

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(2012-07-09 ~ 2012-10-08)	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 한화생명 신영증권 동양증권 HMC투자증권(구신흥) 기업은행 스탠다드차타드은행 미래에셋생명		
상품의 특징	본 상품은 근로자퇴직급여보장법 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금 마련을 목적으로 하는 투자신탁이며, 마이다스퇴직연금증권모투자신탁(채권)에 신탁재산의 60%이상을, 마이다스퇴직연금배당증권모투자신탁(주식)에 신탁재산의 40%이하를 투자합니다. 마이다스퇴직연금증권모투자신탁(채권)은 채권에 신탁재산의 60% 이상을 투자하며, 국공채 및 우량회사채에 주로 투자하여 자본이득 및 이자소득을 추구합니다. 마이다스퇴직연금배당증권모투자신탁(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 모투자신탁의 주가가격 변동위험과 채권형 모투자신탁의 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

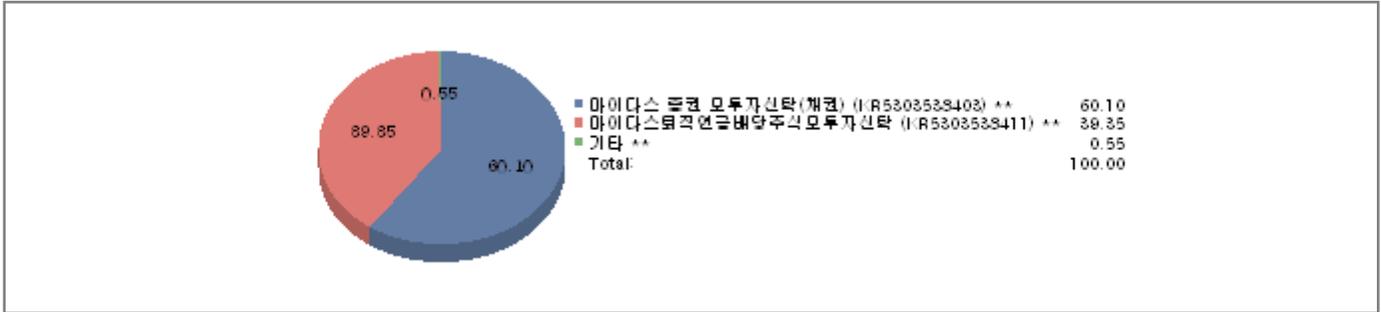
▶ 펀드 구성

실제투자

모펀드	비중 (%)*
마이더스 증권 모투자신탁(채권) (KR5303538403) **	99.35
마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁 (KR5303538411) **	99.90

수익증권 매입

40 1 ()



) 가 가
* 가
** 100 가

수익증권 매입

(Class)	A	B	C	D	E	F	H	I	P	W	J	
(%)***	-	-	100.00	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-

*** (Class)

▶ 재산현황

(단위 : 원, 좌/주, %)

40 1 ()	전기말	당기말	증감률
자산 총액	119,748,473,927	126,694,008,862	5.80
부채 총액	57,538,114	91,827,052	59.59
순자산총액	119,690,935,813	126,602,181,810	5.77
기준가격	988.32	1,030.40	4.26

(단위 : 원, 좌/주, %)

()	전기말	당기말	증감률
자산 총액	73,456,809,432	76,585,199,986	4.26
부채 총액	6,970,830	2,003,776	-71.25
순자산총액	73,449,838,602	76,583,196,210	4.27
기준가격	1,019.30	1,032.00	1.25

(단위 : 원, 좌/주, %)

	전기말	당기말	증감률
자산 총액	47,504,641,672	50,198,688,589	5.67
부채 총액	1,302,158,295	336,824,186	-74.13
순자산총액	46,202,483,377	49,861,864,403	7.92
기준가격	888.20	967.45	8.92

(단위 : 원, %)

(Class) 가	전기말	당기말	증감률
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C	984.44	1,024.32	4.05
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C-F	979.00	1,020.70	4.26

