

자 산 운 용 보 고 서

공지사항

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

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스 퇴직연금 거북이 40 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 : 4등급

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
마이다스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		A7041	
펀드의 종류	투자신탁/증권(혼합채권)/추가형/개방형/모자형	최초설정일	2012-03-05
운용기간	3개월 (2012-06-05 ~ 2012-09-04)	존속기간	추가형
자산운용사	마이다스에셋자산운용		
펀드재산보관(신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	SC펀드서비스
판매회사	우리은행 현대증권		
상품의 특징	본 상품은 근로자퇴직급여보장법 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금 마련을 목적으로 하는 투자신탁이며, 마이다스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)에 신탁재산의 40%이하를, 마이다스 퇴직연금 모투자신탁(채권)에 신탁재산의 60%이상을 투자합니다. 채권형 모투자신탁은 국공채 및 우량회사채에 주로 투자하여 자본이득 및 이자소득을 추구합니다. 주식운용은 주식을 매수하면서 지수선물을 매도하거나 주식을 공매도하는 롱숏전략을 통하여 장기간 동안 꾸준히 비교지수(KOSPI*4% + 매경BP종합채권지수[국고채 1~2년]*96%)이상의 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다. 주요 투자위험으로는 이 투자신탁이 투자하는 주식형 모투자신탁의 주가가격변동 위험과 채권형 모투자신탁의 금리변동 위험이 있습니다.		

- ☞ 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

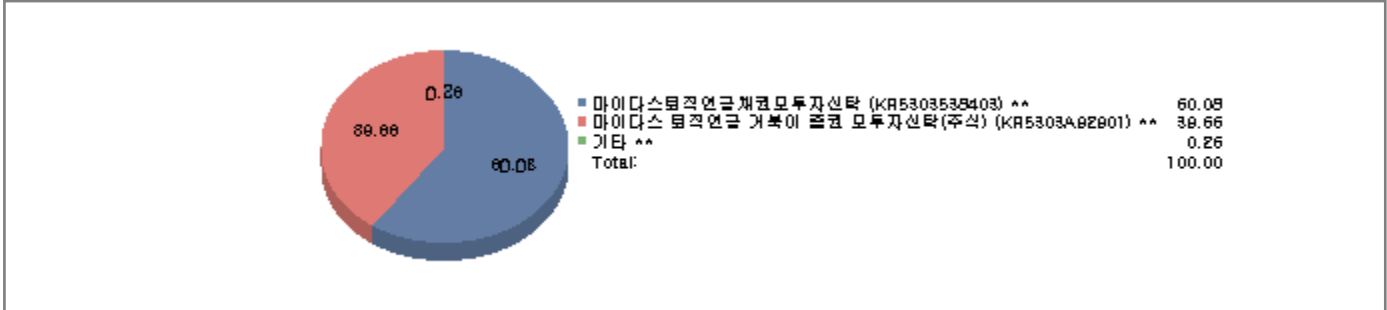
주된 투자대상

실제투자

모펀드	비중 (%)*
마이다스퇴직연금채권모투자신탁 (KR5303538403) **	0.60
마이다스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식) (KR5303A92901) **	100.00

수익증권 매입

마이다스 퇴직연금 거북이 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 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	전기말	당기말	증감률
자산 총액	693,052,764	743,392,853	7.26
부채 총액	1,433,767	1,532,297	6.87
순자산총액	691,618,997	741,860,556	7.26
기준가격	1,010.45	1,036.66	2.59

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이다스퇴직연금채권모투자신탁	전기말	당기말	증감률
자산 총액	73,848,607,095	74,382,192,501	0.72
부채 총액	6,732,996	1,816,238	-73.02
순자산총액	73,841,874,099	74,380,376,263	0.73
기준가격	1,015.79	1,029.22	1.32

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이다스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)	전기말	당기말	증감률
자산 총액	294,010,503	301,354,341	2.50
부채 총액	25,428,784	7,140,126	-71.92
순자산총액	268,581,719	294,214,215	9.54
기준가격	1,015.98	1,068.09	5.13

