으로 나눈 비율입니다. 매매수수료율이 높을 경우 거래비용이 증가하여 펀드에서 지출되는 비용이 증가합니다.
성과보수	현행 법은 불특정다수의 일반 투자자를 대상으로 판매하는 펀드(공모펀드)의 경우 자산운용회사가 펀드의 성과에 따라 추가적 보수(성과보수)를 수취하는 것을 금지하고 있습니다. 그러나 소수의 투자자를 대상으로 하는 사모펀드 혹은 투자일임계약의 경우 약관(계약)에 따라 성과보수의 수취가 가능합니다. 펀드매니저가 성과보수가 있는 사모펀드 혹은 투자일임계약과 성과보수가 없는 공모펀드를 함께 운용함에 따라 성과보수가 있는 펀드 등의 투자수익을 높이기 위해 더 많은 투자노력을 기울이는 등 이해상충발생소지가 발생할 가능성이 있습니다.