

# MIDAS ASSET

마이다스에셋자산운용

## 자산운용보고서

**마이다스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁**

운용기간 2014.09.05 ~ 2014.12.04

Midas International Asset Management Ltd.

[www.midasasset.com](http://www.midasasset.com)

이 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월, 단, MMF는 1개월) 동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다. 이 자산운용보고서의 내용은 고객님의 가입하신 펀드 전체에 관한 내용으로, 고객님의 개인별 수익률 정보 확인 및 변경사항은 가입하신 판매회사를 통하여 확인하시기 바랍니다.

# 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 : 3등급**

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(2014-09-05 ~ 2014-12-04)	존속기간	추가형
자산운용사	마이다스에셋자산운용		
펀드자산보관(신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	SC은행 펀드서비스부
판매회사	미래에셋증권 우리은행 삼성생명 신한금융투자 하나은행 대우증권 현대증권 유안타증권 한국투자증권 우리투자증권 하나대투증권 대신증권 기업은행 교보생명보험주식회사		
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% + 매경BP중합채권지수[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

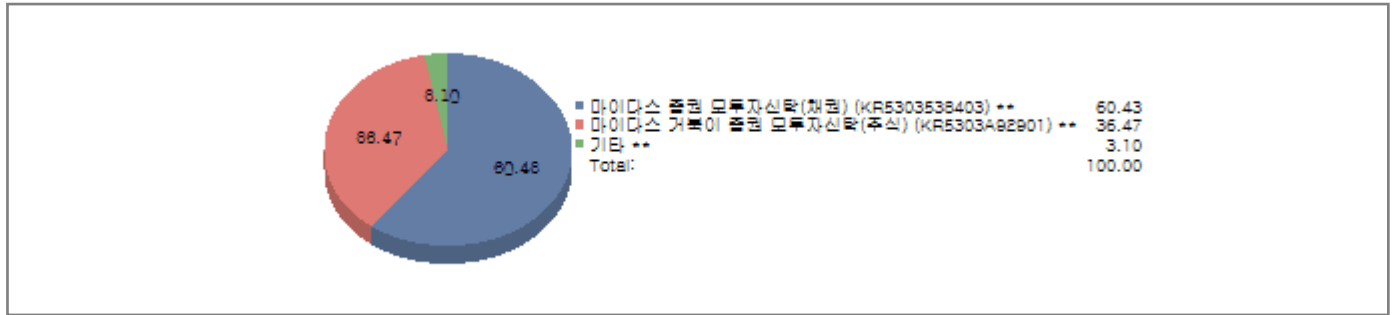
주된 투자대상

실제투자

모펀드	비중 (%)*
마이더스 증권 모투자신탁(채권) (KR5303538403) **	8.67
마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식) (KR5303A92901) **	3.14

수익증권 매입

마이더스 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, %)

마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	전기말	당기말	증감률
자산 총액	22,042,104,122	23,247,006,923	5.47
부채 총액	208,260,776	124,284,721	-40.32
순자산총액	21,833,843,346	23,122,722,202	5.90
기준가격	1,016.12	1,011.48	-0.46

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스 증권 모투자신탁(채권)	전기말	당기말	증감률
자산 총액	177,943,128,463	162,346,569,269	-8.76
부채 총액	2,461,304	1,102,188,285	44,680.66
순자산총액	177,940,667,159	161,244,380,984	-9.38
기준가격	1,022.98	1,033.68	1.05

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식)	전기말	당기말	증감률
자산 총액	396,878,895,462	280,892,909,029	-29.22
부채 총액	22,997,147,631	12,476,996,541	-45.75
순자산총액	373,881,747,831	268,415,912,488	-28.21
기준가격	1,019.29	994.42	-2.44

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 펀드의 수익률은 -0.46%로, 비교지수대비 1.33%p 저조한 성과를 기록하였습니다. 주식모펀드는 동 기간, 주식 순매수 포지션을 20%에 가까운, 높은 수준에서 운용하였습니다. 지난 분기 KOSPI가 3.39% 하락함에 따라 자산배분 효과는 전체 펀드 성과에 부정적으로 작용(모펀드 분기 수익률 -2.44%)하였습니다. 다만, 채권모펀드는 동 기간 1.05%의 수익률을 기록하여 전체 펀드의 수익률 하락을 저지하는 데 기여하였습니다. 주가가 하락함에 따라 주식모펀드의 매수(롱, Long) 전략에서는 손실이 발생했으나 반대로 지수선물 및 개별주식 차입매도(숏, Short) 전략으로부터는 수익이 발생하여 해당 손실폭을 일부 상쇄하기도 하였습니다. 분기 중반까지 이와 같은 흐름을 보이다가 10월 중순부터는 다소 반등하는 모습을 보였습니다. 특히, 삼성에스디에스와 제일모직 등의 대형 IPO 종목이 시초가 이상으로 주가가 상승하면서 모펀드의 성과 회복에 기여하였습니다. 더불어, 분기 말(연말)에는 배당(모펀드 기준 배당수익률 0.97%)이 이루어짐에 따라 본 펀드의 수익률도 재차 회복할 수 있었습니다.