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 2.59%이며 비교지수는 1.68% 상승하였습니다. 비교지수대비 양호한 성과를 기록한 것은 보유주식 포트폴리오가 시장대비 좋은 성과를 거두었고, 블록딜(Block Deal: 대량매매를 의미, 주식매수자와 매도자가 시장가격에 영향이 없도록 시간외 매매를 통해 거래하는 방식) 등에서 수익이 발생하였기 때문입니다. 종목별로는 대형주 중, SK이노베이션, 현대건설, LG전자, LG디스플레이, LG상사, 롯데쇼핑 등이 펀드수익률에 기여한 반면, 기아차, NHN, 현대중공업, 대우조선, 삼성전기, OCI 등은 저조한 흐름을 보였습니다. 또한, 파라다이스, 에스엠, 힐라코리아, 게임빌, 태광, 한국콜마, 대상 등 보유중인 중소형주들의 주가가 큰 폭으로 상승하여 펀드수익률에 긍정적인 영향을 미쳤습니다. 공모주는 에이제이렌터카 등 3개 기업에 참여하였으나, 별다른 수익을 거두지 못했고, 한화손해보험, 바이로메드, CJ프레시웨이 등 종목의 블록딜에 참여하여 소폭의 이익을 거두었습니다. 주식모펀드의 자산배분과 관련해서는, 2012.9.4일 현재, 주식편입비는 93.4%, KOSPI200지수선물 숏포지션 85.5%, 주식현물 숏포지션 0%이며 시장의 방향성과 관련해서 7.9%의 변동가능성이 있습니다. 향후 시장의 불안요인이 다시 고개를 들 경우, 언제든지 풀헤지(Full Hedge)포지션으로 복귀할 계획입니다.

채권시장의 경우 채권금리는 7월 한국은행 금융통화위원회에서 기준금리를 인하한 데 따른 영향으로 큰 폭으로 하락 했습니다. 위기 타개를 위한 글로벌 정책공조 기대와 이에 따른 위험자산 강세 영향으로 시장금리는 일시적 상승 압력을 받기도 했지만, 국내 경제지표 둔화와 외국인의 지속적인 원화채권 매수세 등이 부각되며 재차 하락세를 보였습니다. 특히 연내 기준금리가 추가 인하될 것이라는 전망이 힘을 얻으면서 국고채 3년물 금리는 최소 1회 이상의 금리인하를 반영하는 수준까지 하락하는 등 금리의 상방경직성은 더욱 공고해지는 모습입니다. 이와 같은 시장환경 하에서 기준금리 인하에 충분하게 대비하지 못한 영향으로 동 기간 채권모펀드 수익률은 1.32%를 기록, 벤치마크 대비 0.15%포인트 낮은 성과를 기록했습니다. 이후 만기 1년 안쪽 채권 편입비중을 줄이고 만기 1~2년 채권 편입비중을 늘려 시장금리 하락에 대응했으나, 펀드 듀레이션이 벤치마크 듀레이션을 지속적으로 하회한 것이 성과에 부정적인 요인으로 작용했습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