) 가 가 (), () 가

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

동 기간 동안 펀드수익률은 4.26%이며, 비교지수는 3.57% 상승하였습니다. 펀드가 벤치 마크 대비 좋은 성과를 낸 원인은 상승률이 높았던 통신, 전기가스, 전기전자, 음식료 그리고 일부 코스닥 중소형주에 대해 선별적인 비중 확대를 하였기 때문입니다. 아울러 수익률이 부진하였던 조선, 건설 등의 일부 산업재 업종에 대해서 적절한 시점에 비중 축소를 한 점도 긍정적이었습니다. 종목별로는 삼성전자, SK텔레콤, KT, 한국가스공사, 대상, 성광벤드, 파라다이스, 대우인터내셔널, GKL, 고려아연 등의 주가 수익률이 동기간 양호하였으며, 대우조선해양, GS건설, 대림산업, 삼성중공업, POSCO, 현대건설 등의 주가수익률은 상대적으로 부진하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

KOSPI의 경우 2012년 예상 실적 기준으로 PER(주가수익비율) 10 이상으로 거래 중이어서 시장 자체의 매력도가 매우 높은 편은 아닙니다. 다만 기본적으로 저금리가 지속되는 시장상황과 저성장이 이어지는 가운데, 차별적인 성장세를 나타내는 산업에 포커스를 맞추어 운용을 할 계획입니다. 저성장 속에서도 성장을 보이는 업종/종목에 대해 지속적으로 비중확대를 하며, 글로벌 시장에서 경쟁력을 갖추고 차별적인 성장을 하는 블루칩 대형주에 대해서도 비중 확대를 유지할 계획입니다. 아울러 연말로 갈수록 매력도가 높아질 수 있는 고배당 종목에 대해서도 적극적인 탐방과 리서치를 통해 관심을 높일 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일
마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	1.96	4.26	0.99	5.86	8.53	8.60	20.61	30.65	75.02
마이더스 증권 모두자신탁(채권)	0.28	1.25	2.37	3.20	4.24	7.66	14.25	27.91	38.72
마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁	4.52	8.92	-1.65	9.42	15.65	10.32	34.79	28.19	153.66
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C	1.89	4.05	0.58	-	-	-	-	-	2.43
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C-F	1.96	4.26	-	-	-	-	-	-	2.07
비교지수	1.28	3.57	0.82	5.28	8.12	7.61	19.47	20.82	47.27

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

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

▶ 연평균 수익률

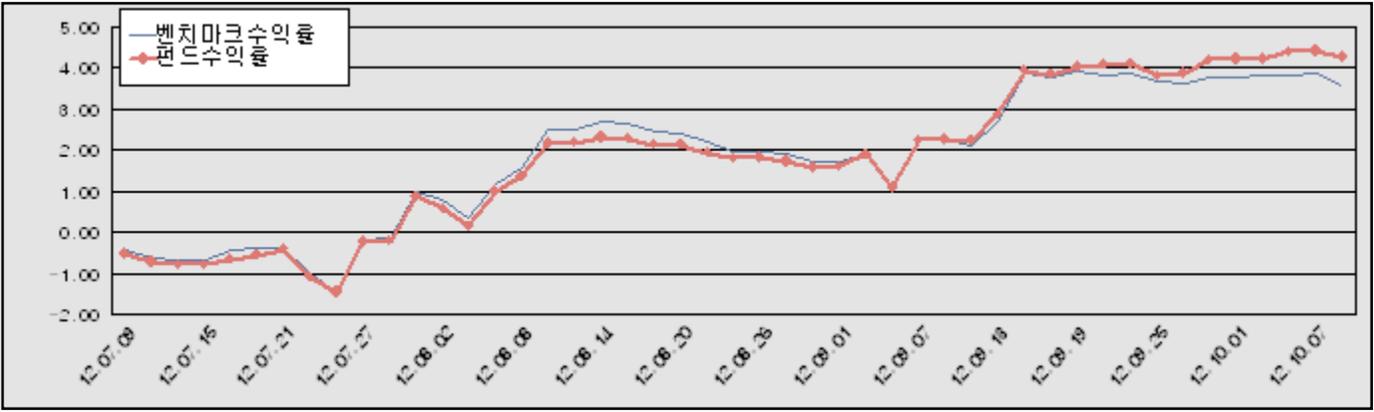
(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	8.53	4.21	6.44	5.49
마이더스 증권 모두자신탁(채권)	4.24	3.76	4.54	5.05
마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁	15.65	5.03	10.46	5.09
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C	-	-	-	-
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C-F	-	-	-	-
비교지수	8.12	3.73	6.11	3.86

