자 산 운 용 보 고 서

공지사항

고객님이 가입하신 펀드는 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률(간투법에서 전환)』의 적용을 받습니다.

고객님이 가입하신 펀드는 2012-06-12(공시사유 발생일) 기준 자본시장법령상 소규모펀드에 해당하여 회사가 2012-06-13 관련 수시공시를 한 바 있음을 알려드립니다. 소규모펀드는 자본시장법에 따라 투자자에 대한 별도의 통보나 동의 없이 자산운용사가 임의해지 할 수 있음을 알려드립니다.

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)의 자산운용사인 마이다스에셋자산운용이 작성하여 펀드자산보관자(신탁업자)인 '하나은행'의 확인을 받아 판매회사를 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드자산보관자(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 : 마이다스에셋자산운용 http://www.midasasset.com
금융투자협회 http://dis.fundservice.net

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

위험등급 : 3등급

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		85527	
펀드의 종류	투자신탁/증권(혼합채권)/추가형/개방형/모자형	최초설정일	2008-07-08
운용기간	3개월(2012-04-08 ~ 2012-07-07)	존속기간	추가형
자산운용사	마이다스에셋자산운용		
펀드재산보관(신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	SC펀드서비스
판매회사	한국산업은행		
상품의 특징	본 상품은 근로자퇴직급여보장법 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금 마련을 목적으로 하는 투자신탁이며, 펀드자산의 40%이하를 마이다스퇴직연금증권모투자신탁(주식)에 투자하는 혼합형퇴직연금전용펀드입니다. 주식운용은 적극적인 종목선정을 통하여 장기간 꾸준히 종합주가지수 이상의 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다. 펀드자산의 60%이상은 마이다스 퇴직연금증권모투자신탁(채권)에 투자하며, 국공채위주의 우량 채권으로 투자대상을 한정하여 신용위험을 줄이면서 안정적인 이자소득을 추구합니다.		

☞ 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

▶ 펀드 구성

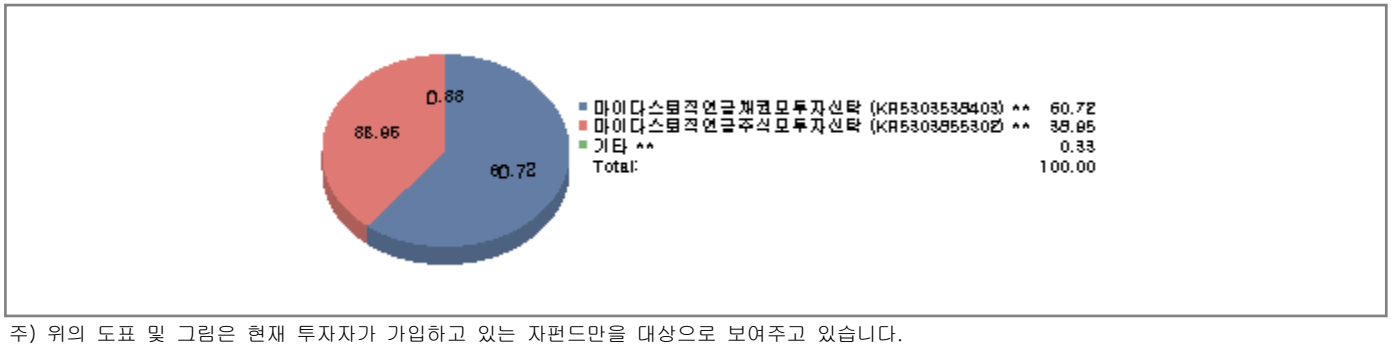
주된 투자대상

실제투자

모펀드	비중 (%)*
마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (KR5303538403) **	0.07
마이다스퇴직연금주식모투자신탁 (KR5303855302) **	3.49

수익증권 매입

마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)



주) 위의 도표 및 그림은 현재 투자자가 가입하고 있는 자펀드만을 대상으로 보여주고 있습니다.
* 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비중을 나타냅니다.
** 자펀드 자산현황을 100으로 가정하였을 때 각 모펀드의 집합투자증권을 얼마만큼 투자하고 있는지를 보여줍니다.