### ▶ 투자환경 및 운용계획

지난 분기의 글로벌 증시는 미국의 조기 금리인상 시사, 러시아 제재 강화 등의 이벤트로 인해 미국, 유럽 증시는 조정을 받는 듯 했으나, 나스닥 시장중심으로 회복을 보이며 미국증시는 재차 반등했으며 분기 GDP 성장률은 5.0%를 기록하여 좋은 흐름을 보였습니다. 이에 따라 달러의 강세가 이어졌으며 엔 약세 현상도 심화되었습니다. 대내적으로는 배당소득세를 인하, 대기업 유보현금 과세 정책, '부동산 3법' 등 내수 경기 부양을 위한 정책들이 구체적으로 쏟아져 나오는 한편, 미국을 제외한 글로벌 증시는 다소 부진한 모습을 보였고 유가가 급락하면서 국내 증시의 변동성은 높아지는 경향을 보였습니다. 분기초 지수상승의 흐름이 업종 전반적으로 이뤄지기보다는 그간 낙폭이 과대했던 대형주 및 고배당주 중심으로 선별적으로 상승한 모습이었습니다. 엔 약세의 강도가 심화되는 것에 대한 우려감이 더해지고 있고 이에 따른 외인들의 수급 변화에 대해 적극적인 모니터링이 필요한 시기라 판단하고 있습니다. 더불어, 원/달러 환율이 달러 당 1,100원 이하 수준에서 등락을 거듭하고 있는 바 환율 및 유가 변동에 따른 외인 수급을 면밀히 체크해야 할 때로 보입니다. 이에 따라 본 펀드는 모펀드 기준, 5~20% 범위 내에서 주식 순매수 포지션을 적극적으로 조정하며 운용할 계획입니다.

### ▶ 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)	-0.49	-0.46	0.69	1.15	2.09	7.67	-	-	13.49
마이더스 증권 모두자신탁(채권)	0.08	1.05	2.13	2.93	3.89	6.70	10.88	20.75	48.55
마이더스 거북이 증권 모두자신탁(주식)	-1.30	-2.44	-0.62	-0.15	1.38	14.17	-	-	26.60
비교지수	0.23	0.88	1.97	2.87	3.59	6.69	-	-	10.05

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

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

### ▶ 연평균 수익률

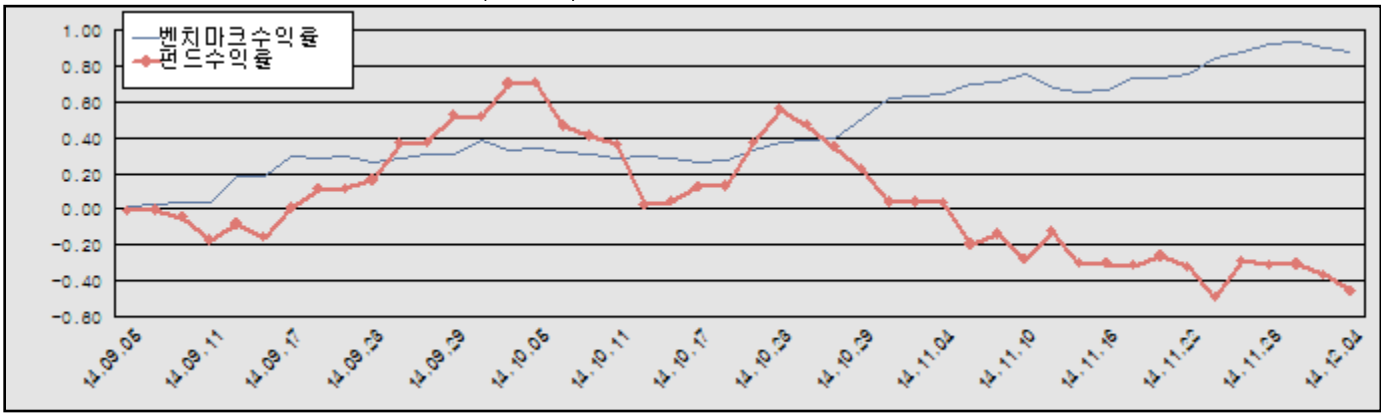
(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	2.09	3.77	-	-
마이더스 증권 모두자신탁(채권)	3.89	3.30	3.50	3.84
마이더스 거북이 증권 모두자신탁(주식)	1.38	6.85	-	-
비교지수	3.59	3.29	-	-

