

자산운용보고서

1. 집합투자기구의 개요

▶ 기본정보

『적용법률: 자본시장법(간투법에서 전환)』

위험등급 : 3등급

집합투자기구명칭		금융투자협회 펀드코드	
마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		85527	
집합투자기구의 종류	투자신탁/증권(혼합채권)/추가형/개방형/모자형	최초설정일	2008-07-08
운용기간	3개월(2009-07-08 ~ 2009-10-07)	존속기간	추가형
집합투자업자	마이더스에셋자산운용		
신탁업자	하나은행	일반사무관리회사	SC펀드서비스
투자매매·중개업자	한국산업은행		
상품의 특징	본 상품은 근로자퇴직급여보장법 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금 마련을 목적으로 하는 투자신탁이며, 마이더스퇴직연금 채권모투자신탁에 간접투자재산의 60%이상, 마이더스퇴직연금 배당주식모투자신탁에 간접투자재산의 40%이하를 투자합니다. 채권모투자신탁은 채권에 간접투자재산의 60% 이상을 투자하며, 국공채 및 우량회사채에 주로 투자하여 자본이득 및 이자소득을 추구합니다. 배당주식모투자신탁은 주식에 간접투자재산의 90%이상을 투자하며, 시가총액 상위 대형 우량주 중 배당수익률이 높은 주식에 주로 투자하여 배당수익을 얻으면서도 주가 상승시 수익률을 제고하는 것을 목표로 합니다. 투자 주요 위험으로는 이 투자신탁이 투자하는 주식형 모투자신탁의 주식가격 변동위험과 채권형 모투자신탁의 주요위험인 금리변동 위험입니다.		

☞ 위험등급 : 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 위험) 부터 5등급(매우 낮은 위험) 까지 투자위험 등급을 5단계로 분류함.

☞ 1등급 - 매우 높은 위험, 2등급 - 높은 위험, 3등급 - 중간 위험, 4등급 - 낮은 위험, 5등급 - 매우 낮은 위험

▶ 재산현황

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스 증권 모투자신탁(채권)	전기말	당기말	증감률
자산 총액 (A)	16,434,690,222	19,004,252,942	15.63
부채 총액 (B)	834,140	1,271,286	52.41
순자산총액 (C=A-B)	16,433,856,082	19,002,981,656	15.63
발행 수익증권 총 좌수 (D)	16,307,166,140	18,750,580,354	14.98
	1,007.77	1,013.46	0.56

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스퇴직연금주식모투자신탁	전기말	당기말	증감률
자산 총액 (A)	3,403,681	3,528,303	3.66
부채 총액 (B)	0	0	0.00
순자산총액 (C=A-B)	3,403,681	3,528,303	3.66
발행 수익증권 총 좌수 (D)	3,180,968	2,612,845	-17.86
	1,070.01	1,350.37	35.04

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	전기말	당기말	증감률
자산 총액 (A)	9,584,866	9,895,222	3.24
부채 총액 (B)	19,253	19,318	0.34
순자산총액 (C=A-B)	9,565,613	9,875,904	3.24
발행 수익증권 총 좌수 (D)	8,791,841	8,767,286	-0.28
	1,088.01	1,126.45	12.64

주) 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 집합투자기구의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

▶ 투자환경 및 운용계획

▶ 기간수익률

마이다스 증권 모투자신탁(채권) (연환산, 단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
집합투자기구	1.11	2.24	2.49	2.27	7.08
비교지수	-0.09	1.23	1.74	2.30	6.48

비교지수(Bench Mark) = 매경BP종합채권지수(국고채1~2년)

마이다스퇴적연금주식모투자신탁 (단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
집합투자기구	-5.86	35.04	42.95	55.00	51.90
비교지수	-0.66	11.42	22.91	30.11	16.98

비교지수(Bench Mark) = KOSPI 100%

마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) (단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
집합투자기구	-2.18	12.64	15.59	19.26	22.75
비교지수	-0.23	4.73	9.48	12.94	12.62

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

*** 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.**

▶ 연평균 수익률

마이다스 증권 모투자신탁(채권) (단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
집합투자기구	7.08	2.93	1.74	
비교지수	6.48	6.24	5.47	

