

자 산 운 용 보 고 서

1. 집합투자기구의 개요

▶ 기본정보

『적용법률: 자본시장법(간투법에서 전환)』

위험등급 : 3등급

집합투자기구명칭		금융투자협회 펀드코드	
마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		53842	
집합투자기구의 종류	투자신탁/증권(혼합채권)/추가형/개방형/모자형	최초설정일	2006-01-09
운용기간	3개월(2010-07-09 ~ 2010-10-08)	존속기간	추가형
집합투자업자	마이더스에셋자산운용		
신탁업자	하나은행	일반사무관리회사	SC펀드서비스
투자매매·중개업자	현대증권 우리투자증권 미래에셋증권 우리은행 국민은행 대우증권 신한은행 교보생명보험주식회사 하나대투증권 삼성생명 대신증권 삼성증권 삼성화재 신한금융투자 한국투자증권 대한생명 하나은행 HMC투자증권(구신흥) 기업은행 농협		
상품의 특징	본 상품은 근로자퇴직급여보장법 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금 마련을 목적으로 하는 투자신탁이며, 마이더스퇴직연금 채권모투자신탁에 신탁재산의 60%이상, 마이더스퇴직연금 배당주식모투자신탁에 신탁재산의 40%이하를 투자합니다. 채권모투자신탁은 채권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하며, 국공채 및 우량회사채에 주로 투자하여 자본이득 및 이자소득을 추구합니다. 배당주식모투자신탁은 주식에 신탁재산의 90%이상을 투자하며, 시가총액 상위 대형 우량주종 배당수익률이 높은 주식에 주로 투자하여 배당수익을 얻으면서도 주가 상승시 수익률을 제고하는 것을 목표로 합니다. 투자 주요 위험으로는 이 투자신탁이 투자하는 주식형 모투자신탁의 주가가격 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, %)

	전기말	당기말	증감률
(A)	35,046,424,758	40,781,186,200	16.36
(B)	1,168,226	1,877,806	60.74
(C=A-B)	35,045,256,532	40,779,308,394	16.36
(D)	34,174,528,839	39,043,031,813	14.25
가 (E=C/D*1000)	1,025.48	1,044.47	1.85

(단위 : 원, 좌/주, %)

	전기말	당기말	증감률
(A)	21,114,242,158	25,735,349,861	21.89
(B)	21,453,888	1,249,994,964	5,726.43
(C=A-B)	21,092,788,270	24,485,354,897	16.08
(D)	20,642,244,551	21,507,599,756	4.19
가 (E=C/D*1000)	1,021.83	1,138.45	11.41

(단위 : 원, 좌/주, %)

40	1 ()	전기말	당기말	증감률
(A)		56,625,736,381	65,953,143,913	16.47
(B)		128,003,285	150,439,218	17.53
(C=A-B)		56,497,733,096	65,802,704,695	16.47
(D)		55,343,168,532	61,302,637,403	10.77
가 (E=C/D*1000)		1,020.86	1,073.41	5.15

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

동 기간 동안 펀드수익률은 5.15% 이며 비교지수는 5.74% 상승하였습니다. 비교지수대비 높은 수익률을 기록하지 못한 것은 높은 수익률을 기록하였던 자동차, 증권 업종에 대한 비중확대에도 불구하고, 상대적으로 비중이 적었던 조선, 기계, 화학 업종의 주가 상승률도 높았으며, 일부 전기전자와 배당수익률이 높은 통신업종이 부진하였기 때문입니다. 종목별로는 GS, 한화케미칼, 두산인프라코어, SK에너지, 현대중공업, 호남석유, S-OIL, 현대모비스 등의 주가수익률이 동기간 양호하였으며, 삼성전기, 삼성SDI, 한진해운, 대한항공, CJ제일제당, LG디스플레이, 삼성테크윈 등의 주가수익률은 상대적으로 부진하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