▶ 재산현황

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	전기말	당기말	증감률
자산 총액	163,884,730	83,519,778	-49.04
부채 총액	322,950	165,616	-48.72
순자산총액	163,561,780	83,354,162	-49.04
기준가격	988.88	960.28	-2.89

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이다스퇴직연금채권모투자신탁	전기말	당기말	증감률
자산 총액	74,087,381,209	73,450,184,339	-0.86
부채 총액	3,111,848	6,954,969	123.50
순자산총액	74,084,269,361	73,443,229,370	-0.87
기준가격	1,008.01	1,019.21	1.11

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이다스퇴직연금주식모투자신탁	전기말	당기말	증감률
자산 총액	1,062,047,093	946,491,322	-10.88
부채 총액	12,772,360	14,987,230	17.34
순자산총액	1,049,274,733	931,504,092	-11.22
기준가격	931.83	850.39	-8.74

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

주) 위 당기말 기준가격은 결산부기준가격이며, 재투자기준가격은 주식형 모펀드(850.39) 입니다.

※ 분배금내역

(단위 : 백만원, 좌)

분배금 기준일	분배금 지급금액	분배후 수탁고	기준가격(원)		비고
			분배금 지급전	분배금 지급후	
2012-07-07	0	86,802,243	960.28	960.28	퇴연40증자1호(채혼)

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

지난 분기 펀드수익률은 -2.89%이며 비교지수는 -2.66 %를 기록하였습니다. 동 기간 시장은 스페인 국채금리가 한때 7%를 상회하고 은행권 부실에 대한 우려가 확산되는 등 유럽 재정 위기에 대한 불안으로 하락세를 보였습니다. 또한 경기 측면에서도 주요국 중 가장 강한 회복세를 보이던 미국의 고용 증가세가 둔화되고 실업률이 상승 반전하는 등 글로벌 경기 상승 모멘텀이 약화되는 모습이 나타났습니다. 펀드수익률이 비교지수 대비 저조한 성과를 기록한 것은 주식시장에 영향을 미치는 거시경제 환경이 여전히 불안하다고 판단하여 거시경제적 접근방법보다는 기업실적에 초점을 맞추어 2분기 실적개선 종목군을 중심으로 펀드 내 주식 편입비를 높였으나, 실적 모멘텀이 떨어지는 종목군에 대한 매도 타이밍이 늦어 손실이 발생했기 때문입니다. 종목별로는 실적개선 모멘텀이 발생했던 게임빌, 대상, 한국콜마, NHN, 삼성전자, 현대글로비스, 제닉 등이 펀드 수익률에 긍정적인 영향을 미쳤으며, 호남석유, 현대제철, 현대모비스, LG화학, S-OIL, 영풍 등이 부정적인 영향을 미쳤습니다.

채권시장의 경우 그리스의 유로존 탈퇴 가능성 및 스페인 재정위기설 등 유럽재정위기가 쟁점화되면서 안전자산에 대한 선호현상이 강화되었습니다. 특히 외국인이 국채선물 13만개를 순매수하고 11조 이상의 현물을 매수하는 등 수급상 우위를 보이면서 금리 하락세가 두드러졌고, 기준금리 인하 기대가 높아지면서 국고 1-3년 커브가 역전되기도 하였습니다. 기준금리를 인하하더라도 실물에 미치는 영향이 제한적이라고 판단하여 금리상승에 대비한 방어적 포트폴리오를 구성하였지만, 금리인하 기대에 따른 강세장으로 비교지수 대비 0.1%포인트 낮은 성과를 보였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

