

자산운용보고서

공지사항

고객님이 가입하신 펀드는 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률(신규 설정)』의 적용을 받습니다.

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스 2Index 증권투자신탁 프리미어 KH-5호(ELS-파생형)의 자산운용사인 마이다스에셋자산운용이 작성하여 펀드자산보관자(신탁업자)인 '한국씨티은행'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 : 1등급

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
마이다스 2Index 증권투자신탁 프리미어 KH-5호(ELS-파생형)		A5084	
펀드의 종류	투자신탁/증권(파생형)/단위형/개방형	최초설정일	2011-08-01
운용기간	3개월(2012-05-01 ~ 2012-07-31)	존속기간	2014-09-01
자산운용사	마이다스에셋자산운용		
펀드자산보관(신탁업자)	한국씨티은행	일반사무관리회사	SC펀드서비스
판매회사	신한은행		
상품의 특징	* 2Index 조기상환형 : 3년 간 매4개월마다 조기상환 기회(만기포함 총9번) - 동 펀드는 HSCEI지수와 KOSPI200지수의 가격변동에 연계하여 수익이 결정되는 증권투자신탁(ELS-파생형)입니다. - 매 중간평가일(매 4개월)에 각 기초자산의 가격이 모두 최초기준가격의 95%(4개월), 95%(8개월), 95%(12개월), 90%(16개월), 90%(20개월), 90%(24개월), 85%(28개월), 85%(32개월), 60%(36개월) 이상이면 연10.02%수준의 수익과 원금을 지급하고 조기상환되고, 조기상환이 안되고 만기에 이르렀을 경우 만기상환조건에 따라 상환됨.		

- ☞ 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

▶ 자산현황

(단위 : 원, 좌/주, %)

	전기말	당기말	증감률
자산 총액	10,018,226,900	9,303,828,399	-7.13
부채 총액	882,056	139,106	-84.23
순자산총액	10,017,344,844	9,303,689,293	-7.12
기준가격	1,008.20	938.72	-6.89

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 펀드(938.72)입니다.

분배금 기준일	분배금 지급금액	분배후 수탁고	기준가격(원)		비고
			분배금 지급전	분배금 지급후	
2012-07-31	0	9,911,062,543	938.72	938.72	2Index프리KH5(ELS파)

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

동 펀드는 HSCEI지수와 KOSPI200지수의 가격변동에 연계하여 수익이 결정되는 파생결합증권(ELS)을 편입하여 운용하며 수익구조는 다음과 같습니다.

1) 조기상환 : 매4개월(중간평가일)마다 두 기초자산의 가격이 모두 최초기준가격의 95%(4개월), 95%(8개월), 95%(12개월), 90%(16개월), 90%(20개월), 90%(24개월), 85%(28개월), 85%(32개월) 이상이면 연10.02%수준의 수익과 함께 조기상환

2) 조기상환되지 못하고 만기(36개월)에 이르렀을 경우

ⓐ 두 기초자산 모두 최초기준가격의 60%이상인 경우 : 연10.02%수준의 수익지급

ⓑ 두 기초자산 중 하나라도 최초기준가격의 60%미만인 경우 : 만기시점에서 최초기준가격대비 하락률이 큰 기초자산의 하락률만큼 원금 손실 발생 (최대가능손실률: -100%)

동 펀드의 최초기준가격은 HSCEI지수와 KOSPI200지수가 각각 12,540.40P, 282.36P이었습니다.

동 펀드는 지난 3차 조기상환평가일에 상환조건을 충족하지 못하여 상환이 다음평가일로 순연되었습니다.

운용보고서 작성 기준일인 2012년 7월 31일 현재 HSCEI지수와 KOSPI200지수는 각각 9,674.27P, 250.08P으로 최초기준가격 대비 수익률은 각각 -22.86%, -11.43%입니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

향후 만기 포함 총 6회의 조기상환 평가기회가 남아있으며, 각 시점별 조기상환조건은 다음과 같습니다.