연간 신고가를 기록하고 있는 국내 증시는 단기적으로 미국의 중간선거, FOMC(미연방공개시장위원회)를 앞두고 불확실성이 존재하고 있으며, 주가상승의 근본적인 원인인 중국을 중심으로 한 이머징 국가들의 상대적 우월성, 선진국을 중심으로 한 더블딥 우려 완화, 선진국 시장의 저금리 정책 지속, 기업들의 견조한 실적과 부담스럽지 않은 저평가 매력에 있어 단기적으로 변동성이 다소 확대될 수 있을 것으로 예상되지만, 시장의 상승 추세가 훼손되지는 않을 것으로 판단됩니다. 중국을 필두로 한 글로벌 제조업 경기의 회복이 점진적으로 시작되고, 그에 따른 이머징 국가들을 중심으로 한 경제 성장이 지속될 것으로 판단되고, 금융 시장의 뚜렷한 개선에 따른 국가 및 기업들의 투자 활동이 더욱 활발해 질 것으로 전망되며, 미국 시장의 경제 지표가 다소간 불규칙한 모습을 내년도 상반기까지는 보일 것으로 예상되나, 더블딥에 대한 우려는 충분히 불식 시켜줄 수 있을 것으로 판단됩니다. 이러한 판단 하에 단기적으로 중국 시장 움직임, 환율, 정책 변수에 주목하면서 주식 시장의 움직임을 확인하는 과정이 필요하다고 판단되며 실적시즌이 마무리되는 가운데, 2011년 이익과 주주의 성장률이 높을 것으로 예상되는 기계, 조선, 건설 등의 산업재와 소재 섹터, 글로벌 경쟁력 강화가 확인되고 있는 자동차 업종, 중국 소비확대 수혜주, 저평가 가치주 등에 지속적인 관심을 가질 예정입니다.

▶ 기간수익률

마이다스퇴적연금채권모투자신탁

(연환산. 단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
집합투자기구	9.15	7.35	4.50	5.95	6.12
비교지수	9.15	7.42	4.18	6.21	6.37

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

마이다스퇴적연금배당주식모투자신탁

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
집합투자기구	6.09	11.41	10.59	13.84	22.18
비교지수	6.62	11.68	9.42	11.90	17.43

비교지수(Bench Mark) = KOSPI 100%

마이다스 퇴적연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
집합투자기구	2.66	5.15	4.94	7.34	11.06
비교지수	3.06	5.74	5.31	7.75	11.03

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

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

▶ 연평균 수익률

마이다스퇴적연금채권모투자신탁

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
집합투자기구	6.12	3.36	2.05	
비교지수	6.37	6.42	6.28	

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

마이다스퇴적연금배당주식모투자신탁

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년

집합투자기구	22.18	32.14	5.13	
비교지수	17.43	21.42	-1.95	

비교지수(Bench Mark) = KOSPI 100%

마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

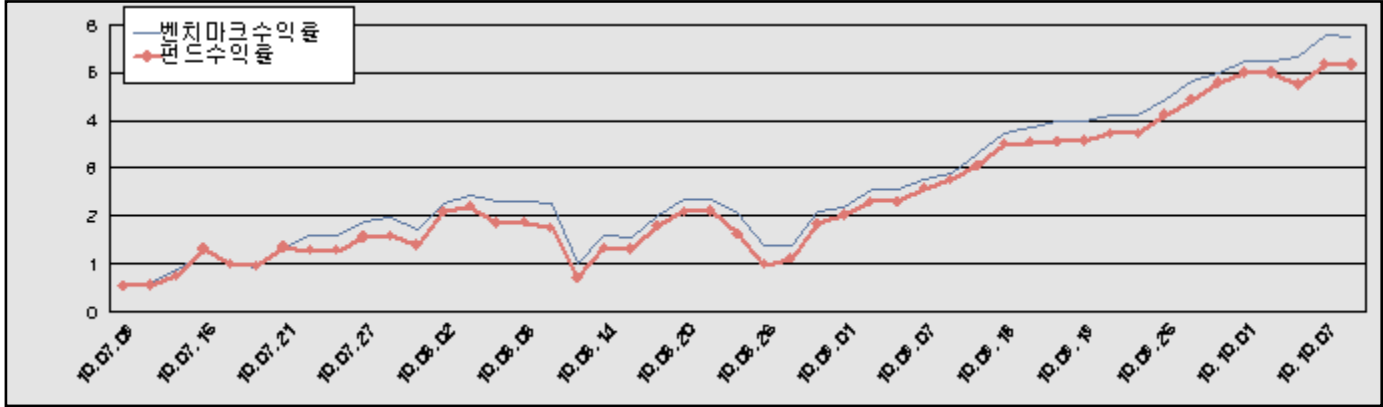
(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
집합투자기구	11.06	16.26	6.35	
비교지수	11.03	13.52	4.00	