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	-	-	-	5,130	-	-	-	-	-	3	1	5,134
전기손익	-	-	-	-3,829	-	-	-	-	-	4	0	-3,825

마이더스 증권 모두자산신탁(채권)

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-	893	-	-	-47	-	-	-	-	74	-1	919
전기손익	-	822	-	-	-47	-	-	-	-	43	-1	817

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	4,329	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-121	4,221
전기손익	-4,564	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-97	-4,643

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	-	-	-	125,897 (99.37)	-	-	-	-	-	797 (0.63)	-	126,694 (100.00)
합계	-	-	-	125,897 (99.37)	-	-	-	-	-	797 (0.63)	-	126,694 (100.00)

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

마이더스 증권 모두자산신탁(채권)

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	-	60,216 (78.63)	-	-	-	-	-	-	-	16,369 (21.37)	-	76,585 (100.00)
합계	-	60,216 (78.63)	-	-	-	-	-	-	-	16,369 (21.37)	-	76,585 (100.00)

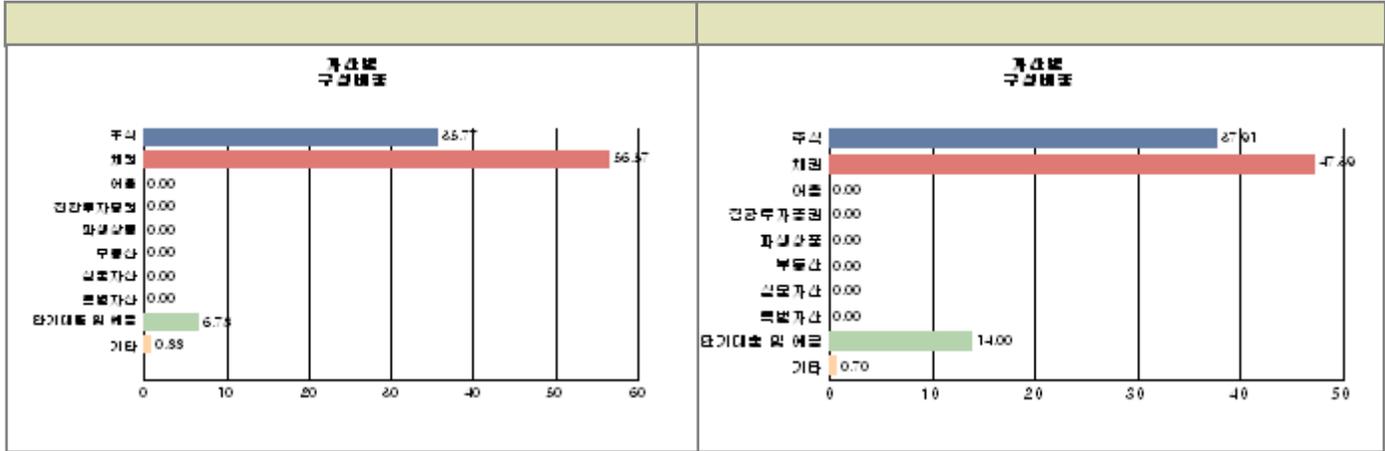
※ ()내는 자산총액에 대한 비중. 다만 클래스 펀드인 경우, 클래스운용펀드의 투자비중을 뜻함.