7-8월에 걸쳐, QE3(3차 양적완화) 및 ECB(유럽 중앙 은행)의 국채매입 기대감으로 위험자산 선호도 증가와 유동성유입이 이루어지면서, 주식시장이 상승했지만, 추가적인 상승은 어려울 것으로 전망합니다. 따라서, 향후 미국과 유럽에서의 정책 공조가 시장의 기대대로 실행에 옮겨짐과 함께, 실물경기와 기업실적 회복에 대한 확인이 필요한 상황으로 판단합니다. 특히 미국은 소비지표의 개선이 매우 중요하며, 이를 위해서는 주택경기의 추가적인 회복과 주택건설시장에서의 고용창출 효과가 가시화되어야 할 것으로 보입니다. 또한, 중국의 경우, 그간의 통화완화정책들이 시차를 두고 금년 하반기부터 실물경기의 회복으로 나타날지에 대한 점검이 필요한데, 당분간은 GDP성장을 7% 중반을 유지하면서 내년 중반까지는 중립적인 영향을 미칠 것으로 판단합니다. 연말까지, 주식시장에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 주요변수로는, 미국의 재정절벽(Fiscal Cliff)이슈가 있는데, 대통령 및 상하원 선거결과가 결정적인 영향을 미칠 것으로 보이며, 중국의 지도부 교체와 관련하여 일시적인 정책공백상태가 나타날 가능성 등이 있습니다. 이러한 시장전망에 따라, 금년 말까지는 주가지수의 상승을 크게 보고 투자하기 보다는, 시장수익률 변동에 따른 영향을 최소화하고, 개별 종목에 대한 발굴을 통해 벤치마크 대비 알파를 추구하는 전략을 가져갈 계획이며, 업종배분에 있어서는 중립에 가까운 형태를 당분간 취할 계획입니다. 이러한 전략하에, QE3발표를 계기로 주가가 상승한 경기순환적인 업종 즉 조선, 화학, 철강, 기계, 건설 등에 대한 편입비중을 축소하고, 개별 기업 관점에서 중기적인 성장성을 갖추고 있거나, 글로벌 거시경제환경과 무관하게 안정적인 실적을 보여줄 수 있는 종목들을 발굴하여 추가 편입할 계획입니다. 향후 펀드 설정규모의 증가에 따라, 포트폴리오의 구성종목 수도 점차 늘려나가고, 주식 공모매도에서도 더 많은 기회를 찾을 계획입니다. 또한, 향후 IPO시장도 다시 활기를 띠 것으로 보여, 실적과 재무구조가 우량한 기업 중심으로 공모주 투자에 적극적으로 참여하겠습니다.

채권시장의 경우 지표로 확인되는 국내경기 둔화세와 외국인을 필두로 한 우호적인 수급은 추가적인 금리하락을 가리키고 있습니다. 다만 시장의 예상과 같이 9-10월 기준금리 인하 후 추가 인하에 대한 단초를 얻지 못한다면, 향후 1회 이상의 기준금리 인하를 선 반영한 현 시장금리 수준은 부담으로 작용할 전망이다. 이에 따라 기준금리 인하 후 금리의 하방경직성 강화를 예상하며 국내외 경기흐름, 각국의 정책적 대응에 주목하며 유연하게 대응할 필요가 있다고 판단합니다. 이와 같은 전망을 바탕으로 벤치마크보다 다소 짧은 듀레이션을 유지하는 수준에서 이자율 위험을 최소화 하는 전략으로 대응할 예정입니다. 아울러 대내외 큰 흐름에 주목하며 유연하고 적극적인 대응을 통해 초과수익 창출을 목표로 하겠습니다.

▶ 기간수익률

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일
마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	1.40	2.59	3.67	-	-	-	-	-	3.67
마이더스퇴직연금채권모투자신탁	0.26	1.32	2.41	3.27	4.28	8.27	14.13	28.15	38.35
마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)	3.35	5.13	-	-	-	-	-	-	6.81
비교지수	0.29	1.68	2.39	-	-	-	-	-	2.39

