

자 산 운 용 보 고 서

공지사항

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

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)의 자산운용사인 마이다스에셋자산운용이 작성하여 펀드자산보관자(신탁업자)인 '하나은행'의 확인을 받아 판매회사를 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드자산보관자(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 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 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		53842	
마이다스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C		A9518	
마이다스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C-F		A9519	
펀드의 종류	투자신탁/증권(혼합채권)/추가형/개방형/모자형	최초설정일	2006-01-09
운용기간	3개월(2012-04-09 ~ 2012-07-08)	존속기간	추가형
자산운용사	마이다스에셋자산운용		
펀드재산보관(신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	SC펀드서비스
판매회사	미래에셋증권 우리은행 우리투자증권 국민은행 현대증권 삼성증권 신한은행 대우증권 교보생명보험주식회사 삼성생명 하나대투증권 하나은행 신한금융투자 대신증권 농협 한국투자증권 삼성화재 대한생명 신영증권 동양증권 HMC투자증권(구신흥) 기업은행 스탠다드차타드은행		
상품의 특징	본 상품은 근로자퇴직급여보장법 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금 마련을 목적으로 하는 투자신탁이며, 마이다스 퇴직연금증권 모두자신탁(채권)에 신탁재산의 60%이상, 마이다스 퇴직연금배당 증권 모두자신탁(주식)에 신탁재산의 40%이하를 투자합니다. 마이다스 퇴직연금증권 모두자신탁(채권)은 채권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하며, 국공채 및 우량회사채에 주로 투자하여 자본이득 및 이자소득을 추구합니다. 마이다스 퇴직연금배당 증권 모두자신탁(주식)은 주식에 신탁재산의 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 모두자신탁의 주가가격 변동위험과 채권형 모두자신탁의 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

▶ 펀드 구성

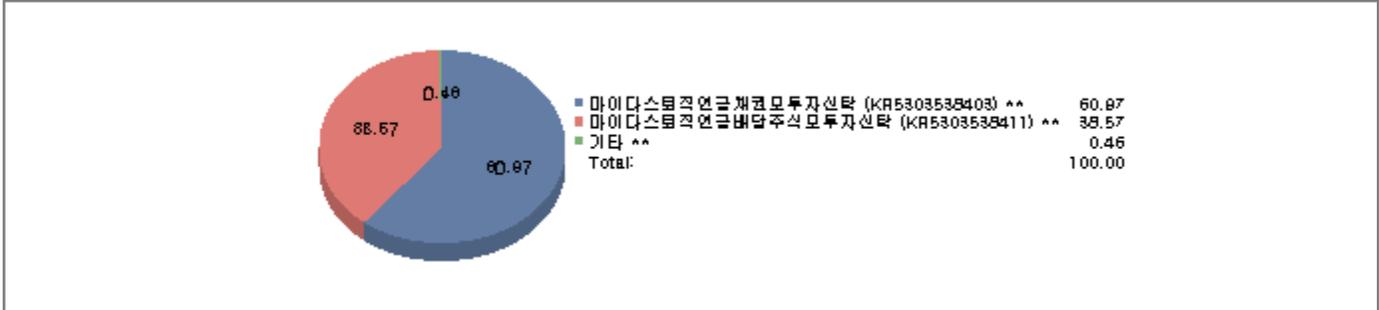
주된 투자대상

실제투자

모펀드	비중 (%)*
마이더스퇴직연금채권모투자신탁 (KR5303538403) **	99.35
마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁 (KR5303538411) **	99.91

수익증권 매입

마이더스 퇴직연금 배당40 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.

수익증권 매입

종류형 펀드	종류(Class)별	A	B	C	D	E	F	H	I	P	W	J	기타
	비중(%)***	-	-	100.00	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-

*** 자펀드에 편입되어 있는 각 종류(Class)별 구성비중을 나타낸 수치입니다.

▶ 자산현황

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	전기말	당기말	증감률
자산 총액	121,803,119,121	119,748,473,927	-1.69
부채 총액	77,361,643	57,538,114	-25.62
순자산총액	121,725,757,478	119,690,935,813	-1.67
기준가격	1,020.34	988.32	-3.14

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스퇴직연금채권모투자신탁	전기말	당기말	증감률
자산 총액	74,094,450,114	73,456,809,432	-0.86
부채 총액	3,127,189	6,970,830	122.91
순자산총액	74,091,322,925	73,449,838,602	-0.87
기준가격	1,008.11	1,019.30	1.11