Morgan Stanley Capital International Index(모건스탠리캐피털인터내셔널 지수, MSCI) 기준 향후 12개월 예상 PER(주가수익비율)는 8.4배, PBR(주가순자산비율)는 1.04배 수준으로 최근 대폭 하락하며 한국 증시의 실적 대비 주가수준 매력이 증가하고 있습니다. 리먼 사태를 제외하고는 PBR이 1.0배를 하회한 적이 없었다는 점을 고려하면, 유로존 위기가 심각한 상황으로 확대되지 않는 한 추가적인 지수 하락은 제한될 것으로 보입니다. 현재 KOSPI 수준은 저가매수에 좋은 수준으로 보이며, 향후 주식 편입비를 확대하고 경기관련 낙폭 과대 종목에 대하여 투자비중을 확대할 계획입니다. 현재로서는 주식시장의 추가적인 상승을 위한 뚜렷한 모멘텀이 보이지 않는 상황이지만, 7월에 예정된 영국중앙은행(BOE), 유럽중앙은행(ECB) 통화정책 회의에서 금융정책에 관하여 관련국들의 정책공조가 이뤄진다면 3분기 주식시장은 반등할 것으로 예상합니다. 2분기 주요기업 실적발표가 시작되는 시기에 유동성 장세가 형성된다면, 증시 자금의 순환매와 주도주 변화가 예상되므로 지수상승에 비하여 시장대비 자산, 수익가치가 낮게 평가된 종목에 대해서는 매매 기회로 판단, 단기매매에 활용할 예정입니다.

채권시장의 경우 글로벌 경기둔화 흐름이 유지되고, 외국인의 우호적인 수급이 계속되어 펀더멘탈 및 수급 모두 채권에 우호적일 것으로 판단하고 있습니다. 그러나 통화정책의 경기부양 효과가 실제 6개월 이후에나 관찰 가능한 점과, 이미 완화적 통화정책기조를 취하고 있다고 판단하여 금리인하를 노린 포지션을 구축하기 보다는 글로벌 펀더멘탈 및 정책기조 변화를 면밀히 관찰하면서 탄력적으로 시장에 대응하고자 합니다. 특히 중국이 2개월 연속 금리를 인하하는 등 경기부양에 나선 점을 감안할 때 향후 중국의 경기흐름 변화에 주목하여야 한다고 판단하고 있으며, 미국의 주택시장이 완만한 회복세에 접어들면서 고용시장의 회복이 가시화될 경우 이에 따른 채권시장의 약세 가능성도 높다고 판단하는 만큼 향후 금리의 추가하락보다는 금리상승에 대비할 필요가 있다고 판단합니다.

▶ 기간수익률

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	0.07	-2.89	0.62	3.08	-3.97
마이다스퇴직연금채권모투자신탁	0.32	1.11	1.93	2.96	4.26
마이다스퇴직연금주식모투자신탁	-0.17	-8.74	-0.85	4.77	-14.96
비교지수	0.47	-2.66	1.65	4.39	-3.05

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

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

▶ 연평균 수익률

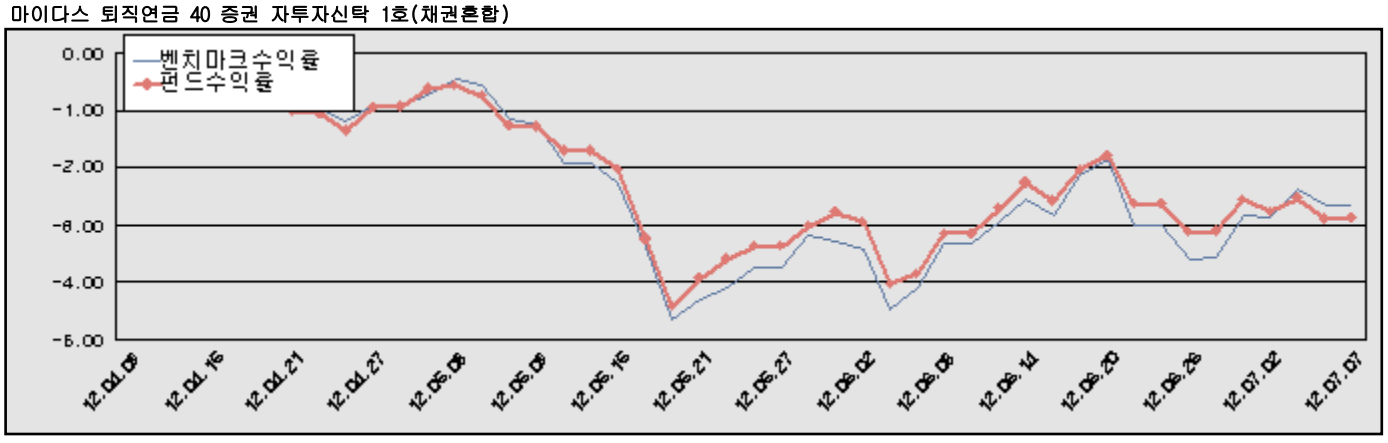
(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-3.97	5.07	9.91	-
마이다스퇴직연금채권모투자신탁	4.26	4.04	4.31	5.03
마이다스퇴직연금주식모투자신탁	-14.96	7.79	20.92	-
비교지수	-3.05	5.08	6.65	-