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

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

마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)



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

\* 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성적을 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	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-	-	-	-64	-	-	-	-	-	4	-47	-107
전기손익	-	-	-	285	-	-	-	-	-	4	-45	244

마이더스 증권 모두자산신탁(채권)

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-	1,739	20	18	-	-	-	-	-	18	-2	1,793
전기손익	-	1,976	66	17	-	-	-	-	-	8	-2	2,065

마이더스 거북이 증권 모두자산신탁(주식)

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-14,216	-	270	-35	7,783	-	-	-	-	166	-1,027	-7,059
전기손익	10,108	-	208	21	-102	-	-	-	-	235	-1,949	8,521

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	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	-	-	-	22,407 (96.39)	-	-	-	-	-	840 (3.61)	-	23,247 (100.00)
합계	-	-	-	22,407 (96.39)	-	-	-	-	-	840 (3.61)	-	23,247 (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	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	-	156,535 (96.42)	-	3,044 (1.88)	-	-	-	-	-	2,767 (1.70)	-	162,347 (100.00)
합계	-	156,535 (96.42)	-	3,044 (1.88)	-	-	-	-	-	2,767 (1.70)	-	162,347 (100.00)

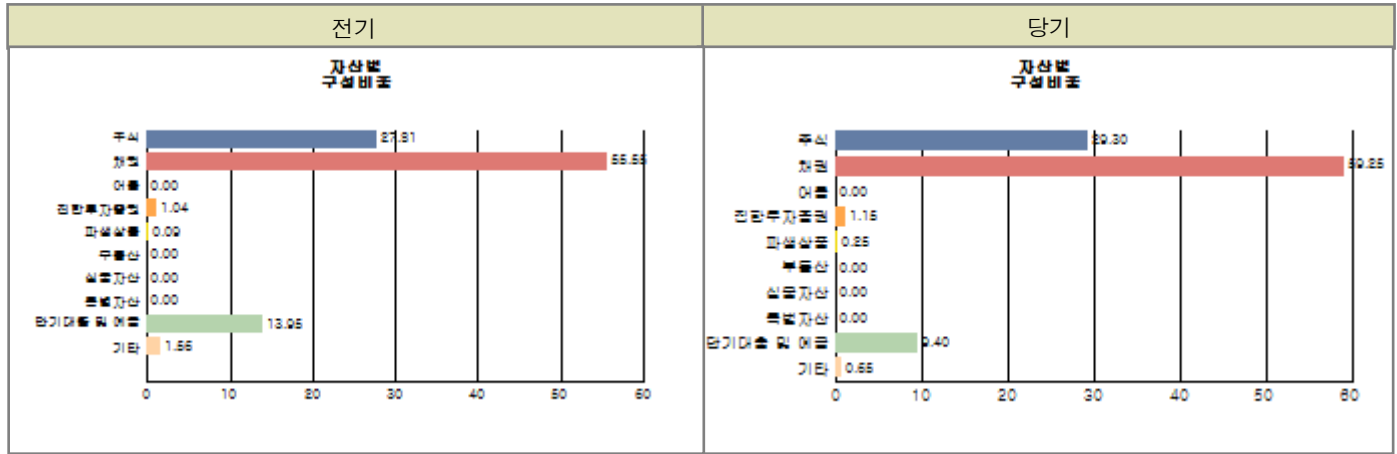
※ ( )내는 자산총액에 대한 비중. 다만 클래스 펀드인 경우, 클래스운용펀드의 투자비중을 뜻함.