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

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

마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)



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

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

▶ 손익현황

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	0	688	0	0	-31	0	0	0	0	34	-1	689
전기손익	0	116	0	0	-5	0	0	0	0	16	-1	125

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 백만원, %)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	2,539	0	0	0	0	0	0	0	0	4	-51	2,491
전기손익	-78	0	0	0	0	0	0	0	0	4	-14	-87

마이더스 퇴직연금 배당40 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	3,170	0	0	0	0	0	4	-122	3,051
전기손익	0	0	0	39	0	0	0	0	0	2	-103	-62

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

(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	30,810 (75.55)	0	0	0	0	0	0	0	0	9,971 (24.45)	0	40,781 (100.00)
합계	0	30,810 (75.55)	0	0	0	0	0	0	0	0	9,971 (24.45)	0	40,781 (100.00)

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

마이다스퇴적연금배당주식모투자신탁

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	24,349 (94.61)	0	0	0	0	0	0	0	0	62 (0.24)	1,324 (5.15)	25,735 (100.00)
합계	24,349 (94.61)	0	0	0	0	0	0	0	0	62 (0.24)	1,324 (5.15)	25,735 (100.00)

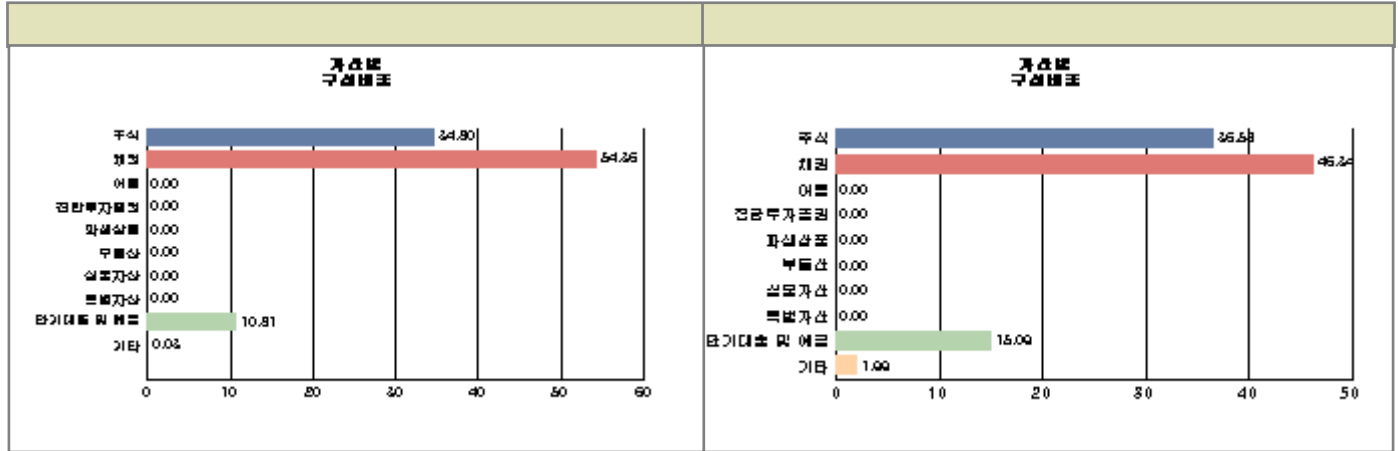
※ ()내는 자산총액에 대한 비중. 다만 클래스 펀드인 경우, 클래스운용펀드의 투자비중을 뜻함.