비교지수(Bench Mark) = 매경BP종합채권지수(국고채1~2년)

마이다스퇴적연금주식모투자신탁 (단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
집합투자기구	51.90			
비교지수	16.98			

비교지수(Bench Mark) = KOSPI 100%

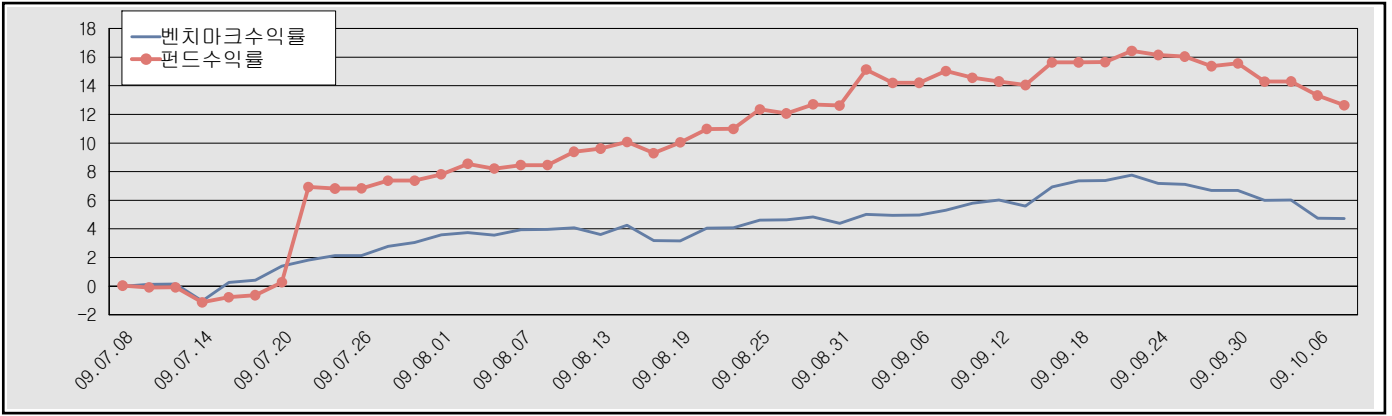
마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) (단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
집합투자기구	22.75			
비교지수	12.62			

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

*** 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.**

마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)



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

* 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

▶ 추적오차

마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

기간	최근 3개월	최근 6개월	최근 1년
추적오차	13.62	11.32	10.51

주) 추적오차란 일정기간 동안 인덱스펀드가 추종하는 특정 비교지수의 변동을 얼마나 충실히 따라갔는지를 보여주는 지표로서, 비교지수 수익률 대비 해당 인덱스펀드의 일간 수익률 차이의 표준편차로 기재합니다. 추적오차의 수치가 적을수록 해당 기간 동안 인덱스펀드가 비교지수와 유사하게 움직였음을 의미합니다.

▶ 손익현황

마이더스 증권 모두자산탁(채권)

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	0	54	0	0	30	0	0	0	0	15	-1	98
전기손익	0	87	0	0	0	0	0	0	0	12	-1	98

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
전기손익	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
전기손익	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

마이더스 증권 모두자산탁(채권)

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	0	15,623 (82.21)	0	0	1	0	0	0	0	3,381 (17.79)	0	19,004 (100.00)
합계	0	15,623 (82.21)	0	0	1	0	0	0	0	3,381 (17.79)	0	19,004 (100.00)

※ ()내는 자산총액에 대한 비중. 다만 클래스 펀드인 경우, 클래스운용펀드의 투자비중을 뜻함.