마이다스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	47,905 (95.43)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,404 (2.80)	889 (1.77)	50,199 (100.00)
합계	47,905 (95.43)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,404 (2.80)	889 (1.77)	50,199 (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

마이다스퇴직연금배당주식모투자신탁

주식투자 상위 10종목

종 목	비 중(%)	종 목	비 중(%)
삼성전자	16.64	현대차	4.18
SK하이닉스	3.68	LG전자	3.09
NHN	3.04	LG화학	2.69
기아차	2.53	SK이노베이션	2.41
CJ제일제당	2.31	현대위아	2.02

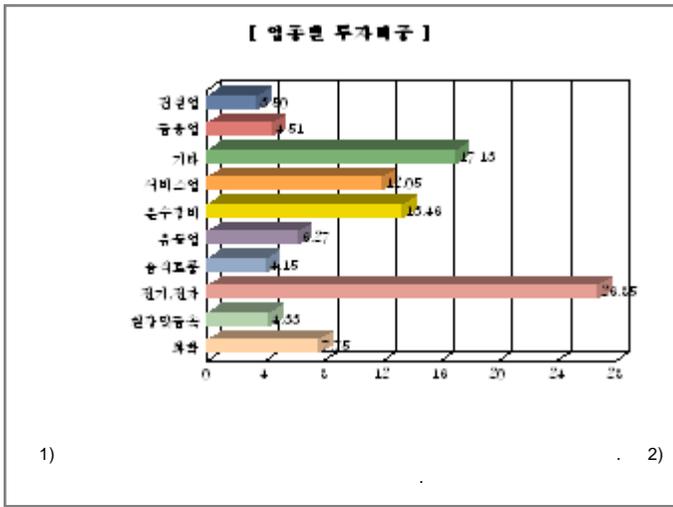
※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

마이다스퇴직연금배당주식모투자신탁

업종별 투자비중

종 목	비 중(%)	종 목	비 중(%)
전기, 전자	26.85	운수장비	13.46
서비스업	12.05	화학	7.75
유통업	6.27	금융업	4.51
철강및금속	4.33	음식료품	4.15
건설업	3.50	기타	17.13

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중



▶ 투자대상 상위 10종목

마이더스 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	채권	정금11-이-0300-0927-1	2	채권	통안0347-1402-02
3	채권	통안0328-1406-02	4	채권	통안0348-1303-01
5	단기대출및예금	콜 1일물 2.81	6	채권	토지주택채권(용지)10-06
7	단기대출및예금	콜 1일물 2.81	8	채권	국고0350-1406(11-2)
9	단기대출및예금	콜 1일물 3.06	10	채권	국고채이자0437-1406

※ 비중 : 펀드내 순자산 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

마이더스퇴적연금배당주식모투자신탁

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	주식	삼성전자	2	주식	현대차
3	주식	SK하이닉스	4	주식	LG전자
5	주식	NHN	6	단기대출및예금	콜 1일물 3.06
7	주식	LG화학	8	주식	기아차
9	주식	SK이노베이션	10	주식	CJ제일제당

※ 비중 : 펀드내 순자산 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

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

▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

■ 상위 5개 종목

마이더스퇴적연금배당주식모투자신탁

(단위 : 주, 원, %)

종목	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	5,805	7,970,265,000	16.64
현대차	8,440	2,004,500,000	4.18
SK하이닉스	74,374	1,762,663,800	3.68
LG전자	21,647	1,478,490,100	3.09
NHN	5,232	1,454,496,000	3.04

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

▶ 채권

■ 상위 5개 종목

마이더스 증권 모두자신탁(채권)

(단위 : 원,%)

종목	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
정금11-이-0300-0927-1	10,000,000,000	10,198,750,000	2011-09-27	2014-09-27		AAA	16.94
통안0347-1402-02	10,000,000,000	10,151,520,000	2012-02-02	2014-02-02	대한민국 정부		16.86
통안0328-1406-02	10,000,000,000	10,111,880,000	2012-06-02	2014-06-02	대한민국 정부		16.79
통안0348-1303-01	10,000,000,000	10,056,270,000	2012-03-09	2013-03-09	대한민국 정부		16.70
토지주택채권(용지)10-06	6,559,000,000	7,073,140,333	2010-06-30	2013-06-30		AAA	11.75

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

▶ 어음

▶ 집합투자증권

■ 상위 5개 종목

마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 원)