마이다스 퇴적연금 배당40 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	65,095 (98.70)	0	0	0	0	0	858 (1.30)	0	65,953 (100.00)
합계	0	0	0	65,095 (98.70)	0	0	0	0	0	858 (1.30)	0	65,953 (100.00)

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



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

▶ 업종별, 국가별 투자비중

마이다스퇴적연금배당주식모투자신탁

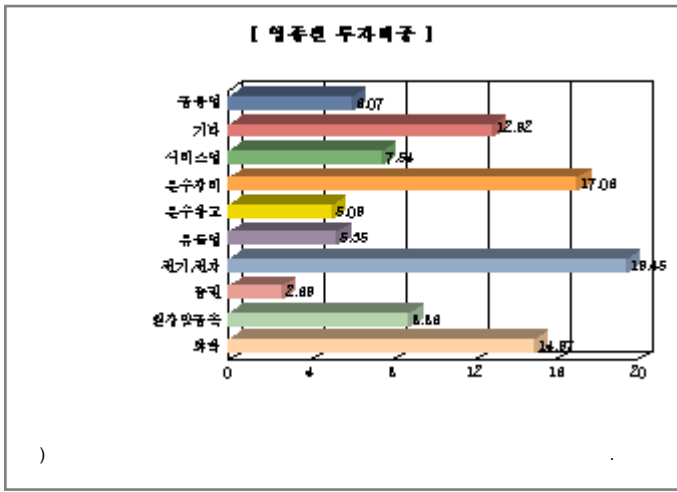
주식투자 상위 10종목

종목	비중(%)	종목	비중(%)
삼성전자	10.93	POSCO	4.33
현대모비스	3.87	현대차	3.61
LG화학	3.07	기아차	3.05
KB금융	2.97	LG디스플레이	2.96
삼성물산	2.39	현대중공업	2.26

마이다스퇴적연금배당주식모투자신탁

업종별 투자비중

종목	비중(%)	종목	비중(%)
전기, 전자	19.45	운수장비	17.06
화학	14.97	철강및금속	8.86
서비스업	7.54	금융업	6.07
유통업	5.35	운수차고	5.09
증권	2.69	기타	12.92



▶ 투자대상 상위 10종목

마이다스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	주식	삼성전자	10.34	2	주식	POSCO	4.09
3	주식	현대모비스	3.66	4	주식	현대차	3.42
5	주식	LG화학	2.91	6	주식	기아차	2.89
7	주식	KB금융	2.81	8	주식	LG디스플레이	2.80
9	주식	삼성물산	2.26	10	주식	현대중공업	2.14

마이다스퇴직연금채권모투자신탁

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	채권	통안0418-1112	24.94	2	채권	토지주택채권(용지)10-06	10.12
3	채권	통안0271-1104-2100	9.85	4	단기대출및예금	콜 3일물 2.30	9.32
5	단기대출및예금	콜 3일물 2.35	8.58	6	채권	한국장학재단10-9	7.69
7	채권	국고0475-1403	7.67	8	채권	신한금융지주50	7.54
9	단기대출및예금	콜 3일물 2.05	6.13	10	채권	국민주택1종06-01	2.82

(<http://dis.kofia.or.kr>)

▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

■ 상위 5개 종목

마이다스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 주, 원, %)

종목	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	3,512	2,662,096,000	10.93
POSCO	1,999	1,053,473,000	4.33
현대모비스	3,669	942,933,000	3.87
현대차	5,500	880,000,000	3.61
LG화학	2,280	747,840,000	3.07

※ 비중 : 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

▶ 채권

■ 상위 5개 종목

마이더스퇴적연금채권모투자신탁

(단위 : 원,%)

종목	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
통안0418-1112	10,000,000,000	10,169,360,000	2009-12-02	2011-12-02	무보증(미등록)		33.01
토지주택채권(용지)10-06	4,159,000,000	4,125,769,590	2010-06-30	2013-06-30	무보증(미등록)	AAA	13.39
통안0271-1104-2100	4,000,000,000	4,018,820,000	2010-04-30	2011-04-30	무보증(미등록)		13.04
한국장학재단10-9	3,000,000,000	3,136,497,000	2010-05-12	2015-05-12	한국은행	AAA	10.18
국고0475-1403	3,000,000,000	3,127,224,000	2009-03-10	2014-03-10	무보증(미등록)		10.15

