

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 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)의 자산운용사인 마이다스에셋자산운용이 작성하여 펀드자산보관자(신탁업자)인 '국민은행'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 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)		50035	
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C1		96417	
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C2		28678	
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C3		28679	
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C4		28680	
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C5		28681	
펀드의 종류	투자신탁/증권(주식형)/추가형/개방형	최초설정일	2005-07-18
운용기간	3개월(2012-07-18 ~ 2012-10-17)	존속기간	추가형
자산운용사	마이다스에셋자산운용		
펀드재산보관(신탁업자)	국민은행	일반사무관리회사	SC펀드서비스
판매회사	국민은행		
상품의 특징	본 상품은 주식형펀드로서 자산의 대부분을 주식에 투자하여 자본이득과 배당소득을 얻는 것을 목적으로 합니다. 투자신탁재산의 60% 이상을 국내 주식에 투자하며, 시가총액 상위 대형우량주 중 배당수익률이 높은 블루칩 배당주에 주로 투자하여 배당수익을 얻으면서도 주가 상승 시 수익률을 제고하는 것을 목표로 합니다. 한편, 주가의 변동위험은 시장 내의 수급과 시장 외부변수에 따라 투자자산 가치의 변화를 초래할 수 있으며 또한 전체 주식 시장의 변화와 별도로 개별주식은 해당기업의 수익성 및 성장성의 변화에 따라 주가가 변동되므로 이에 따라 이익 혹은 손실이 발생할 가능성이 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

▶ 재산현황

(단위 : 원, 좌/주, %)

()	전기말	당기말	증감률
자산 총액	5,153,824,540	5,174,605,608	0.40
부채 총액	100,085,230	135,242,405	35.13
순자산총액	5,053,739,310	5,039,363,203	-0.28
기준가격	992.12	1,082.31	9.09

(단위 : 원, %)

(Class) 가	전기말	당기말	증감률
-----------	-----	-----	-----

마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C1	775.55	841.29	8.48
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C2	776.51	842.40	8.49
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C3	777.50	843.73	8.52
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C4	778.48	845.05	8.55
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C5	779.46	846.37	8.58

) 가 가 (), () () 가
) 가 가 , 가 A(775.55) A(776.51) .

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

지난 분기 펀드의 수익률은 8.49%로 벤치마크 대비 약 2.46% 높은 성과를 기록하였습니다.(C2클래스 기준) 비교지수 대비 수익률이 양호했던 원인은 지난 분기 높은 편입 비중을 유지하였던 전기전자 업종, 특히 IT대형주의 수익률이 양호하였기 때문입니다. 마찬가지로 높은 비중을 유지하였던 코스닥 및 중소형주가 강세를 나타낸 점도 펀드의 성과에 긍정적인 영향을 미쳤습니다. 종목별로는 플렉스컴, 케이엠더블유, SBI모기지, LG디스플레이, 스카이라이프 등의 수익률이 양호한 흐름을 기록했던 반면 아이테스트, 사조씨푸드, 삼성테크윈, 기아차, 대덕전자 등의 수익률은 저조하였습니다.

블루칩배당 포트폴리오

블루칩배당 포트폴리오 중에는 LG디스플레이, LG전자, 롯데쇼핑, CJ제일제당 등의 수익률이 양호했던 반면, 삼성테크윈, 하나금융지주, 우리금융지주, 삼성중공업 등의 수익률은 저조하였습니다. 지난 분기에는 하이트진로, 삼성카드, 삼성중공업, 대한항공 등을 순매수 하였으며, 삼성전자, LG상사, SK텔레콤, 현대제철 등을 순매도하였습니다.

마이다스 고배당주

마이다스 고배당주 중에서는 플렉스컴, SBI모기지, 케이엠더블유 한화손해보험, 신세계푸드 등의 수익률이 양호하였던 반면, 아이테스트, 사조씨푸드, 대덕전자 등의 수익률은 저조하였습니다. 지난 분기에는 율촌화학, SBI모기지, 대덕전자, 한국토지신탁 등을 순매수하였으며 플렉스컴, 비에이치, KH바텍 등을 순매도하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

