

MIDAS ASSET

마이다스에셋자산운용

자산운용보고서

마이다스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁

운용기간 2014.10.08 ~ 2015.01.07

Midas International Asset Management Ltd.

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(간투법에서 전환)』의 적용을 받습니다.

고객님이 가입하신 펀드는 자본시장법 시행령 제233조 제3호 및 제4호에서 정하는 소규모펀드에 해당합니다. 소규모펀드는 동법 제192조 제1항 단서에 의거 투자자에 대한 별도의 통보나 동의 없이 자산운용사가 임의의 해지 할 수 있음을 알려드립니다. 더불어, 소규모펀드는 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란할 수 있으므로 유의하시기 바랍니다.

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스 퇴직연금 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 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		85527	
펀드의 종류	투자신탁/증권(혼합채권)/추가형/개방형/모자형	최초설정일	2008-07-08
운용기간	3개월(2014-10-08 ~ 2015-01-07)	존속기간	추가형
자산운용사	마이다스에셋자산운용		
펀드자산보관(신탁업자)	하나은행	일반사무관리회사	SC은행 펀드서비스부
판매회사	한국산업은행		
상품의 특징	본 상품은 근로자퇴직급여보장법 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금 마련을 목적으로 하는 투자신탁이며, 펀드자산의 40%이하를 마이다스퇴직연금주식모투자신탁(주식)에 투자하는 혼합형퇴직연금전용펀드입니다. 주식운용은 적극적인 종목선정을 통하여 장기간 꾸준히 종합주가지수 이상의 수익을 제공하는 것을 목표로 합니다. 펀드자산의 60%이상은 마이다스증권모투자신탁(채권)에 투자하며, 국공채위주의 우량 채권으로 투자대상을 한정하여 신용위험을 줄이면서 안정적인 이자소득을 추구합니다.		

- ☞ 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) **	0.05
마이더스퇴직연금주식모투자신탁 (KR5303855302) **	4.24

수익증권 매입

마이더스 퇴직연금 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 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	전기말	당기말	증감률
자산 총액	114,623,551	120,688,120	5.29
부채 총액	230,052	216,529	-5.88
순자산총액	114,393,499	120,471,591	5.31
기준가격	1,003.24	988.50	-1.47

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스 증권 모투자신탁(채권)	전기말	당기말	증감률
자산 총액	172,894,014,223	155,907,822,945	-9.82
부채 총액	1,802,287,547	302,167,459	-83.23
순자산총액	171,091,726,676	155,605,655,486	-9.05
기준가격	1,028.88	1,036.81	0.77

(단위 : 원, 좌/주, %)

마이더스퇴직연금주식모투자신탁	전기말	당기말	증감률
자산 총액	1,095,603,942	1,035,249,584	-5.51
부채 총액	18,641,220	6,487,970	-65.20
순자산총액	1,076,962,722	1,028,761,614	-4.48
기준가격	981.72	935.50	-4.71

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 -1.47%(2015-01-07 기준)로, 비교지수 대비 0.15%p 낮은 성과를 기록하였습니다. 국내기업의 이익 전망치가 지속적으로 감소되는 가운데, 차별적으로 이익 모멘텀이 강한 종목군과 중장기 성장성이 유지되는 종목군, 배당확대 가능한 종목군의 비중확대 전략을 유지하였습니다. 4분기 중에는 지속적으로 비중확대를 유지하고 있던 내수업종(음식료, 제약, 의류)과 코스닥 성장주 등의 주가하락폭이 심화되었던 반면 적극적으로 비중을 축소하였던 소재(정유, 화학), 산업재(조선), 삼성전자를 비롯한 전기전자 업종이 큰 폭으로 주가 반등이 나타나면서 펀드수익률이 악화되었습니다. 신성장 종목군 발굴 및 편입은 지속적으로 확대하여 중소형주에 대한 비중을 확대한 상황입니다. 또한 전반적인 저성장 국면에서 유일하게 고성장이 나타나고 있는 산업군인 중국소비재 관련 종목군에 대해서는 비중확대를 유지하였습니다. 구체적으로 수익률에 기여한 주 업종 및 종목은 운송(아시아나항공, 한진, CJ대한통운, AK홀딩스), 기계(현대엘리베이터), 의류(한세실업), 코스닥(디에이치피코리아) 등이며 수익률에 부정적인 영향을 끼친 주 업종 및 종목은 서비스(NAVER, 아모레G), 유통(신세계인터내셔널), 화학(KCC 한국콜마), 코스닥(컴투스, 라이온켄텍) 등입니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