마이다스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	1 (23.49)	0	0	2 (54.73)	0	0	0	0	0	0 (8.09)	0 (13.69)	4 (100.00)
합계	1 (23.49)	0	0	2 (54.73)	0	0	0	0	0	0 (8.09)	0 (13.69)	4 (100.00)

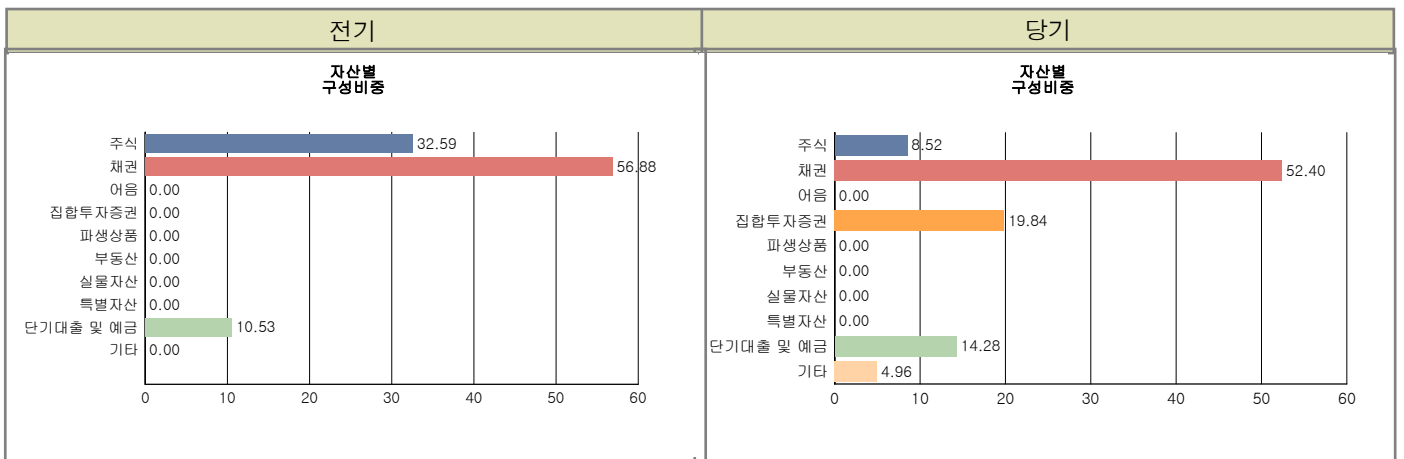
※ ()내는 자산총액에 대한 비중. 다만 클래스 펀드인 경우, 클래스운용펀드의 투자비중을 뜻함.

마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	0	0	0	10 (98.34)	0	0	0	0	0	0 (1.66)	0	10 (100.00)
합계	0	0	0	10 (98.34)	0	0	0	0	0	0 (1.66)	0	10 (100.00)

※ ()내는 자산총액에 대한 비중. 다만 클래스 펀드인 경우, 클래스운용펀드의 투자비중을 뜻함.



주) 위의 자산구성현황은 투자자가 가입한 자집합투자기구의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기 위해, 모집합투자기구의 자산구성 내역과 해당 자집합투자기구가 각 모집합투자기구에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

▶ 업종별, 국가별 투자비중

마이다스퇴직연금주식모투자신탁

주식투자 상위 10종목

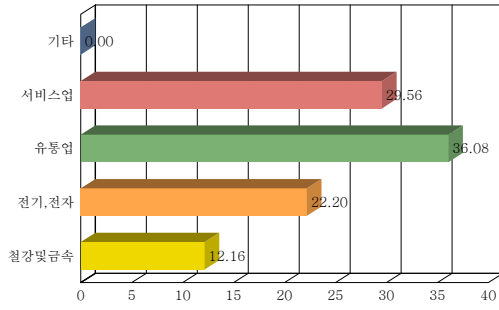
종 목	비 중 (%)	종 목	비 중 (%)
LG상사	36.08	SK이노베이션	29.56
SK하이닉스	22.20	대양금속	12.16

마이다스퇴직연금주식모투자신탁

업종별 투자비중

종 목	비 중 (%)	종 목	비 중 (%)
유통업	36.08	서비스업	29.56
전기, 전자	22.20	철강및금속	12.16

[업종별 투자비중]



주) 기준일 현재 펀드에 편입되어 있는 주식의 업종별 비율을 나타냅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

마이더스 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	채권	통안0415-1108	57.92	2	채권	신한은행11-110120	10.79
3	단기대출및예금	콜 2일물 2.05	9.47	4	단기대출및예금	예금	8.32
5	채권	한국수출입금융0904카-이표-1.5	5.25	6	채권	토지개발337가14	2.98
7	채권	토지개발337라14	1.66	8	채권	국민주택1종05-01	1.21
9	채권	국민주택1종08-10	1.00	10	채권	국민주택2종92-03	0.85