4분기 주식시장은 미국 및 국내 대선 등의 이벤트를 앞두고 있는 상황으로, 새로운 정책에 대한 기대감과 부진한 기업실적이 서로 맞물려 박스권의 흐름을 이어갈 것으로 전망됩니다. 3분기에 이어 4분기에도 중소형주의 강세가 지속될 것으로 보이나 미국의 재정절벽(미국의 정부 지출이 갑작스럽게 감소하는 현상) 등 시장에 충격을 줄 수 있는 이슈가 있을 것으로 판단되어 점차 변동성이 큰 중소형주의 비중을 축소하고, 상대적으로 변동성이 적은 대형주로의 비중 이동이 필요할 것으로 판단됩니다. 아울러 펀드의 업종별, 종목별 편입 비중은 시장의 비중과 유사하게 조정할 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일
마이다스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)	0.22	9.09	0.19	3.66	4.56	0.68	17.29	11.17	112.91
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C1	0.04	8.48	-0.98	1.83	2.10	-	-	-	3.22
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C2	0.03	8.49	-0.95	1.90	2.20	-	-	-	3.45
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C3	0.05	8.52	-0.88	1.99	2.33	-	-	-	3.70
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C4	0.06	8.55	-0.82	2.09	2.46	-	-	-	3.96
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C5	0.07	8.58	-0.76	2.18	2.59	-	-	-	4.21
비교지수	-1.84	6.03	-0.77	3.31	4.87	4.37	18.38	5.31	78.73

비교지수(Bench Mark) = KOSPI 80% + CD금리 20%

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

▶ 연평균 수익률

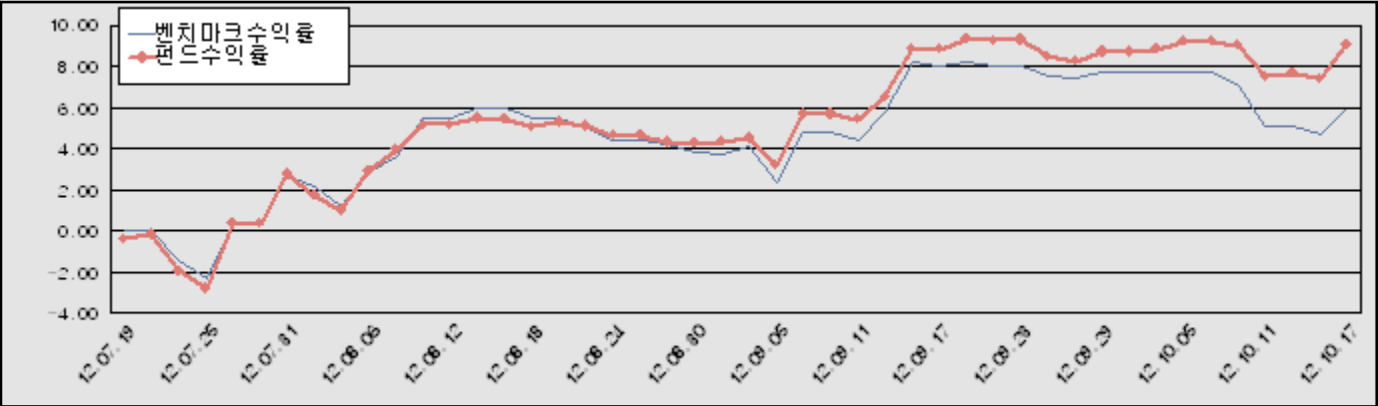
(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
마이다스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)	4.56	0.34	5.46	2.14
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C1	2.10	-	-	-
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C2	2.20	-	-	-
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C3	2.33	-	-	-
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C4	2.46	-	-	-
마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C5	2.59	-	-	-
비교지수	4.87	2.16	5.79	1.04

비교지수(Bench Mark) = KOSPI 80% + CD금리 20%

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

마이다스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)



비교지수(Bench Mark) = KOSPI 80% + CD금리 20%

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

▶ 손익현황

마이다스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	479	-	-	-	-34	-	-	-	-	8	-8	445
전기손익	-461	-	-	-	8	-	-	-	-	8	-9	-454

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

마이다스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	3,827 (73.95)	-	-	-	0 (0.00)	-	-	-	-	1,311 (25.33)	37 (0.72)	5,175 (100.00)
합계	3,827 (73.95)	-	-	-	0 (0.00)	-	-	-	-	1,311 (25.33)	37 (0.72)	5,175 (100.00)

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

3	단기대출및예금	콜 1일물 2.81	7.73	4	단기대출및예금	콜 1일물 2.56	7.73
5	주식	현대차	3.88	6	주식	기아차	3.58
7	주식	LG전자	3.56	8	주식	SK하이닉스	3.56
9	주식	롯데쇼핑	2.27	10	주식	LG	1.57

※ 비중 : 펀드내 순자산 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

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

▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

■ 상위 5개 종목

마이다스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)

(단위 : 주,원,%)

종목	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	440	587,840,000	15.36
현대차	874	200,583,000	5.24
기아차	2,750	185,075,000	4.84
LG전자	2,621	184,256,300	4.81
SK하이닉스	7,836	184,146,000	4.81

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

▶ 채권

▶ 어음

▶ 집합투자증권

▶ 장내파생상품

마이다스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)

(단위 : 계약,원)

종목명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	위탁증거금
코스피200 C 201211 265.0	매도	8	4,000,000	
합계		8	4,000,000	0

) 가 5%

▶ 장외파생상품

▶ 부동산(임대)

▶ 부동산(자금대여 및 차입)

▶ 특별자산

▶ 유동성

마이더스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	국민은행		510,761,737	2.30		
콜 1일물 2.81	교보증권	2012-10-17	400,030,794	2.81	2012-10-18	
콜 1일물 2.56	기업은행	2012-10-17	400,028,055	2.56	2012-10-18	

※ 상위 5개 종목만 기재함.