비교지수(Bench Mark) = KOSPI 4% + 매경BP종합채권지수(국고채1~2년) 96%

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

▶ 연평균 수익률

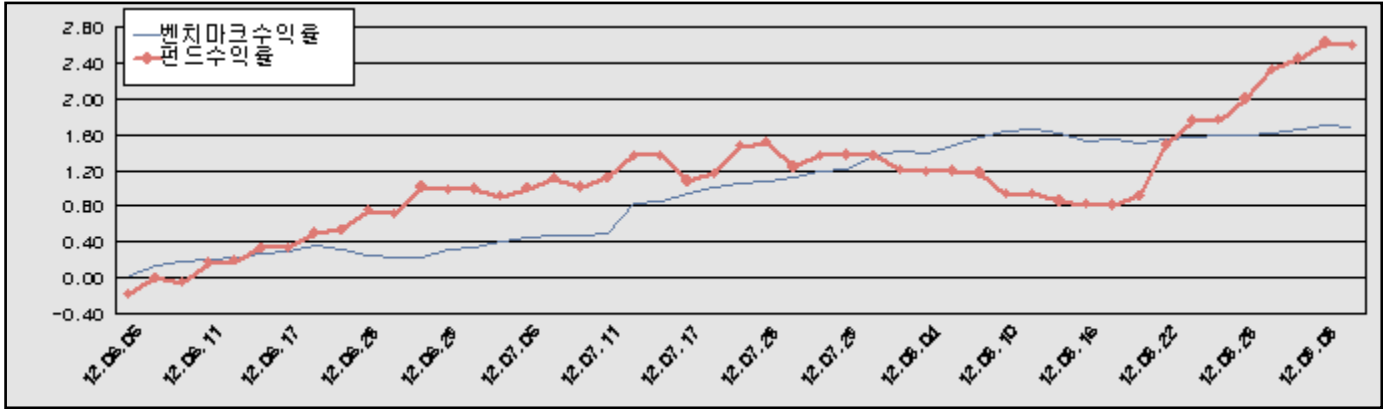
(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-	-	-	-
마이더스퇴직연금채권모투자신탁	4.28	4.05	4.50	5.09
마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)	-	-	-	-
비교지수	-	-	-	-

주) 상위 펀드는 설정일 1년 미만의 펀드로 연평균수익률을 표시하지 않습니다.

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

마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)



비교지수(Bench Mark) = KOSPI 4% + 매경BP종합채권지수(국고채1~2년) 96%

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

▶ 손익현황

마이더스 퇴직연금 거북이 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	-	-	-	20	-	-	-	-	-	0	-2	18
전기손익	-	-	-	9	-	-	-	-	-	0	-1	8

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-	976	-	-	-70	-	-	-	-	63	-1	968
전기손익	-	783	-	-	-50	-	-	-	-	57	-1	789

마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	31	-	-	-	-15	-	-	-	-	0	-2	14
전기손익	-26	-	-	-	32	-	-	-	-	0	-2	4

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

마이더스 퇴직연금 거북이 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	-	-	-	740 (99.53)	-	-	-	-	-	3 (0.47)	-	743 (100.00)

합계	-	-	-	740 (99.53)	-	-	-	-	-	3 (0.47)	-	743 (100.00)
----	---	---	---	----------------	---	---	---	---	---	-------------	---	-----------------

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

마이다스퇴적연금채권모투자신탁

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	-	69.925 (94.01)	-	-	5 (0.01)	-	-	-	-	4,453 (5.98)	-	74,382 (100.00)
합계	-	69.925 (94.01)	-	-	5 (0.01)	-	-	-	-	4,453 (5.98)	-	74,382 (100.00)

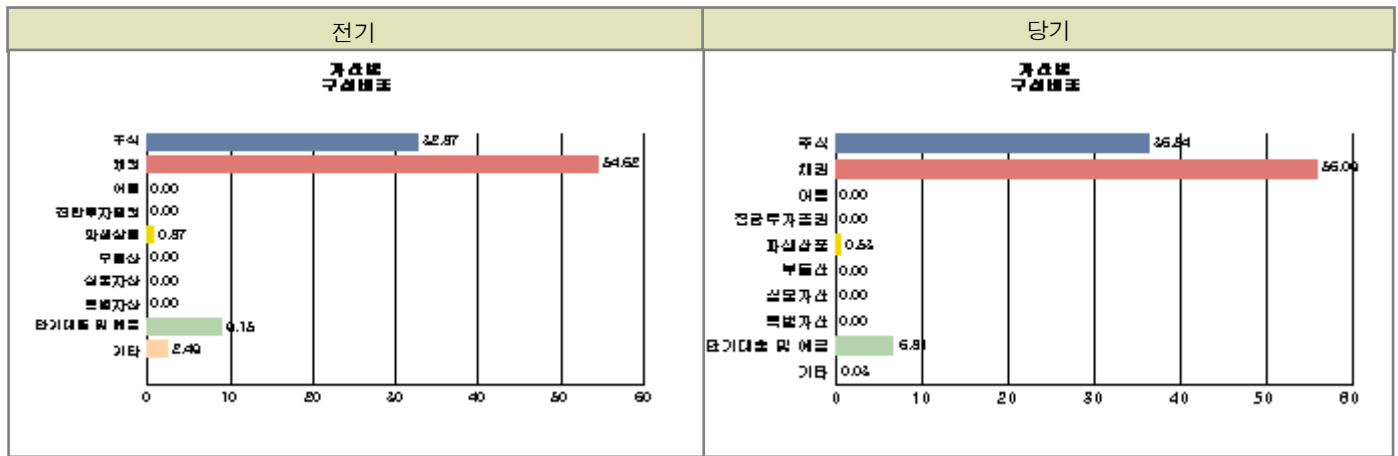
※ ()내는 자산총액에 대한 비중. 다만 클래스 펀드인 경우, 클래스운용펀드의 투자비중을 뜻함.