-제4차 조기상환평가일: 2012. 11. 27 (화) 증가, 두 기초자산의 가격이 모두 최초기준가격의 90%이상

-제5차 조기상환평가일: 2013. 03. 27 (수) 증가, 두 기초자산의 가격이 모두 최초기준가격의 90%이상

-제6차 조기상환평가일: 2013. 07. 29 (월) 증가, 두 기초자산의 가격이 모두 최초기준가격의 90%이상

-제7차 조기상환평가일: 2013. 11. 26 (화) 증가, 두 기초자산의 가격이 모두 최초기준가격의 85%이상

-제8차 조기상환평가일: 2014. 03. 27 (목) 증가, 두 기초자산의 가격이 모두 최초기준가격의 85%이상

-제9차(만기) 평가일: 2014. 07. 29 (화) 증가, 두 기초자산의 가격이 모두 최초기준가격의 60%이상

▶ 기간수익률

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
마이더스 2Index 증권투자신탁 프리미어 KH-5호(ELS-파생형)	3.68	-6.89	-2.64	9.37	-6.13
비교지수	-	-	-	-	-

비교지수(Bench Mark) = 없음

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

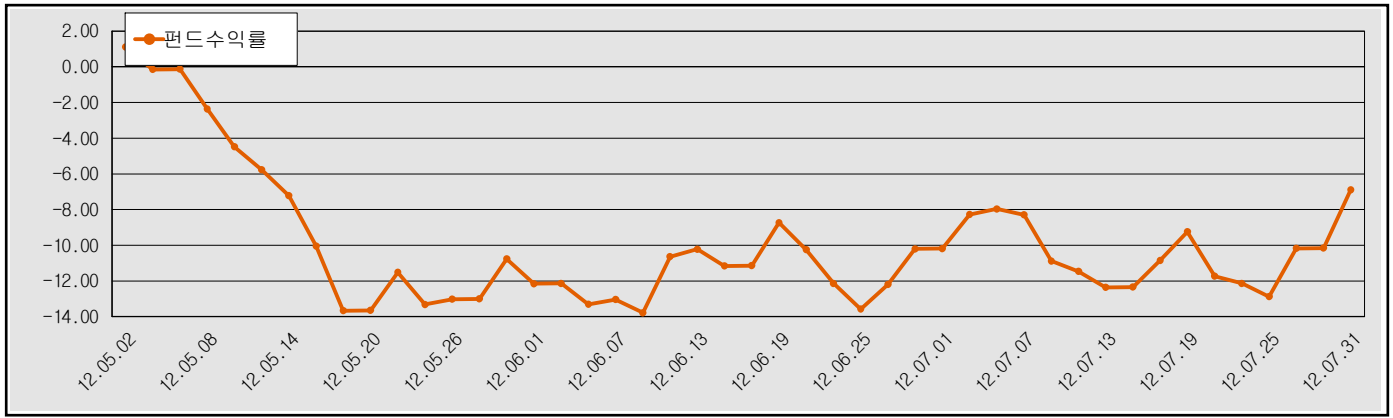
▶ 연평균 수익률

(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
마이더스 2Index 증권투자신탁 프리미어 KH-5호(ELS-파생형)	-6.13	-	-	-
비교지수	-	-	-	-

비교지수(Bench Mark) = 없음

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



비교지수(Bench Mark) = 없음

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

▶ 손익현황

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	파생결합증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-	-	-	-	-	-693	-	-	-	0	2	-691
전기손익	-	-	-	-	-	438	-	-	-	0	1	439

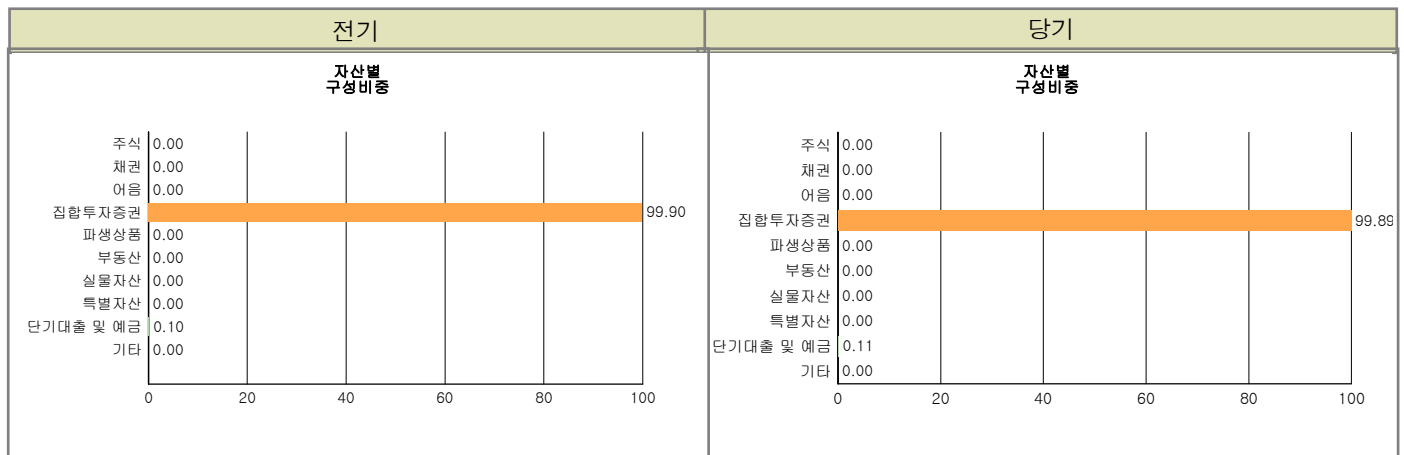
3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	파생결합증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	-	-	-	9,293 (99.89)	-	-	-	-	-	11 (0.11)	-	9,304 (100.00)
합계	-	-	-	9,293 (99.89)	-	-	-	-	-	11 (0.11)	-	9,304 (100.00)