KOSPI 등락 범위는 여전히 제한적이며, 전년 수준의 박스권이 2015년에도 유지될 것으로 판단됩니다. 구조적 취약성을 띠고 있는 내수부진을 상쇄하려면 대외부문의 개선이 상당히 강해야 하나, 가능성이 낮습니다. 미국 경기 우월성이 이어질 것으로 보이나 2015년을 분기점으로 악화될 수 있어, 한국 증시 밸류에이션은 프리미엄을 받을 상황이 아닌 것으로 판단되며, 이 경우 KOSPI에 허용된 영역은 좁을 것으로 전망됩니다. 여전히 투자기회와 수익률 확보가 어려운 장세는 지속될 것으로 보이고 비싼 주식들에 대한 경계감은 늘어날 것으로 보입니다. 2015년 주식시장은 변동성이 커지고 투자기회가 협소할 전망이나 풍부한 유동성으로 인해 선별된 자산으로는 유동성이 집중되어 순식간에 주가가 상승할 수도 있을 것으로 전망됩니다. 비슷한 성격의 장세가 수 년째 반복되어 종목들의 주가 밸류에이션 양극화가 심하게 진행된 상태입니다. 하지만 부진 산업, 열위 기업의 실적 개선의 지체가 예상되어, 세계적 공급과잉 미해소 등으로 디레이팅(de-rating) 가능성이 잔존하고 있다고 보입니다. 소비재 기업 중에는 분기별 실적이 예상을 상회하며, 매 분기 안정적 이익신장을 지속하는 기업에 대한 종목발굴에 매진하여 초과수익을 확보에 전력을 다하겠습니다.

▶ 기간수익률

(단위 : %)

구분	최근 1개월	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일
마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-0.27	-1.47	-1.15	1.08	1.43	2.50	8.24	23.16	55.39
마이더스 증권 모투자신탁(채권)	0.28	0.77	1.92	2.92	3.71	6.68	10.85	20.83	48.99
마이더스퇴직연금주식모투자신탁	-1.11	-4.71	-5.14	-0.44	-0.34	-0.69	9.07	36.08	108.09
비교지수	-1.93	-1.32	-1.23	-0.33	0.75	1.65	8.16	19.44	32.54

비교지수(Benchmark) = KOSPI 40% + 매경BP종합(국고채 1~2년물) 60%

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

▶ 연평균 수익률

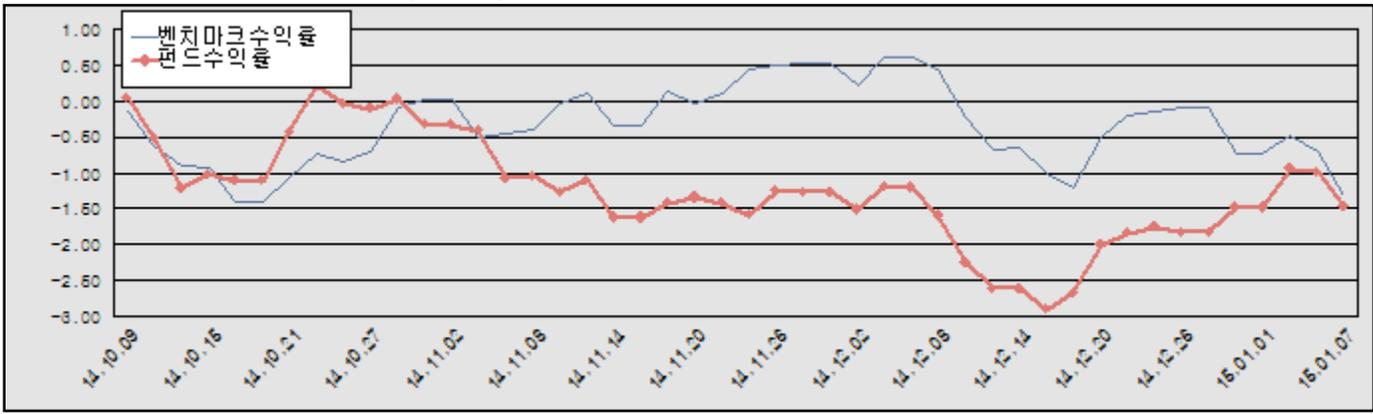
(단위 : %)