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	집합투자증권	KODEX 삼성그룹	30.83	2	집합투자증권	KODEX 200	23.89
3	주식	LG상사	8.47	4	단기대출및예금	예금	8.09
5	주식	SK이노베이션	6.94	6	주식	SK하이닉스	5.21
7	주식	대양금속	2.86				

* 보다 상세한 투자대상자산 내역은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. (인터넷주소 <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

■ 상위 5개 종목

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 주,원,%)

종목	보유수량	평가금액	비중
LG상사	10	299,000	36.08
SK이노베이션	2	245,000	29.56
SK하이닉스	10	184,000	22.20
대양금속	60	100,800	12.16

※ 비중 : 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

▶ 채권

■ 상위 5개 종목

마이더스 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : 원,%)

종목	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
통안0415-1108	11,000,000,000	11,006,490,000	2009-08-02	2011-08-02	무보증(미등록)		70.45

마이더스 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : 원,%)

종목	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
신한은행11-110120	2,000,000,000	2,051,444,000	2007-11-30	2010-05-30	무보증(미등록)	AAA	13.13
한국수출입금융0904카-이표-1.5	1,000,000,000	996,902,000	2009-04-20	2010-10-20	무보증(미등록)	AAA	6.38
토지개발337가14	500,000,000	566,657,000	2007-01-31	2010-01-31	무보증(미등록)	AAA	3.63
토지개발337라14	280,000,000	315,734,720	2007-04-30	2010-04-30	무보증(미등록)	AAA	2.02

※ 상위 5개 종목만 기재함. ※ 비중 : 채권 총액중 해당 종목이 차지하는 비중.

▶ 어음

■ 상위 5개 종목

(단위 : 원,%)

종목	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
해당사항 없음							

※ 상위 5개 종목만 기재함. ※ 비중 : 어음 및 채무증서 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

▶ 집합투자증권

■ 상위 5개 종목

마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 원)

종목	종류	집합투자업자	설정원본	순자산금액	취득일	비중
마이더스증권모(채권)	수익증권		6,170,526	6,203,026	2008-07-08	63.74
퇴직연금주식모	수익증권		2,610,342	3,528,307	2008-07-08	36.26

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 원)

종목	종류	집합투자업자	설정원본	순자산금액	취득일	비중
KODEX 삼성그룹			1,070,770	1,087,900	2009-07-09	56.34
KODEX 200	수익증권		805,350	843,000	2009-07-21	43.66

▶ 장내파생상품

마이더스 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : 계약,원)

종목명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	위탁증거금
KTB9년12월선물(3년)	매수	10	1,087,800,000	
합계		10	1,087,800,000	0

주) 개별계약 등의 위험평가액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 장외파생상품

(단위 : 원)

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

주) 개별계약 등의 위험평가액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 부동산(임대)

(단위 : 원)

종류	소재지		취득가격	보증금	비고
	등기번호	취득일	평가금액	임대수입	
해당사항 없음					

주) 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 부동산(자금대여 및 차입)

(단위 : 원,%)

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

(단위 : 원,%)

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

주) 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 특별자산

(단위 : 원)

종류	취득일자	취득가격	평가금액	비고
해당사항 없음				

▶ 단기대출 및 예금

마이더스 증권 모두자산탁(채권)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 2일물 2.05	교보증권	2009-10-06	1,800,202,191	2.05	2009-10-08	
예금	하나은행		1,580,774,931	1.61		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	하나은행		163,889	1.61		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	하나은행		285,539	1.61		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

▶ 기타

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 원,%)

