

마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합) [펀드코드: AX668]

| 투자위험등급 5등급 [낮은 위험] | | | | | | 마이더스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 5등급 으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 신탁재산의 90% 이하를 국내 채권에 투자하고 공모주를 포함한 국내 주식에 신탁재산의 30% 이하를 투자하여 이자율 변동에 따른 위험, 공모주 투자 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
|--------------------|-------|----------|-------|-------|----------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 매우 높은 위험 | 높은 위험 | 다소 높은 위험 | 보통 위험 | 낮은 위험 | 매우 낮은 위험 | |

이 요약정보는 마이더스 단기국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합)의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

| | | | | | | | | | | | |
|------------------|---|--------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|--------|-----|-----|-----|-------|
| 투자목적 및 투자전략 | 이 투자신탁은 신탁재산의 90% 이하를 국채, 통화안정증권, 우량 회사채 등의 채권에 주로 투자하고, 신탁재산의 30% 이하의 범위에서 공모주 등 국내 주식에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. | | | | | | | | | | |
| 분류 | 투자신탁, 증권(채권혼합형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형 | | | | | | | | | | |
| 투자비용 | 투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 (단위: %) | | | | | 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원) | | | | | |
| | 클래스종류 | 판매수수료 | 총보수 | 판매보수 | 동종유형 총보수 | 총보수·비용 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
| | 수수료선취-오프라인형(A) | 납입금액의 0.6%이내 | 0.685 | 0.350 | 0.740 | 0.692 | 130 | 204 | 282 | 449 | 946 |
| | 수수료미징구-오프라인형(C) | 없음 | 0.935 | 0.600 | 1.140 | 0.943 | 97 | 198 | 305 | 534 | 1,216 |
| | 수수료선취-온라인형(Ae) | 납입금액의 0.3%이내 | 0.505 | 0.170 | 0.580 | 0.512 | 82 | 137 | 195 | 319 | 688 |
| 수수료미징구-온라인형(Ce) | 없음 | 0.635 | 0.300 | 0.740 | 0.642 | 66 | 135 | 207 | 364 | 828 | |
| | (주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미 합니다. 선취판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. (주2) 종류 A1형과 종류 C1형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 3개월이 경과되는 시점이며, 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 2년 3개월이 되는 경과시점 이나, 추가납입 및 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다. (주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 '제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(24페이지)'을 참고하시기 바랍니다. (주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미하며, 2023년 11월 30일 기준으로 작성되었습니다. | | | | | | | | | | |
| 투자실적추이 (연평균 수익률) | 종류 | 최초설정일 | 최근 1년 2022/11/24~ 2023/11/23 | 최근 2년 2021/11/24~ 2023/11/23 | 최근 3년 2020/11/24~ 2023/11/23 | 최근 5년 2018/11/24~ 2023/11/23 | 설정일 이후 | | | | |
| | 수수료선취-오프라인형(A)(%) | 2014-11-24 | 4.77 | 1.17 | 2.54 | 2.76 | 2.38 | | | | |
| | 비교지수(%) | 2014-11-24 | 4.7 | 1.89 | 1.64 | 2.01 | 1.97 | | | | |
| | 수익률 변동성(%) | 2014-11-24 | 0.88 | 1.43 | 2.65 | 2.26 | 1.81 | | | | |
| | (주1) 비교지수: 국공채1년-1년6개월*90%+KOSPI*5%+Call*5% (비교지수 성과에는 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않음) (주2) 연평균 수익률은 해당기간 동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급 후 해당기간 동안의 세전 평균수익률을 나타내는 수치입니다. (주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 중간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다. | | | | | | | | | | |

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률 (채권혼합형)(%) | | | | 운용경력 년수 |
|-----|------|----------------|--------------|--------------|--------------------------------|------|----------|------|------------|
| | | | 집합투자 기구 수 | 운용규모 (억원) | 운용역 | | 운용사 | | |
| | | | | | 최근1년 | 최근2년 | 최근1년 | 최근2년 | |
| | | | 김예리 | 1982 | 책임-주식 (부장) | 26개 | 7,306 | 7.51 | |
| 박미나 | 1988 | 부책임-주식 (차장) | 3개 | 609 | 6.23 | 6.42 | 2년 4개월 | | |
| 김민수 | 1982 | 책임-채권 (부장) | 24개 | 22,000 | 7.59 | 2.46 | 11년 11개월 | | |

(주1) '책임운용전문인력'은 이 집합투자기구의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 집합투자기구의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.