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	1.43	1.24	2.68	4.25
마이더스 증권 모투자신탁(채권)	3.71	3.29	3.49	3.86
마이더스퇴직연금주식모투자신탁	-0.34	-0.34	2.94	6.36
비교지수	0.75	0.82	2.65	3.62

비교지수(Benchmark) = KOSPI 40% + 매경BP종합(국고채 1~2년물) 60%

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

마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)



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

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

▶ 손익현황

마이더스 퇴직연금 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	-	-	-	-1	-	-	-	-	-	0	0	-1
전기손익	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0	0	1

마이더스 증권 모두자산탁(채권)

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-	1,207	16	-12	-	-	-	-	-	16	25	1,252
전기손익	-	1,985	60	22	-	-	-	-	-	7	-3	2,071

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
당기손익	-61	-	-	-	-	-	-	-	-	0	10	-51
전기손익	-3	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-2	-5

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

마이더스 퇴직연금 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	-	-	-	119 (98.62)	-	-	-	-	-	2 (1.38)	-	121 (100.00)
합계	-	-	-	119 (98.62)	-	-	-	-	-	2 (1.38)	-	121 (100.00)

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

마이더스 증권 모두자산탁(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	-	150,992 (96.85)	-	3,022 (1.94)	-	-	-	-	-	1,894 (1.21)	-	155,908 (100.00)
합계	-	150,992 (96.85)	-	3,022 (1.94)	-	-	-	-	-	1,894 (1.21)	-	155,908 (100.00)

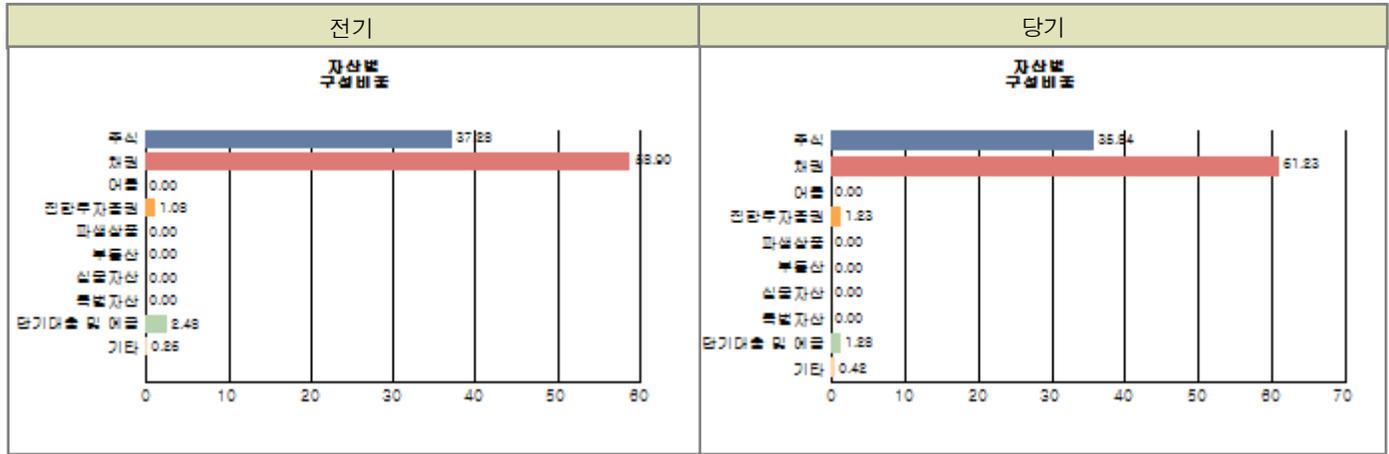
※ ()내는 자산총액에 대한 비중. 다만 클래스 펀드인 경우, 클래스운용펀드의 투자비중을 뜻함.