▶ 기타

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 운용전문인력

(단위 : 개, 백만원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 펀드 현황		주요 경력 및 운용내역(최근5년)	협회등록번호
			펀드 수	운용 규모		
김현중	2012-05-02	팀장	0	0	고려대학교 경영학과, 동양종합금융증권, 現 마이더스에셋자산운용 주식운용본부 팀장 주요운용펀드: 마이더스백년대계적립식증권투자신탁(주식)	2110000183
오남훈	2012-05-02	과장	5	288,740	서울대학교 전기공학부, 대우증권, 現 마이더스에셋자산운용 주식운용본부 과장 주요운용펀드: 마이더스블루칩배당증권투자신탁1호(주식)	2109001266

)
가
:
:

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2005-07-18 ~ 2011-03-31	이승준
2005-07-18 ~ 2012-05-01	허필석
2011-04-01 ~ 2012-05-01	채경섭

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

마이더스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)

(단위 : 백만원, %)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	-	-	-	-	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	-	-	-	-	
일반사무관리회사	-	-	-	-	
보수 합계	-	-	-	-	
기타비용**	-0	-0.00	0	0.00	
매매/증개수수료	8	0.16	7	0.13	
증권거래세	11	0.21	10	0.19	

마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C1

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	0	0.21	0	0.21	
판매회사	0	0.37	0	0.38	
펀드재산보관(신탁업자)	0	0.01	0	0.01	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수 합계	0	0.60	0	0.60	
기타비용**	-	-	-	-	
매매/중개수수료	-	-	-	-	
증권거래세	-	-	-	-	

마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C2

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	0	0.21	0	0.21	
판매회사	1	0.34	1	0.35	
펀드재산보관(신탁업자)	0	0.01	0	0.01	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.01	
보수 합계	1	0.57	1	0.58	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매/중개수수료	-	-	-	-	
증권거래세	-	-	-	-	

마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C3

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	0	0.21	0	0.21	
판매회사	1	0.31	1	0.32	
펀드재산보관(신탁업자)	0	0.01	0	0.01	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.01	
보수 합계	1	0.54	1	0.54	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매/중개수수료	-	-	-	-	
증권거래세	-	-	-	-	

마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C4

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	1	0.21	1	0.21	
판매회사	1	0.28	1	0.28	
펀드재산보관(신탁업자)	0	0.01	0	0.01	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.01	
보수 합계	2	0.51	2	0.51	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매/중개수수료	-	-	-	-	
증권거래세	-	-	-	-	

마이다스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C5

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	10	0.21	9	0.21	
판매회사	11	0.25	11	0.25	
펀드재산보관(신탁업자)	0	0.01	0	0.01	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.01	
보수 합계	21	0.48	21	0.48	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매/중개수수료	-	-	-	-	
증권거래세	-	-	-	-	

* 펀드의 순자산평가 대비 비율

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

▶ 총보수비용 비율

마이더스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.00	0.65	0.00	0.65
당기	0.01	0.51	0.01	0.51

마이더스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C1

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	2.41	0.00	2.40	0.66
당기	2.39	0.00	2.40	0.47

마이더스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C2

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	2.29	0.00	2.27	0.65
당기	2.29	0.00	2.30	0.52

마이더스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C3

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	2.16	0.00	2.15	0.65
당기	2.16	0.00	2.17	0.52

마이더스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C4

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	2.04	0.00	2.02	0.64
당기	2.04	0.00	2.05	0.51

마이더스백년대계적립식증권투자신탁(주식)C5

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	1.91	0.00	1.90	0.65
당기	1.91	0.00	1.93	0.52

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

마이더스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)

(단위 : 주,원,%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
156,675	2,274,644,915	125,054	3,248,673,975	81.86	328.35

※ 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

마이다스 백년대계 적립식 증권 투자신탁(주식)

(단위 : %)

2012-07-18 ~ 2012-10-17	2012-04-18 ~ 2012-07-17	2012-01-18 ~ 2012-04-17
81.86	87.34	106.95