마이더스 거북이 증권 모두자산탁(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	213,483 (76.00)	-	-	-	1,821 (0.65)	-	-	-	-	60,845 (21.66)	4,743 (1.69)	280,893 (100.00)
합계	213,483 (76.00)	-	-	-	1,821 (0.65)	-	-	-	-	60,845 (21.66)	4,743 (1.69)	280,893 (100.00)

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



주) 위의 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기 위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

▶ 업종별, 국가별 투자비중

마이더스 거북이 증권 모두자산탁(주식)

주식투자 상위 10종목

종 목	비 중 (%)	종 목	비 중 (%)
삼성전자	14.64	SK하이닉스	4.09
NAVER	4.07	한국전력	3.59
SK텔레콤	2.75	현대차	2.65
신한지주	2.39	한전기술	2.27
KB금융	1.93	POSCO	1.86

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

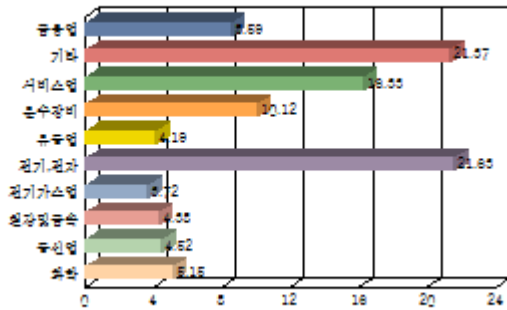
마이더스 거북이 증권 모두자산탁(주식)

업종별 투자비중

종 목	비 중 (%)	종 목	비 중 (%)
전기, 전자	21.63	서비스업	16.33
운수장비	10.12	금융업	8.59
화학	5.15	통신업	4.52
철강및금속	4.38	유통업	4.19
전기가스업	3.72	기타	21.37

※ 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 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	주식	삼성전자	11.13	2	단기대출및예금	REPO매수 (14120442)	9.47
3	단기대출및예금	REPO매수 (14120431)	4.06	4	주식	SK하이닉스	3.11
5	주식	NAVER	3.10	6	주식	한국전력	2.73
7	단기대출및예금	REPO매수 (14120448)	2.14	8	주식	SK텔레콤	2.09
9	주식	현대차	2.01	10	주식	신한지주	1.82

※ 비중 : 펀드내 순자산 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

마이더스 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중		
1	채권	국고02750-1706(14-3)	12.65	2	채권	통안0222-1610-02	12.38
3	채권	통안0290-1512-02	7.45	4	채권	국고03500-1703(12-1)	6.39
5	채권	예보기금특별채2012-2	6.26	6	채권	통안0279-1606-02	6.22
7	채권	통안0266-1506-01	6.22	8	채권	예보상환기금채10-1	6.21
9	채권	통안0246-1608-02	6.21	10	채권	한국철도공사105	6.20

※ 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 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : 주, 원, %)

종목	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	24,041	31,253,300,000	14.64
SK하이닉스	179,310	8,732,397,000	4.09
NAVER	11,817	8,697,312,000	4.07
한국전력	163,589	7,672,324,100	3.59
SK텔레콤	20,691	5,876,244,000	2.75

※ 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
국고02750-1706(14-3)	20,000,000,000	20,543,800,000	2014-06-10	2017-06-10	대한민국 정부		13.12
통안0222-1610-02	20,000,000,000	20,103,640,000	2014-10-02	2016-10-02	대한민국 정부		12.84
통안0290-1512-02	12,000,000,000	12,101,172,000	2013-12-02	2015-12-02	대한민국 정부		7.73
국고03500-1703(12-1)	10,000,000,000	10,373,950,000	2012-03-10	2017-03-10	대한민국 정부		6.63
예보기금특별채2012-2	10,000,000,000	10,169,190,000	2012-01-10	2015-01-10			6.50

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

▶ 어음

해당사항 없음

▶ 집합투자증권

■ 상위 5개 종목

마이더스 증권 모두자신탁(채권)

(단위 : 원)

종목	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	취득일	비중
KStar 단기통안채		마이더스에셋자산운용	3,009,286,350	3,044,400,000	2014-06-26	100.00

※ 비중 : 보유한 전체 집합투자증권 중 해당 수익증권이 차지하는 비중

마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 원)

종목	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	취득일	비중
마이더스증권모(채권)	수익증권	마이더스에셋자산운용	13,638,732,622	13,973,981,723	2012-03-06	8.67
마이더스거북이주식모	수익증권	마이더스에셋자산운용	8,648,710,666	8,433,360,100	2012-03-06	3.14

※ 비중 : 자펀드가 해당 모펀드에서 차지하는 비중

▶ 장내파생상품

마이더스 거북이 증권 모두자신탁(주식)

(단위 : 계약,원)

종목명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	위탁증거금
코스피200 F 201412	매도	850	108,311,250,000	
코스피200 F 201503	매도	250	31,681,250,000	
코스피200 F 201503	매도	250	31,681,250,000	
코스피200 F 201503	매도	250	31,681,250,000	
코스피200 F 201412	매수	200	25,485,000,000	
코스피200 F 201412	매수	200	25,485,000,000	
합계		2,000	254,325,000,000	1,821,351,320