마이다스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음 및 기타증권	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
원화	1,009 (97.44)	-	-	-	-	-	-	-	-	15 (1.42)	12 (1.14)	1,035 (100.00)
합계	1,009 (97.44)	-	-	-	-	-	-	-	-	15 (1.42)	12 (1.14)	1,035 (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

마이다스퇴직연금주식모투자신탁

주식투자 상위 10종목

종목	비중(%)	종목	비중(%)
삼성전자	9.85	NAVER	2.90
SK하이닉스	2.67	아모레퍼시픽	2.55
SK텔레콤	2.43	현대글로벌비스	2.39
한국전력	2.36	제일모직	2.16
삼성에스디에스	2.10	휴온스	2.08

※ 비중 : 펀드내 주식 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

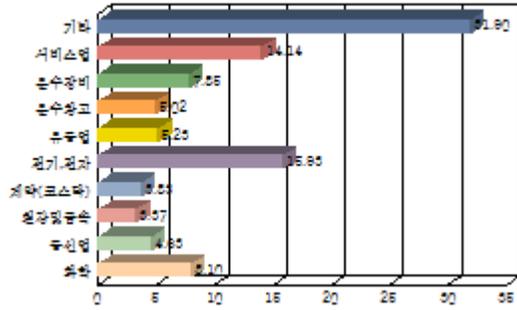
마이다스퇴직연금주식모투자신탁

업종별 투자비중

종목	비중(%)	종목	비중(%)
전기, 전자	15.93	서비스업	14.14
화학	8.10	운수장비	7.85
유통업	5.23	운수항공	5.02
통신업	4.63	제약(코스닥)	3.83
철강및금속	3.37	기타	31.90

※ 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 증권 모투자신탁(채권)

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	채권 통안0222-1610-02	12.87	2	채권 국고0300-1612(13-7)	7.20
3	채권 국고03500-1703(12-1)	6.68	4	채권 통안0279-1606-02	6.50
5	채권 통안0278-1602-02	6.50	6	채권 통안0246-1608-02	6.48
7	채권 통안0290-1512-02	6.48	8	채권 통안0280-1604-02	6.48
9	채권 한국철도공사105	6.47	10	채권 통안0267-1505-01	6.46

※ 비중 : 펀드내 순자산 총액중 해당 종목이 차지하는 비중

마이더스퇴적연금주식모투자신탁

(단위 : %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	주식 삼성전자	9.59	2	주식 NAVER	2.83
3	주식 SK하이닉스	2.61	4	주식 아모레퍼시픽	2.49
5	주식 SK텔레콤	2.37	6	주식 현대글로비스	2.33
7	주식 한국전력	2.30	8	주식 제일모직	2.11
9	주식 삼성에스디에스	2.05	10	주식 휴온스	2.03

※ 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

마이더스퇴적연금주식모투자신탁

(단위 : 주, 원, %)

종목	보유수량	평가금액	비중
삼성전자	76	99,332,000	9.85
NAVER	40	29,280,000	2.90
SK하이닉스	569	26,970,600	2.67
아모레퍼시픽	12	25,728,000	2.55
SK텔레콤	91	24,524,500	2.43

※ 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
통안0222-1610-02	20,000,000,000	20,065,100,000	2014-10-02	2016-10-02	대한민국 정부		13.29
국고0300-1612(13-7)	11,000,000,000	11,222,937,000	2013-12-10	2016-12-10	대한민국 정부		7.43
국고03500-1703(12-1)	10,000,000,000	10,416,980,000	2012-03-10	2017-03-10	대한민국 정부		6.90
통안0279-1606-02	10,000,000,000	10,131,650,000	2014-06-02	2016-06-02	대한민국 정부		6.71
통안0278-1602-02	10,000,000,000	10,129,580,000	2014-02-02	2016-02-02	대한민국 정부		6.71

※ 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	3,022,050,000	2014-06-26	100.00