마이다스 퇴적연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	273 (90.58)	-	-	-	4 (1.29)	-	-	-	-	24 (8.07)	0 (0.06)	301 (100.00)
합계	273 (90.58)	-	-	-	4 (1.29)	-	-	-	-	24 (8.07)	0 (0.06)	301 (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

마이다스 퇴적연금 거북이 증권 모투자신탁(주식) 주식투자 상위 10종목

종 목	비 중(%)	종 목	비 중(%)
삼성전자	16.96	현대차	4.32
기아차	3.51	LG화학	3.25
SK하이닉스	3.13	GS건설	2.89
SK이노베이션	2.45	NHN	2.43
CJ제일제당	2.31	초록뎀	2.13

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

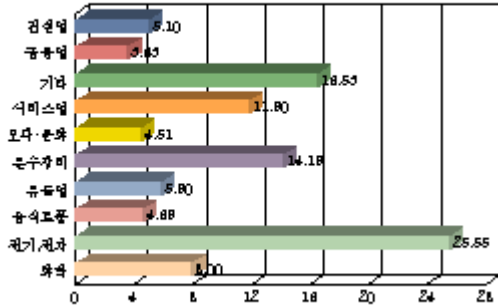
마이다스 퇴적연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

업종별 투자비중

종 목	비 중(%)	종 목	비 중(%)
전기, 전자	25.55	운수장비	14.19
서비스업	11.90	화학	8.00
유통업	5.90	건설업	5.10
음식료품	4.69	오락·문화	4.51
금융업	3.63	기타	16.53

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

[업종별 투자비중]



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

▶ 투자대상 상위 10종목

마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	주식	삼성전자	15.36	2	단기대출및예금	예금	8.06
3	주식	현대차	3.92	4	주식	기아차	3.18
5	주식	LG화학	2.94	6	주식	SK하이닉스	2.84
7	주식	GS건설	2.61	8	주식	SK이노베이션	2.22
9	주식	NHN	2.20	10	주식	CJ제일제당	2.09

※ 비중 : 펀드내 순자산 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	채권	예보상환기금채10-2	14.17	2	채권	통안0383-1304	13.62
3	채권	통안0347-1402-02	13.61	4	채권	통안0348-1303-01	13.60
5	채권	통안0328-1406-02	13.56	6	채권	토지주택채권(용지)10-06	9.48
7	채권	국고0350-1406(11-2)	6.86	8	단기대출및예금	콜 2일물 3.06	5.78
9	채권	국고채이자0437-1406	2.50	10	채권	국고채이자0438-1412	2.46

※ 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

마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : 주, 원, %)

종목	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	38	46,284,000	16.96
현대차	50	11,800,000	4.32
기아차	130	9,581,000	3.51
LG화학	29	8,859,500	3.25
SK하이닉스	398	8,557,000	3.13

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

▶ 채권

■ 상위 5개 종목

마이다스퇴적연금채권모투자신탁

(단위 : 원,%)