종류	평가금액	비고
유가증권매도미수금	483,064	

주) 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 운용전문인력

(단위 : 개, 백만원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 집합투자기구 현황		주요 경력 및 운용내역(최근5년)	협회등록번호
			기구 수	운용 규모		
오종록	2008-07-08	책임운용역	223	1,871,588	서울대학교 경제학과, 교보투신, 한누리투자증권, 이트레이드증권, 알리안츠생명보험 자산운용, 現 마이더스에셋자산운용 채권운용본부 부장 ☞주요운용펀드 : 마이더스 증권 모두자산탁(채권)	2109000845
송형섭	2008-07-08	책임운용역	223	1,871,588	서울대학교 경영대학원 석사, 랜드마크자산운용, 유리스투자자문, 現 마이더스에셋자산운용 주식운용본부 팀장 ☞주요운용펀드 : 월드 In Best 주식 재간접 모두자산탁	2109000914
박정환	2008-07-08	본부장	223	1,871,588	서울대학교 대학원 경영학과(경영학 석사), 국민투자신탁, 한국투신운용, 現 마이더스에셋자산운용 대표이사	2109000201
허필석	2008-07-08	대표이사	223	1,871,588	서울대학교 대학원 경영학석사, KAIST Techno MBA, CFA, 장기신용은행 금융공학팀, 삼성증권 자금부, 現 마이더스에셋자산운용 대표이사 ☞주요운용펀드 : 마이더스블루집배당증권투자신탁1호(주식)	2109000325

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, '책임운용전문인력'이란 운용전문인력 중 투자전략수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

※ 성과보수가 있는 펀드 및 투자일임계약 운용규모
 오종록 : 펀드수(3) 운용규모(285,015) (단위:개, 백만원)
 송형선 : 없음
 박정환 : 없음
 허필석 : 펀드수(1) 운용규모(37,442) (단위:개, 백만원)

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

마이다스 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : 백만원, %)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
집합투자업자	0	0.00	0	0.00	
투자매매/중개업자	0	0.00	0	0.00	
신탁업자	0	0.00	0	0.00	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수 합계	0	0.00	0	0.00	
기타비용**	1	0.00	1	0.00	
매매/중개수수료	0	0.00	1	0.01	

마이다스퇴적연금주식모투자신탁

(단위 : 백만원, %)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
집합투자업자	0	0.00	0	0.00	
투자매매/중개업자	0	0.00	0	0.00	
신탁업자	0	0.00	0	0.00	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수 합계	0	0.00	0	0.00	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매/중개수수료	0	0.71	0	3.00	

마이다스 퇴적연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 백만원, %)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
집합투자업자	0	0.06	0	0.06	
투자매매/중개업자	0	0.13	0	0.13	
신탁업자	0	0.00	0	0.00	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수 합계	0	0.20	0	0.20	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매/중개수수료	0	0.00	0	0.00	

* 집합투자기구의 순자산총액 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적/반복적으로 지출된 비용으로서 매매/중개수수료는 제외한 것입니다.

▶ 총보수비용 비율

마이다스 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 집합투자기구		상위펀드 비용 합산	
	총보수, 비용비율	매매, 중개수수료 비율	합성 총보수, 비용비율	매매, 중개수수료 비율
전기	0.01	0.00	0.01	0.00
당기	0.01	0.02	0.01	0.02

마이다스퇴적연금주식모투자신탁

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 집합투자기구		상위펀드 비용 합산	
	총보수, 비용비율	매매, 중개수수료 비율	합성 총보수, 비용비율	매매, 중개수수료 비율
전기	0.00	2.87	0.00	2.87
당기	0.00	11.90	0.00	11.90

구분	해당 집합투자기구		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.79	0.00	0.80	1.06
당기	0.79	0.00	0.80	4.49

- 주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 집합투자기구에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평잔(보수,비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수,비용수준을 나타냅니다.
- 주2) 매매/중개수수료 비율이란 매매/중개수수료를 순자산 연평잔액(보수,비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매/중개수수료의 수준을 나타냅니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 주,원,%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
2,181	19,816,100	2,163	23,324,500	659.78	2646.38

※ 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율.

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)의 집합투자업자인 마이더스에셋자산운용이 작성하여 신탁업자인 '하나은행'의 확인을 받아 투자매매,중개업자를 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 집합투자기구의 신탁업자 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 : 마이더스에셋자산운용 <http://www.midasasset.co.kr> / 02-3787-3500
 금융투자협회 <http://dis.fundservice.net>