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



마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
REPO매수 (14120442)	한국자금융재	2014-12-04	26,601,457,534	2.00	2014-12-05	
REPO매수 (14120431)	한국자금융재	2014-12-04	11,400,630,904	2.02	2014-12-05	
REPO매수 (14120448)	KIDB자금융재	2014-12-04	6,000,332,054	2.02	2014-12-05	
콜 1일물 1.83	NH농협은행	2014-12-04	4,200,210,575	1.83	2014-12-05	
REPO매수 (14120447)	한국자금융재	2014-12-04	4,000,221,369	2.02	2014-12-05	

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스 증권 모투자신탁(채권)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 1일물 2.04	미래에셋증권	2014-12-04	2,700,150,904	2.04	2014-12-05	
예금	하나은행		66,537,980	1.61		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 1일물 2.04	미래에셋증권	2014-12-04	700,039,123	2.04	2014-12-05	
예금	하나은행		139,625,977	1.61		

※ 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	223,733	서울대학교 대학원 경영학석사, KAIST Techno MBA, CFA, 장기신용은행 금융공학팀, 삼성증권 자금부, 現 마이더스에셋자산운용 대표이사 주요운용펀드 : 마이더스블루칩배당증권투자신탁1호(주식)	2109000325
오종록	2012-05-02	책임운용역	11	220,840	서울대학교 경제학과, 교보투신, 한누리투자증권, 이트레이드증권, 알리안츠생명보험 자산운용, 現 마이더스에셋자산운용 채권운용파트장 주요운용펀드 : 마이더스 증권 모투자신탁(채권)	2109000845
권순신	2013-09-11	책임운용역	9	220,725	서울대학교 재료공학부, 메트라이프, 알리안츠 現 마이더스에셋자산운용 채권운용파트 과장	2110000311
채경섭	2013-04-09	부책임운용역	7	206,778	BASF Company.Ltd., 신영증권, 흥국투자신탁, KB자산운용, 現 마이더스에셋자산운용 주식운용파트 팀장 주요운용펀드 : 마이더스신성장기업포커스증권투자신탁(주)	2109000941
정승호	2014-10-01	부책임운용역	9	220,725	달로이트안진회계법인, GS자산운용 現 마이더스에셋자산운용 채권운용파트 부장	

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

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2012-03-05 ~ 현재	박정환
2012-05-02 ~ 현재	오종록
2012-05-02 ~ 현재	허필석
2013-04-09 ~ 현재	채경섭
2013-09-11 ~ 2014-09-30	권순신

## 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	15	0.07	16	0.07	
판매회사	28	0.13	29	0.13	
펀드재산보관(신탁업자)	1	0.01	1	0.00	
일반사무관리회사	1	0.00	1	0.00	
보수 합계	45	0.21	47	0.21	
기타비용**	0	0.00	0	0.00	
매매 중개 수수료	단순매매/중개수수료	0	0.00	0	0.00
	조사분석업무 등 서비스수수료	-	-	-	-
	합계	0	0.00	0	0.00
증권거래세	-	-	-	-	

마이더스 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	-	-	-	-	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	-	-	-	-	
일반사무관리회사	-	-	-	-	
보수 합계	-	-	-	-	
기타비용**	3	0.00	2	0.00	
매매 중개 수수료	단순매매/중개수수료	1	0.00	1	0.00
	조사분석업무 등 서비스수수료	-	-	-	-
	합계	1	0.00	1	0.00
증권거래세	-	-	-	-	

마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(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 중개 수수료	단순매매/중개수수료	1,080	0.23	503	0.16
	조사분석업무 등 서비스수수료	788	0.16	421	0.13
	합계	1,867	0.39	924	0.29
증권거래세	1,795	0.38	833	0.27	

\* 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 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	0.84	0.00	0.84	0.57
당기	0.84	0.00	0.84	0.43

마이더스 증권 모투자신탁(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

마이더스 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	1.55	0.00	1.55
당기	0.00	1.18	0.00	1.18

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 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : 주,원,%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
-	-	-	-	-	-

마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : 주,원,%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
5,134,764	209,884,896,870	6,422,883	269,835,024,468	113.78	461.45

마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 주,원,%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
-	-	-	-	-	-

※ 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주식금액의 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

마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식)

(단위 : %)

2014-09-05 ~ 2014-12-04	2014-06-05 ~ 2014-09-04	2014-03-05 ~ 2014-06-04
113.78	132.45	54.89