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁	전기말	당기말	증감률
자산 총액	48,999,135,982	47,504,641,672	-3.05
부채 총액	1,356,255,639	1,302,158,295	-3.99
순자산총액	47,642,880,343	46,202,483,377	-3.02
기준가격	983.72	888.20	-9.71

(단위 : 원, %)

종류(Class)별 기준가격 현황	전기말	당기말	증감률
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C	1,018.37	984.44	-3.33
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C-F	-	979.00	-

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.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

지난 분기 펀드수익률은 -3.33%(Class C 기준)이며 비교지수는 -2.66%를 기록하였습니다. 동 기간 증시는 유럽발 재정위기에 따른 그리스의 유로존 탈퇴 가능성과 스페인 구제금융 신청 위험이 반복되면서 종합주가지수가 -8.42%하락하는 등 약세장을 보였습니다. 펀드수익률이 비교지수 대비 낮은 수익률을 기록한 것은 보유중인 일부 경기 민감주의 수익률이 부진하였고, 지난 분기 동안 주가 흐름이 양호하였던 전기가스, 의약품 업종 등의 편입비중이 낮았기 때문입니다. 종목별로는 POSCO, 삼성중공업, 현대위아, 삼성SDI, 두산중공업, 파라다이스, 한국콜마 와이지엔터, 현대그린푸드, 스카이라이프 등의 주가수익률이 양호하였던 반면, LG전자, 호남석유, LG상사, 삼성물산, 삼성엔지니어링, 대림산업, SK하이닉스, 현대차, 등의 주가수익률은 부진하였습니다.

채권시장의 경우 그리스의 유로존 탈퇴 가능성 및 스페인 재정위기에 따른 유럽재정위기가 정정화되면서 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 실물미치는 영향이 제한적이라고 판단하여 금리상승에 대비한 방어적 포트폴리오를 구성하였지만, 금리인하 기대에 따른 강세장으로 비교지수 대비 0.1%포인트 낮은 성과를 보였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

KOSPI의 경우 2012년 예상 실적 기준으로 PER(주가수익비율)은 9배 중반에서 거래 중인 가운데, 전체적인 기업들의 실적 하향 조정이 이루어지고 있습니다. 특히 실적이 견조하였던 전기전자에서도 추가적인 이익 상황 조정 흐름을 기대하기 힘든 구간으로 진입하고 있습니다. 따라서 2분기 실적 발표가 기다리고 있는 상황에서 개별 기업들의 이익 방향, 주가 수준 등을 종합적으로 고려한 선별적이고도 적극적인 종목 선택을 통해 시장 대비 초과 수익을 확보할 계획입니다. 포트폴리오는 기본적으로, 1) 2012년 성장성이 높은 소비재(현재 글로벌 주식 시장에서 경제의 저성장 국면에서 차별적인 성장세를 보이는 업체에 대해 시장 프리미엄 부여 증가 추세), 2) 모바일 시장 확대에 따른 수혜 업체(하드웨어+소프트웨어), 3) 자동차 업종 내에서 성장성이 높은 업체 등에 대해서 투자비중 확대를 유지할 계획입니다. 아울러 소재, 산업재 등에서도 선별적인 종목별 선택과 적극적인 비중 조절을 통해 초과 이익을 확보할 계획입니다.

채권시장의 경우 글로벌 경기둔화 흐름이 유지되고, 외국인의 우호적인 수급이 계속되어 펀더멘탈 및 수급 모두 채권에 우호적인 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
마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	0.61	-3.14	1.54	4.10	-4.04
마이더스퇴직연금채권모투자신탁	0.30	1.11	1.93	2.96	4.32
마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁	1.11	-9.71	0.46	6.17	-16.22
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C	0.54	-3.33	-	-	-
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C-F	0.61	-	-	-	-
비교지수	0.70	-2.66	1.65	4.39	-3.00