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

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

마이다스 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.

▶ 손익현황

마이다스 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	-	-	-	-3	-	-	-	-	-	0	0	-3
전기손익	-	-	-	6	-	-	-	-	-	0	0	6

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-	822	-	-	-47	-	-	-	-	43	-1	817
전기손익	-	518	-	-	-6	-	-	-	-	68	-1	579

마이다스퇴직연금주식모투자신탁 (단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-88	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-2	-90
전기손익	10	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	10

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

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	-	-	-	83 (99.48)	-	-	-	-	-	0 (0.52)	-	84 (100.00)
합계	-	-	-	83 (99.48)	-	-	-	-	-	0 (0.52)	-	84 (100.00)

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

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (단위 : 백만원, %)

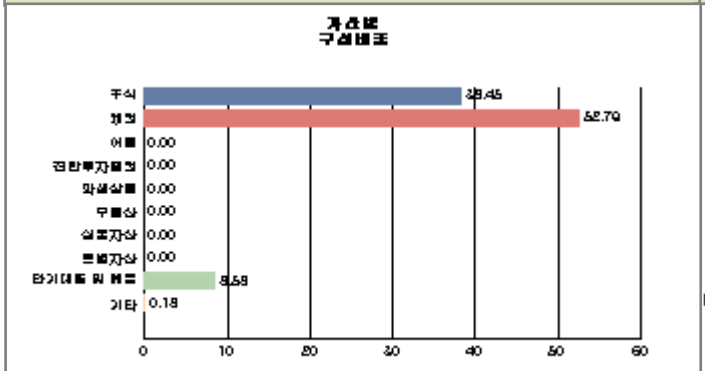
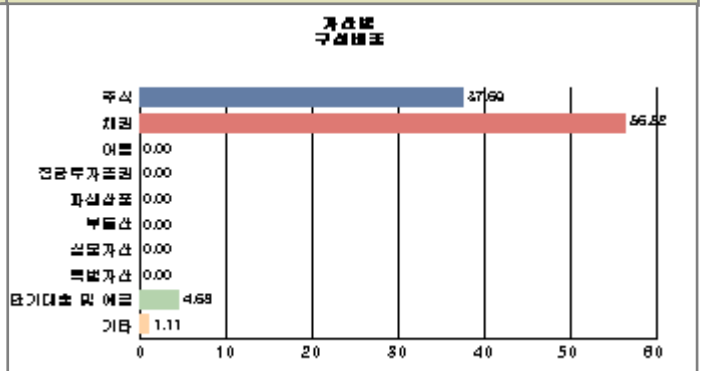
통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	-	68,578 (93.37)	-	-	6 (0.01)	-	-	-	-	4,867 (6.62)	-	73,450 (100.00)
합계	-	68,578 (93.37)	-	-	6 (0.01)	-	-	-	-	4,867 (6.62)	-	73,450 (100.00)