종목	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
예보상환기금채10-2	10,000,000,000	10,541,410,000	2010-05-14	2015-05-14			15.08
통안0383-1304	10,000,000,000	10,127,240,000	2011-04-02	2013-04-02	대한민국 정부		14.48
통안0347-1402-02	10,000,000,000	10,125,470,000	2012-02-02	2014-02-02	대한민국 정부		14.48
통안0348-1303-01	10,000,000,000	10,117,730,000	2012-03-09	2013-03-09	대한민국 정부		14.47
통안0328-1406-02	10,000,000,000	10,085,700,000	2012-06-02	2014-06-02	대한민국 정부		14.42

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

▶ 어음

해당사항 없음

▶ 집합투자증권

■ 상위 5개 종목

마이다스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 원)

종목	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	취득일	비중
퇴직연금채권모	수익증권	마이다스에셋자산운용	435,680,198	445,708,668	2012-03-06	0.60
퇴직연금거북이주식모	수익증권	마이다스에셋자산운용	276,712,998	294,214,813	2012-03-06	100.00

※ 비중 : 자펀드가 해당 모펀드에서 차지하는 비중

▶ 장내파생상품

마이다스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : 계약, 원)

종목명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	위탁증거금
코스피200 F 201212	매도	2	252,700,000	
합계		2	252,700,000	3,450,000

마이다스퇴적연금채권모투자신탁

(단위 : 계약, 원)

종목명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	위탁증거금
KTB12년09월선물(3년)	매도	50	5,313,000,000	
합계		50	5,313,000,000	0

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 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	하나은행		3,469,372	2.53		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	하나은행		24,301,956	2.53		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 2일물 3.06	교보증권	2012-09-04	4,300,363,933	3.06	2012-09-06	
예금	하나은행		152,598,304	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		
허필석	2012-05-02	대표이사	8	365,699	서울대학교 대학원 경영학석사, KAIST Techno MBA, CFA, 장기신용은행 금융공학팀, 삼성증권 자금부, 現 마이더스에셋자산운용 대표이사 주요운용펀드: 마이더스블루칩배당증권투자신탁1호(주식)	2109000325
이승문	2012-05-02	파트장	9	255,688	서강대 경영학과, 일은증권, 하나UBS자산운용 現 마이더스에셋자산운용 주식운용본부 주식운용파트장 주요운용펀드: 마이더스베스트트리오증권투자신탁(주식)	2109000755
오종록	2012-05-02	부장	2	88	서울대학교경제학과, 교보투신, 한누리투자증권, 이트레이드증권, 알리안츠생명보험 자산운용, 現 마이더스에셋자산운용 채권운용본부 부장 주요운용펀: 마이더스퇴직연금채권모투자신탁	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

허필석 : 없음

이승문 : 없음

오종록 : 펀드수(3) 운용규모(245,226) (단위:개, 백만원)

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

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

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	0	0.07	1	0.07	
판매회사	1	0.13	1	0.13	
펀드재산보관(신탁업자)	0	0.01	0	0.01	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수 합계	1	0.21	1	0.21	
기타비용**	0	0.01	0	0.00	
매매/중개수수료	0	0.00	-	-	
증권거래세	-	-	-	-	

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

(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	-	-	-	-	

마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	-	-	-	-	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	-	-	-	-	
일반사무관리회사	-	-	-	-	
보수 합계	-	-	-	-	
기타비용**	-	-	-	-	
매매/중개수수료	2	0.79	2	0.63	
증권거래세	2	0.93	2	0.77	

* 펀드의 순자산평잔 대비 비율

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

▶ 총보수비용 비율

마이더스 퇴직연금 거북이 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	0.86	0.00	0.86	1.20
당기	0.84	0.00	0.84	0.99

마이더스퇴직연금채권모투자신탁

(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	0.01	0.00	0.01	0.00

마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.00	3.12	0.00	3.12
당기	0.00	2.51	0.00	2.51

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

마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : 주, 원, %)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
23,288	632,352,990	19,770	626,788,260	237.00	950.61

※ 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 매매회전율 추이

마이더스 퇴직연금 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : %)

2012-06-05 ~ 2012-09-04	2012-03-05 ~ 2012-06-04	2012-03-04 ~ 2012-03-04
237.00	391.94	-