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

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

▶ 연평균 수익률

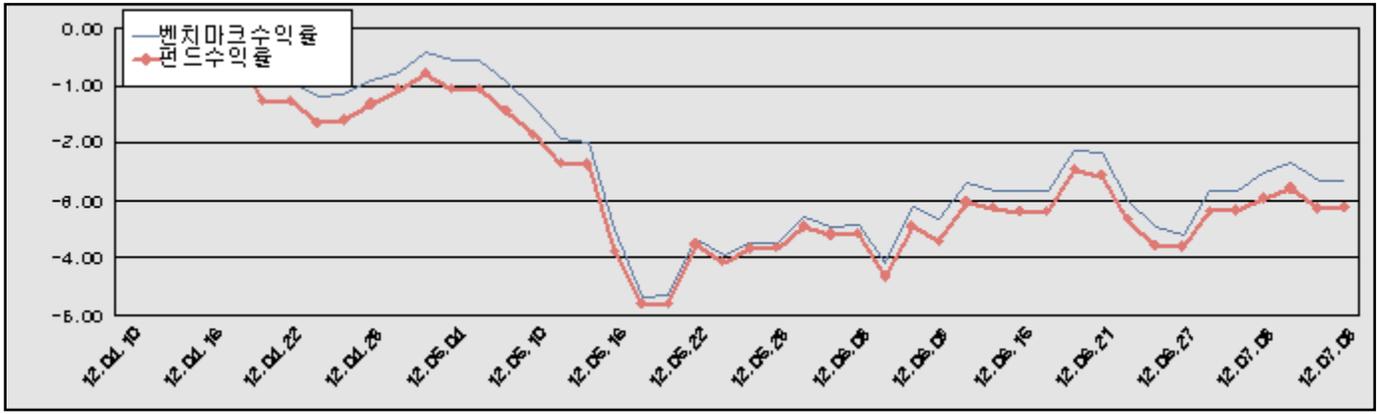
(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-4.04	4.66	7.21	5.74
마이더스퇴직연금채권모투자신탁	4.32	4.07	4.28	5.03
마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁	-16.22	6.23	13.25	6.01
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C	-	-	-	-
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C-F	-	-	-	-
비교지수	-3.00	4.81	6.66	3.99

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

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

▶ 손익현황

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	-	-	-	-3,829	-	-	-	-	-	4	0	-3,825
전기손익	-	-	-	5,510	-	-	-	-	-	4	-2	5,512

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

(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

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-4,564	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-97	-4,643
전기손익	5,072	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-138	4,941

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

마이더스 퇴직연금 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	-	-	-	119,132 (99.48)	-	-	-	-	-	616 (0.52)	-	119,748 (100.00)
합계	-	-	-	119,132 (99.48)	-	-	-	-	-	616 (0.52)	-	119,748 (100.00)

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

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	-	68,584 (93.37)	-	-	6 (0.01)	-	-	-	4,867 (6.62)	-	73,457 (100.00)	
합계	-	68,584 (93.37)	-	-	6 (0.01)	-	-	-	4,867 (6.62)	-	73,457 (100.00)	

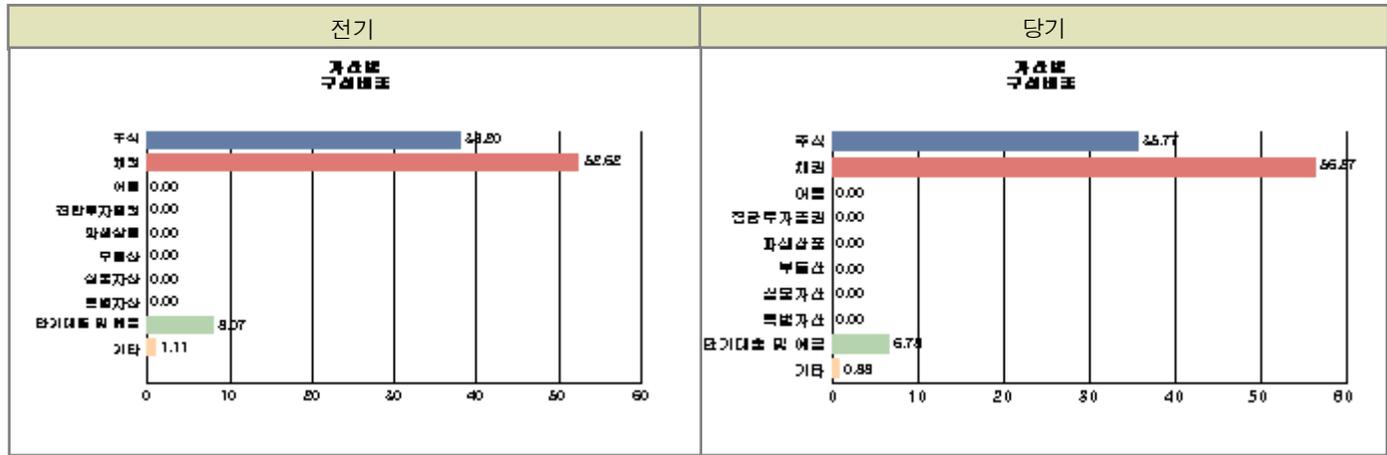
※ ()내는 자산총액에 대한 비중. 다만 클래스 펀드인 경우, 클래스운용펀드의 투자비중을 뜻함.