종목	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	취득일	비중
퇴직연금채권모	수익증권	마이더스에셋자산운용	76,300,142,077	76,084,573,763	2006-01-09	99.35
퇴직연금배당주식모	수익증권	마이더스에셋자산운용	45,585,777,543	49,812,074,832	2006-01-09	99.90

※ 비중 : 자펀드가 해당 모펀드에서 차지하는 비중

▶ 장내파생상품

▶ 장외파생상품

▶ 부동산(임대)

▶ 부동산(자금대여 및 차입)

▶ 특별자산

▶ 유동성

마이더스 증권 모두자신탁(채권)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 1일물 2.81	기업은행	2012-10-08	7,500,577,397	2.81	2012-10-09	
콜 1일물 2.81	경남은행	2012-10-08	6,200,477,315	2.81	2012-10-09	
콜 1일물 3.06	교보증권	2012-10-08	2,500,209,588	3.06	2012-10-09	
예금	하나은행		167,556,522	2.53		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스 퇴직연금 배당40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 1일물 3.06	교보증권	2012-10-08	600,050,301	3.06	2012-10-09	
예금	하나은행		197,309,966	2.53		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
----	------	----------	---------	------	-----	----

콜 1일물 3.06	교보증권	2012-10-08	1,300,108,986	3.06	2012-10-09	
예금	하나은행		104,036,442	2.53		

※ 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		
허필석	2006-01-09	대표이사	7	293,223	서울대학교 대학원 경영학석사, KAIST Techno MBA, CFA, 장기신용은행 금융공학팀, 삼성증권 자금부, 現 마이다스에셋자산운용 대표이사 ☞ 주요운용펀드: 마이다스블루칩배당증권투자신탁1호(주식)	2109000325
오종복	2012-05-02	파트장	2	800	서울대학교 경제학과, 교보투신, 한누리투자증권, 이트레이드증권, 알리안츠생명보험 자산운용, 現 마이다스에셋자산운용 채권운용본부 파트장 ☞ 주요운용펀드 : 마이다스 증권 모투자신탁(채권)	2109000845
오남훈	2012-05-02	과장	5	295,753	서울대학교 전기공학부, 대우증권, 現 마이다스에셋자산운용 주식운용본부 과장 ☞ 주요운용펀드: 마이다스블루칩배당증권투자신탁1호(주식)	2109001266

)
가
:
:
(3) (245,226) (: ,)
:

▶ 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	(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	-	-	-	-	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	-	-	-	-	
일반사무관리회사	-	-	-	-	
보수 합계	-	-	-	-	
기타비용**	1	0.00	1	0.00	
매매/중개수수료	0	0.00	0	0.00	
증권거래세	-	-	-	-	

마이다스 증권 모두자신탁(채권)

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	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	(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	-	-	-	-	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	-	-	-	-	
일반사무관리회사	-	-	-	-	
보수 합계	-	-	-	-	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매/중개수수료	91	0.20	90	0.19	
증권거래세	123	0.27	115	0.24	

마이다스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) C

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	68	0.06	71	0.06	
판매회사	158	0.13	165	0.13	
펀드재산보관(신탁업자)	6	0.00	6	0.01	
일반사무관리회사	4	0.00	5	0.00	
보수 합계	237	0.20	247	0.20	
기타비용**	1	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	(%)*	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

마이다스 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	0.00	0.00	0.01	0.31
당기	0.00	0.00	0.01	0.29

마이더스 증권 모두자신탁(채권)

(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

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	0.00	0.81	0.00	0.81
당기	0.00	0.74	0.00	0.74

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	0.80	0.00	0.81	0.31
당기	0.80	0.00	0.81	0.29

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	0.01	0.21
당기	0.00	0.00	0.01	0.29

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

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : 주,원,%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
873,422	38,589,892,140	844,675	38,224,674,170	82.28	330.02

※ 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식이액의 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 매매회전을 추이

마이더스퇴직연금배당주식모투자신탁

(단위 : %)

2012-07-09 ~ 2012-10-08	2012-04-09 ~ 2012-07-08	2012-01-09 ~ 2012-04-08
82.28	95.84	96.54