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



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	파생결합증권 대우(ELS)6013	25.15	2	파생결합증권 우리투자(ELS)4875	25.15
3	파생결합증권 대신증권(ELS)1558	25.09	4	파생결합증권 신한금융(ELS)3137	24.50
5	단기대출및예금 예금	0.11			

※ 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

해당사항 없음

▶ 채권

해당사항 없음

▶ 어음

해당사항 없음

▶ 집합투자증권

■ 상위 5개 종목

(단위 : 원)

종 목	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	취득일	비 중
우리투자(ELS)4875			2,489,087,250	2,339,676,612	2011-08-02	
대우(ELS)6013			2,489,087,250	2,339,908,038	2011-08-02	
대신증권(ELS)1558			2,489,087,250	2,333,946,303	2011-08-02	
신한금융(ELS)3137			2,428,579,325	2,279,720,543	2011-08-02	
합계			9,895,841,075	9,293,251,496		

▶ 장내파생상품

해당사항 없음

▶ 장외파생상품

해당사항 없음

▶ 부동산(임대)

해당사항 없음

▶ 부동산(자금대여 및 차입)

해당사항 없음

▶ 특별자산

해당사항 없음

▶ 유동성

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	한국씨티은행		10,576,903	2.53		

※ 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		
박정환		운용역	79	338,640	서울대학교 대학원 경영학과 (경영학 석사) 제일경제연구소 연구소, 국민투자신탁, 현대투신운용, Sk투신운용, 아이투신운용, 한국투신운용 채권운용팀 現 마이다스에셋 자산운용(주) 채권운용본부장	03-02002-0026

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

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	0	0.00	0	0.00	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(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	-1	-0.01	
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

(단위 : 연환산, %)

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

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 회전을

해당사항 없음

▶ 최근 3분기 매매회전을 추이

해당사항 없음

위험공지

1. 시장 위험과 원금손실 가능성
 - 본 상품은 파생결합증권(ELS)의 기초자산의 가격이 폭락시 원금의 100%까지도 손실이 가능합니다.
2. 신용 위험과 원금손실 가능성
 - 파생결합증권(ELS)을 발행한 회사가 원리금을 제때에 지급하지 못하는 등의 신용위험이 발생하는 경우 동 투자신탁에서 추구하는 투자목적 달성이 어려울 수 있습니다.
 - 파생결합증권(ELS)에 직접 투자하신 것과 비슷한 위험을 가집니다. 예를 들어 증권회사의 채무불이행 또는 주식시장의 거래가 중지되는 경우 원리금의 지급이 지연되거나 원금의 100%까지도 손실이 발생할 수 있습니다.
3. 유동성 위험 및 높은 환매수수료
 - 파생결합증권(ELS)은 다른 유가증권과 달리 파생결합증권(ELS)을 발행한 회사와 직접 거래를 하여야 하므로 유동성이 작습니다. 따라서 파생결합증권(ELS)을 만기 이전에 중도매각하고자 하는 경우 중도 매각이 원활하지 못할 수도 있으며, 중도 매각에 따른 가격 손실 및 높은 환매수수료로 인하여 원금손실이 발생할 수 있습니다.
4. 계약조건 변경 위험과 강제조기 청산
 - 기초자산의 거래/산출 중단 또는 상장폐지, 관련 법규의 변경, 천재지변, 전시, 사변, 금융·외환시장의 중대한 교란, 발행회사의 휴/폐업 등 기타 불가피한 사유 등 예상치 못한 경우가 발생하는 경우에는 계약조건(기준일, 행사가격, 지급일, 상환조건 및 상환금액) 등이 변경될 수 있으며, 원금에 미달되는 금액으로 강제 조기청산 될 수도 있습니다.