※ 비중 : 보유한 전체 집합투자증권 중 해당 수익증권이 차지하는 비중

마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 원)

종목	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	취득일	비중
마이더스증권모(채권)	수익증권	마이더스에셋자산운용	74,124,298	75,366,934	2008-07-08	0.05
퇴직연금주식모	수익증권	마이더스에셋자산운용	45,690,881	43,651,989	2008-07-08	4.24

※ 비중 : 자펀드가 해당 모펀드에서 차지하는 비중

▶ 장내파생상품

해당사항 없음

▶ 장외파생상품

해당사항 없음

▶ 부동산(임대)

해당사항 없음

▶ 부동산(자금대여 및 차입)

해당사항 없음

▶ 특별자산

해당사항 없음

▶ 유동성

마이더스 증권 모두자신탁(채권)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
콜 2일물 2.03	미래에셋증권	2015-01-06	1,500,166,849	2.03	2015-01-08	
예금	하나은행		393,648,083	1.61		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이더스 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	하나은행		1,669,197	1.61		

※ 상위 5개 종목만 기재함.

마이다스퇴적연금주식모투자신탁

종류	금융기관	대출(예금)일자	대출(예금)액	적용금리	만기일	비고
예금	하나은행		14,675,148	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		
송형섭	2008-07-08	책임운용역	2	17,836	서울대학교 경영대학원 석사, 랜드마크자산운용, 유리스투자자문 現 마이다스에셋자산운용 주식운용파트 팀장 주요운용펀드 : 마이다스커버드클럽증권투자회사(주식)	2109000914
오종록	2012-05-02	책임운용역	13	38,970	서울대학교 경제학과, 교보투신, 한누리투자증권, 이트레이드증권, 알리안 초생명보험 자산운용, 現 마이다스에셋자산운용 채권운용파트장 주요운용펀드 : 마이다스 증권 모투자신탁(채권)	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

송형섭 : 없음

오종록 : 펀드수(2) 운용규모(150,991) (단위:개, 백만원)

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2008-07-08 ~ 2012-05-01	박정환
2008-07-08 ~ 2012-05-01	허필석
2008-07-08 ~ 현재	송형섭
2012-05-02 ~ 현재	오종록

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

마이다스 퇴적연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	0	0.06	0	0.06	
판매회사	0	0.13	0	0.13	
펀드재산보관(신탁업자)	0	0.00	0	0.01	
일반사무관리회사	0	0.00	0	0.00	
보수 합계	0	0.20	0	0.20	
기타비용**	-	-	-	-	
매매 중개 수수료	단순매매/중개수수료	-	-	-	
	조사분석업무 등 서비스수수료	-	-	-	
	합계	-	-	-	
증권거래세	-	-	-	-	

마이더스 증권 모두자신탁(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	-	-	-	-	

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 백만원,%)

구분	전기		당기		비고
	금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
자산운용사	-	-	-	-	
판매회사	-	-	-	-	
펀드재산보관(신탁업자)	-	-	-	-	
일반사무관리회사	-	-	-	-	
보수 합계	-	-	-	-	
기타비용**	-	-	-	-	
매매 중개 수수료	단순매매/중개수수료	0	0.03	0	0.02
	조사분석업무 등 서비스수수료	1	0.09	1	0.05
	합계	1	0.12	1	0.07
증권거래세	2	0.16	1	0.10	

* 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 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	0.80	-	0.80	0.18
당기	0.80	-	0.80	0.11

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

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 연환산, %)

구분	해당 펀드		상위펀드 비용 합산	
	총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율	합성 총보수,비용비율	매매,중개수수료 비율
전기	-	0.47	-	0.47
당기	-	0.29	-	0.29

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 퇴직연금 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

(단위 : 주,원,%)

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

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : 주,원,%)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	3개월	연환산
10,788	341,871,810	9,231	352,411,420	34.46	138.20

※ 매매회전율이란 해당 운용기간 중 매도한 주가가액의 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 매매회전율 추이

마이더스퇴직연금주식모투자신탁

(단위 : %)

2014-10-08 ~ 2015-01-07	2014-07-08 ~ 2014-10-07	2014-04-08 ~ 2014-07-07
34.46	54.72	64.77