※ 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 퇴적연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 원)

종목	종류	집합투자업자	설정원본	순자산금액	취득일	비중
퇴적연금채권모	수익증권		40,021,837,778	40,692,766,193	2006-01-09	62.51
퇴적연금배당주식모	수익증권		22,601,242,171	24,402,421,240	2006-01-09	37.49

▶ 장내파생상품

(단위 : 계약, 원)

종목명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	위탁증거금
해당사항 없음				

) 가 5%

▶ 장외파생상품

(단위 : 원)

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

) 가 5%

▶ 부동산(임대)

(단위 : 원)

종류	소재지		취득가격	보증금	비고
	등기번호	취득일	평가금액	임대수입	
해당사항 없음					

) 가 5%

▶ 부동산(자금대여 및 차입)

(단위 : 원,%)

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

) 가 5%

▶ 특별자산

종류	취득일자	취득가격	평가금액	비고
해당사항 없음				

▶ 단기대출 및 예금

마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 3일물 2.30	교보증권	2010-10-08	800,051,691	2.30	2010-10-11	
예금	하나은행		57,904,789	1.84		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	하나은행		61,715,364	1.84		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 3일물 2.30	교보증권	2010-10-08	3,800,245,531	2.30	2010-10-11	
콜 3일물 2.35	HMC투자증권(구신흥)	2010-10-08	3,500,230,942	2.35	2010-10-11	
콜 3일물 2.05	전북은행	2010-10-08	2,500,144,410	2.05	2010-10-11	
예금	하나은행		170,458,521	1.84		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

▶ 기타

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 원.%)

종류	평가금액	비고
유가증권매도미수금	1,324,458,357	

) 가 5%

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 운용전문인력

(단위 : 개, 백만원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 진한투자기구 현황		주요 경력 및 운용내역(최근5년)	협회등록번호
			기구 수	운용 규모		
박정환	2006-01-09	본부장 1964년	145	1,640,718	서울대학교 대학원 경영학과 (경영학 석사)국민투자신탁한국투자신탁운용 現 마이더스에셋 자산운용 채권운용본부장주요운용펀드 : 마이더스퇴직연금채권모투자신탁	03-02002-0026
허필석	2006-01-09	대표이사 1967년	145	1,640,718	서울대학교 대학원 경영학 석사KAIST Techno MBA, CFA장기신용은행 금융공학팀삼성증권 자금부現 마이더스에셋자산운용 대표이사 주요운용펀드 : 마이더스블록채배당증권투자신탁1호(주식)	00-02002-0011

)
가
:
:

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	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	0.00	

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	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	95	0.49	53	0.23	

마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	금액	비율(%)*	
집합투자업자	30	0.06	35	0.06	
투자매매/중개업자	69	0.13	82	0.13	
신탁업자	3	0.00	3	0.01	
일반사무관리회사	2	0.00	2	0.00	
보수 합계	104	0.20	122	0.20	
기타비용**	1	0.00	1	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

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

(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	0.01	0.01	0.01

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 집합투자기구		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.01	1.95	0.01	1.95
당기	0.01	0.92	0.01	0.92

마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 집합투자기구		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.81	0.00	0.82	0.73
당기	0.81	0.00	0.82	0.35

주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 집합투자기구에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평균(보수,비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수,비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매/중개수수료 비율이란 매매/중개수수료를 순자산 연평균액(보수,비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매/중개수수료의 수준을 나타냅니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을율

마이다스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 주.원.%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
644,597	22,459,534,830	535,233	20,398,520,575	92.30	370.20

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

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)의 집합투자업자인 마이다스에셋자산운용이 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 : 마이다스에셋자산운용 <http://www.midasasset.co.kr> / 02-3787-3500
 금융투자협회 <http://dis.fundservice.net>