※ ( )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	904 (95.50)	-	-	-	-	-	-	-	-	16 (1.69)	27 (2.81)	946 (100.00)
합계	904 (95.50)	-	-	-	-	-	-	-	-	16 (1.69)	27 (2.81)	946 (100.00)

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

전기	당기
	

주) 위의 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

▶ 업종별,국가별 투자비중

마이다스퇴직연금주식모투자신탁

주식투자 상위 10종목

종 목	비 중(%)	종 목	비 중(%)
삼성전자	17.47	기아차	5.23
현대위아	3.07	현대차	2.98
SK하이닉스	2.81	우리금융	2.43
삼성전기	2.33	대상	2.26
한국콜마	2.21	삼성화재	1.73

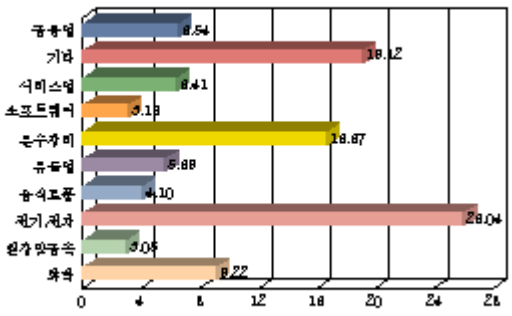
※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

마이다스퇴직연금주식모투자신탁

업종별 투자비중

종 목	비 중(%)	종 목	비 중(%)
전기,전자	26.04	운수장비	16.67
화학	9.22	금융업	6.54
서비스업	6.41	유통업	5.69
음식료품	4.10	소프트웨어	3.16
철강및금속	3.05	기타	19.12

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중



주1) 기준일 현재 펀드에 편입되어 있는 주식의 업종별 비율을 나타냅니다. 주2) 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분에 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

마이다스퇴직연금주식모투자신탁 (단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	주식	삼성전자	16.68	2	주식	기아차	5.00
3	주식	현대위아	2.93	4	주식	현대차	2.84
5	주식	SK하이닉스	2.69	6	주식	우리금융	2.33
7	주식	삼성전기	2.23	8	주식	대상	2.16
9	주식	한국콜마	2.11	10	단기대출및예금	예금	1.69

※ 비중 : 펀드내 순자산 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	채권	예보상환기금채10-2	14.24	2	채권	대구은행32-11이24A-24	13.73
3	채권	통안0383-1304	13.68	4	채권	통안0348-1303-01	13.67
5	채권	통안0399-1302	11.02	6	채권	토지주택채권(용지)10-06	9.51
7	채권	신한은행16-06이3A	6.83	8	단기대출및예금	콜 3일물 3.31	5.17
9	채권	국고채이자0437-1406	2.49	10	채권	국고채이자0438-1412	2.45

※ 비중 : 펀드내 순자산 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

* 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

마이다스퇴직연금주식모투자신탁 (단위 : 주,원,%)

종목	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	136	157,896,000	17.47
기아차	642	47,315,400	5.23
현대위아	169	27,716,000	3.07
현대차	117	26,910,000	2.98
SK하이닉스	1,059	25,416,000	2.81

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

▶ 채권

■ 상위 5개 종목

마이다스퇴직연금채권모투자신탁

(단위 : 원,%)

종목	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
예보상환기금채10-2	10,000,000,000	10,462,290,000	2010-05-14	2015-05-14			15.26
대구은행32-11이24A-24	10,000,000,000	10,084,930,000	2011-11-24	2013-11-24		AAA	14.71
통안0383-1304	10,000,000,000	10,049,530,000	2011-04-02	2013-04-02	대한민국 정부		14.65
통안0348-1303-01	10,000,000,000	10,043,140,000	2012-03-09	2013-03-09	대한민국 정부		14.64
통안0399-1302	8,000,000,000	8,092,336,000	2011-02-01	2013-02-01	대한민국 정부		11.80

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

▶ 어음

해당사항 없음

▶ 집합투자증권

■ 상위 5개 종목

마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 원)