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	43,122 (90.77)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,318 (6.99)	1,065 (2.24)	47,505 (100.00)
합계	43,122 (90.77)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,318 (6.99)	1,065 (2.24)	47,505 (100.00)

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



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

마이다스퇴적연금배당주식모투자신탁

주식투자 상위 10종목

종 목	비 중(%)	종 목	비 중(%)
삼성전자	16.67	기아차	4.30
현대차	4.28	LG화학	4.01
SK하이닉스	3.83	삼성엔지니어링	3.38
대우조선해양	2.66	삼성중공업	2.45
현대위아	2.44	삼성전기	2.40

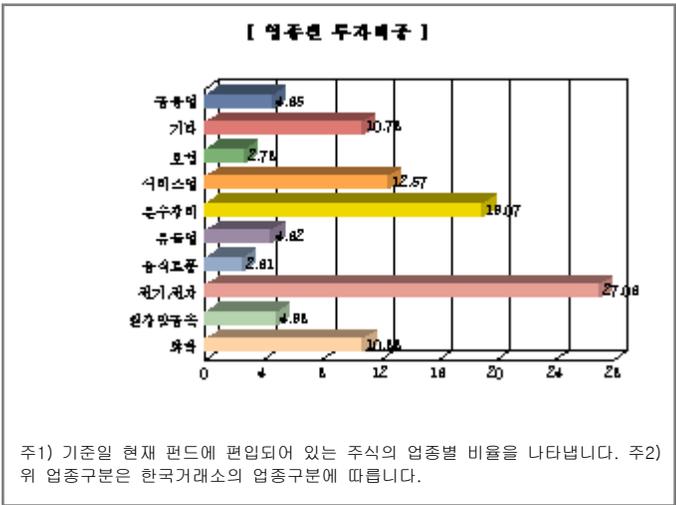
※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

마이다스퇴적연금배당주식모투자신탁

업종별 투자비중

종 목	비 중(%)	종 목	비 중(%)
전기, 전자	27.06	운수장비	19.07
서비스업	12.57	화학	10.88
철강및금속	4.98	금융업	4.65
유통업	4.62	보험	2.78
음식료품	2.61	기타	10.78

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중



▶ 투자대상 상위 10종목

마이다스퇴적연금배당주식모투자신탁

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	주식	삼성전자	15.13	2	단기대출및예금	콜 3일물 3.36	6.74
3	주식	기아차	3.91	4	주식	현대차	3.88
5	주식	LG화학	3.64	6	주식	SK하이닉스	3.48
7	주식	삼성엔지니어링	3.07	8	주식	대우조선해양	2.41
9	주식	삼성중공업	2.22	10	주식	현대위아	2.21

※ 비중 : 펀드내 순자산 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

마이다스퇴적연금채권모투자신탁

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	채권	예보상환기금채10-2	14.24	2	채권	대구은행32-110124A-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	신한은행16-06013A	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

마이다스퇴적연금배당주식모투자신탁

(단위 : 주, 원, %)

종목	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	6,192	7,188,912,000	16.67
기아차	25,181	1,855,839,700	4.30
현대차	8,020	1,844,600,000	4.28
LG화학	5,512	1,728,012,000	4.01
SK하이닉스	68,820	1,651,680,000	3.83

※ 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	10,463,270,000	2010-05-14	2015-05-14			15.26
대구은행32-110124A-24	10,000,000,000	10,085,860,000	2011-11-24	2013-11-24		AAA	14.71
통안0383-1304	10,000,000,000	10,050,400,000	2011-04-02	2013-04-02	대한민국 정부		14.65
통안0348-1303-01	10,000,000,000	10,044,020,000	2012-03-09	2013-03-09	대한민국 정부		14.64
통안0399-1302	8,000,000,000	8,093,048,000	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 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 원)