(주2) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

(주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 집합투자업자가 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과이며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 해당 회사 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.

(주4) '운용경력년수'는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.

운용전문인력

**투자자
유의사항**

- 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
- 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서보다 자세한 내용이 필요하시어 투자설명서의 교부를 요청하시면 귀하의 집합투자증권 매입 이전까지 교부하오니 참고하시기 바랍니다.
- 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.
- 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.
- 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없습니다. 또한 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
- 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

주요투자위험

| 구 분 | 투자위험의 주요내용 |
|---------------|---|
| 원본손실위험 | 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. |
| 이자율 변동에 따른 위험 | 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. |
| 거래상대방 및 신용위험 | 관련 거래상대방 또는 보유하는 국내외 증권 및 단기 금융상품을 발행한 회사가 신용등급의 하락 또는 부도 등과 같은 신용사건에 노출되는 경우 그 증권, 단기금융상품 등의 가치가 하락할 수 있으며, 이는 이 투자신탁 재산의 가치 하락을 초래할 수 있습니다. |
| 공모주 투자 위험 | 이 투자신탁이 투자하는 공모주는 기존 상장 주식보다 가격변동성이 클 수 있으며, 한정된 물량 하에 시장 참여자들의 경쟁으로 유리한 가격에 그리고 충분한 물량을 취득하기 어려울 수 있습니다. 또한 유리한 가격과 더 많은 물량을 확보하기 위하여 일정기간 매도금지 규정(Lock-Up)에 적용 받을 수 있으며, 이 기간 동안 추가적인 가격 하락으로 인하여 투자자의 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다. 또한 공모주에 대한 적절한 투자 기회가 없을 경우 공모주에 투자하지 않을 수도 있습니다. |

| | | | |
|------------|--|---|---|
| 매입 방법 | <p>오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> <p>오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입</p> | 환매 방법 | <p>오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> <p>오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제4영업일(D+3)에 공고되는 기준가격을 적용. 제5영업일(D+4)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급</p> |
| | 환매수수료 | | 없음 |
| 기준가 | <p>산정방법</p> <p>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총 좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</p> | | |
| | <p>공시장소</p> <p>판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.midasasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.</p> | | |
| 과세 | <p>구분</p> <p>집합투자지구</p> | <p>과세의 주요내용</p> <p>집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> | |
| | <p>수익자</p> | <p>거주자와 일반법인이 받는 집합투자지구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다. 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> | |
| 전환절차 및 방법 | 해당사항 없음 | | |
| 집합투자업자 | 마이다스에셋자산운용(주) (대표번호: 02-3787-3500 / 인터넷 홈페이지: www.midasasset.com) | | |
| 모집기간 | 효력발생 이후 계속 모집 가능 | 모집·매출 총액 | 10조 좌 |
| 효력발생일 | 2023년 12월 28일 | 존속 기간 | 정해진 신탁계약 기간은 없음 |
| 판매회사 | 집합투자업자(www.midasasset.com), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조 | | |
| 참조 | 집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 '제4부. 집합투자지구 관련회사에 관한 사항(44페이지)'을 참고하시기 바랍니다. | | |
| 집합투자구구의 종류 | 이 집합투자구구는 종류형 집합투자구구입니다. 집합투자구구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자구구의 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. | | |
| | 종류(Class) | | 집합투자구구의 특징 |
| | 판매수수료 | 수수료선취(A) | <p>집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 2년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료 미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자구구입니다.</p> <p>*온라인형(Ae, Ce)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 3개월</p> |
| | | 수수료미징구(C) | <p>집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 2년 3개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 2년 3개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자구구입니다.</p> <p>*온라인형(Ae, Ce)의 경우 일치하는 시점은 약 2년 3개월</p> |
| 판매경로 | 온라인(e) | <p>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자구구로 오프라인으로 판매되는 집합투자구구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자구구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> | |
| | 오프라인 | 오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자구구로 온라인 | |

| | | | |
|--|-----------|------------------|--|
| | | | 으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다. |
| | 기타 | 랩(W) | 판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap) 계좌 고객 및 특정금전 신탁 고객 전용 집합투자기구입니다. |
| | | 개인연금(P1) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다. |
| | | 퇴직연금(P2) | 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. |
| | | 무권유저비용(G) | 별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다. |

- [집합투자기구 공시 정보 안내]**
- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
 - 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(dis.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.midasasset.com) 및 판매회사 홈페이지
 - 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
 - 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.midasasset.com)
 - 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.midasasset.com)