종 목	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	취득일	비 중
퇴직연금채권모	수익증권	마이다스에셋자산운용	50,612,717	50,612,717	2008-07-08	0.07
퇴직연금주식모	수익증권	마이다스에셋자산운용	32,469,716	32,469,716	2008-07-08	3.49

※ 비중 : 자펀드가 해당 모펀드에서 차지하는 비중

▶ 장내파생상품

마이다스퇴직연금채권모투자신탁

(단위 : 계약,원)

종목명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	위탁증거금
KTB12년09월선물(3년)	매도	50	5,246,000,000	
합계		50	5,246,000,000	5,500,000

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

▶ 장외파생상품

해당사항 없음

▶ 부동산(임대)

해당사항 없음

▶ 부동산(자금대여 및 차입)

해당사항 없음

▶ 특별자산

해당사항 없음

▶ 유동성

마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	하나은행		437,345	2.76		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이다스퇴직연금주식모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	하나은행		15,957,616	2.76		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이다스퇴직연금채권모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 3일물 3.31	교보증권	2012-07-06	3,800,692,244	3.31	2012-07-09	
콜 3일물 3.36	메리츠종합금융증권	2012-07-06	900,166,418	3.36	2012-07-09	
예금	하나은행		165,877,984	2.76		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

▶ 기타

해당사항 없음

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 운용전문인력

(단위 : 개, 백만원)

성 명	운용개시일	직위	운용중인 다른 펀드 현황		주요 경력 및 운용내역(최근5년)	협회등록번호
			펀드 수	운용 규모		
송형섭	2008-07-08	팀장	2	56,227	서울대학교 경영대학원 석사, 랜드마크자산운용, 유리스투자자문, 現 마이다스에셋자산운용 주식운용본부 팀장 ☞주요운용펀드: 마이다스퇴직연금주식모투자신탁	2109000914
오종록	2012-05-02	부장	2	693	서울대학교 경제학과, 교보투신, 한누리투자증권, 이트레이드증권, 알리안츠생명보험 자산운용, 現 마이다스에셋자산운용 채권운용본부 부장 ☞주요운용펀드: 마이다스퇴직연금채권모투자신탁	2109000845

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(209,081) (단위:개, 백만원)
송형섭 : 없음

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2008-07-08 ~ 2012-05-01	박정환
2008-07-08 ~ 2012-05-01	허필석

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

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

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	0	0.06	0	0.06	
판매회사	0	0.13	0	0.13	
펀드재산보관(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	-	-	-	-	
증권거래세	-	-	-	-	

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	-	-	-	-	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	-	-	-	-	
일반사무관리회사	-	-	-	-	
보수 합계	-	-	-	-	
기타비용**	1	0.00	1	0.00	
매매/중개수수료	1	0.00	1	0.00	
증권거래세	-	-	-	-	

마이다스퇴직연금주식모투자신탁 (단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	-	-	-	-	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	-	-	-	-	
일반사무관리회사	-	-	-	-	
보수 합계	-	-	-	-	
기타비용**	-	-	-	-	
매매/중개수수료	1	0.34	1	0.14	
증권거래세	0	0.19	2	0.21	

* 펀드의 순자산평잔 대비 비율
** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적/반복적으로 지출된 비용으로서 매매/중개수수료는 제외한 것입니다.

▶ 총보수비용 비율

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

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.80	0.00	0.80	0.43
당기	0.80	0.00	0.80	0.22

마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (단위 : 연환산, %)

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

마이다스퇴직연금주식모투자신탁 (단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.00	1.38	0.00	1.38
당기	0.00	0.57	0.00	0.57

주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio) 이란 운용보수 등 펀드에서 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 회전율

마이다스퇴직연금주식모투자신탁 (단위 : 주,원,%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
20,948	617,853,980	18,556	654,131,380	70.10	284.31

※ 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율.
※ 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료(0.1%내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

마이다스퇴직연금주식모투자신탁 (단위 : %)

2012-04-08 ~ 2012-07-07	2012-01-08 ~ 2012-04-07	2011-10-08 ~ 2012-01-07
70.10	62.30	96.49