종목	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	취득일	비중
퇴직연금채권모	수익증권	마이다스에셋자산운용	74,102,186,750	72,972,234,762	2006-01-09	99.35
퇴직연금배당주식모	수익증권	마이다스에셋자산운용	46,031,942,310	46,160,099,732	2006-01-09	99.91

※ 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 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 3일물 3.31	교보증권	2012-07-06	500,136,028	3.31	2012-07-09	
예금	하나은행		116,003,405	2.76		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이다스퇴직연금배당주식모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 3일물 3.36	메리츠종합금융증권	2012-07-06	3,200,883,726	3.36	2012-07-09	
예금	하나은행		117,578,459	2.76		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이다스퇴적연금채권모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 3일물 3.31	교보증권	2012-07-06	3,801,033,807	3.31	2012-07-09	
콜 3일물 3.36	메리츠종합금융증권	2012-07-06	900,248,547	3.36	2012-07-09	
예금	하나은행		165,890,521	2.76		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

▶ 기타

해당사항 없음

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 운용전문인력

(단위 : 개, 백만원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 펀드 현황		주요 경력 및 운용내역(최근5년)	협회등록번호
			펀드 수	운용 규모		
허필석	2006-01-09	대표이사	9	424,574	서울대학교 대학원 경영학석사, KAIST Techno MBA, CFA, 장기신용은행 금융공학팀, 삼성증권 자금부, 現 마이다스에셋자산운용 대표이사 주요운용펀드: 마이다스블루칩배당증권투자신탁1호(주식)	2109000325
오종록	2012-05-02	부장	2	780	서울대학교 경제학과, 교보투신, 한누리투자증권, 이트레이드증권, 알리안츠생명보험 자산운용, 現 마이다스에셋자산운용 채권운용본부 부장 주요운용펀드: 마이다스퇴적연금채권모투자신탁	2109000845
오남훈	2012-05-02	과장	5	325,913	서울대학교 전기공학부, 대우증권, 現 마이다스에셋자산운용 주식운용본부 과장 주요운용펀드: 마이다스블루칩배당증권투자신탁1호(주식)	2109001266

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

허필석 : 없음

오종록 : 펀드수(3) 운용규모(209,081) (단위:개, 백만원)

오남훈 : 없음

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2006-01-09 ~ 2012-05-01	박정환

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

마이다스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	50	0.04	-	-	
판매회사	116	0.10	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	4	0.00	-	-	
일반사무관리회사	3	0.00	-	-	
보수 합계	173	0.15	-	-	
기타비용**	1	0.00	1	0.00	
매매/중개수수료	0	0.00	0	0.00	
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	-	-	-	-	

마이다스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	-	-	-	-	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	-	-	-	-	
일반사무관리회사	-	-	-	-	
보수 합계	-	-	-	-	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매/중개수수료	99	0.21	91	0.20	
증권거래세	134	0.28	130	0.29	

마이다스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	18	0.02	68	0.06	
판매회사	42	0.04	158	0.13	
펀드재산보관(신탁업자)	2	0.00	6	0.00	
일반사무관리회사	1	0.00	4	0.00	
보수 합계	63	0.05	237	0.20	
기타비용**	0	0.00	1	0.00	
매매/중개수수료	-	-	-	-	
증권거래세	-	-	-	-	

마이다스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C-F

(단위 : 백만원,%)

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

* 펀드의 순자산평잔 대비 비율

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

▶ 총보수비용 비율

마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) (단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.59	0.00	0.60	0.34
당기	0.00	0.00	0.01	0.31

마이더스퇴직연금채권모투자신탁 (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

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁 (단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.00	0.84	0.00	0.84
당기	0.00	0.81	0.00	0.81

마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C (단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.21	0.00	0.21	0.08
당기	0.80	0.00	0.81	0.31

마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C-F (단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.00	0.00	0.00	0.00
당기	0.00	0.00	0.01	0.21

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

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁 (단위 : 주,원,%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
903,863	41,831,786,265	927,483	41,092,123,870	95.84	388.67

* 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식가격의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가격으로 나눈 비율.

* 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료(0.1%내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드비용이 증가합니다.

▶ 최근 3분기 매매회전을 추이

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁 (단위 : %)

2012-04-09 ~ 2012-07-08	2012-01-09 ~ 2012-04-08	2011-10-09 ~ 2012-01-08
95.84	96.54	123.74