

투자위험등급 : 6등급(매우 낮은 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

마이다스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다. 펀드의 위험 등급은 운용실적, 시장 상황 등에 따라 변경될 수 있다는 점을 유의하여 투자판단을 하시기 바랍니다.

투자설명서

이 투자설명서는 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)에 대한 자세한 내용을 담고 있습니다. 따라서 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)을 매입하기 전에 반드시 이 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)
2. 집합투자업자 명칭 : 마이다스에셋자산운용주식회사
3. 판매회사 : 각 판매회사 본 · 지점
(판매회사에 대한 자세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.midasasset.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.)
4. 작 성 기 준 일 : 2026년 06월 09일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2026년 07월 31일
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁의 수익증권(10조좌)
[모집 또는 매출 총액]
7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 집합투자업자(02-3787-3500, <http://www.midasasset.com>),
금융투자협회(02-2003-9000, <http://www.kofia.or.kr>),
판매회사 및 협회(<http://www.kofia.or.kr>)
9. 안정조작 또는 시장조성관련: 해당사항 없음

※ 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. 또한 이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

투자결정시 유의사항

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고해야 합니다. 단, 간이투자설명서의 경우 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다.
2. 이 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자 유형에 대한 기재사항을 참고하시고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중하게 검토한 뒤 투자결정을 하셔야 합니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상에 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장은 없으며 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다.
4. 원본손실위험 등 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권(일괄)신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다.
5. 파생상품에 투자하는 집합투자기구의 경우 파생상품의 가치를 결정하는 기초변수 등이 예상과 다른 변화를 보일 때에는 당초 예상과 달리 큰 손실을 입거나 원금전체의 손실을 입을 수 있습니다.
6. 판매회사는 투자실적과 무관하며, 특히 은행, 증권회사, 보험회사 등의 판매회사는 단순히 집합투자증권의 판매업무(환매 등 판매행위와 관련된 부가적인 업무 포함)만 수행할 뿐 판매회사가 동 집합투자증권의 가치결정에 아무런 영향을 미치지 아니합니다.
7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 아니합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
9. 후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매신청시의 예상 환매금액보다 실제 수령금액이 적을 수 있습니다.
10. 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 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 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

11. 이 투자신탁은 최초설정일 이후 6개월이 되는 날에 투자신탁 원본액이 15억원 미만인 경우 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여 “마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)”(현재기준)에 투자하는 자투자신탁으로 전환(합병, 모자형 전환 등)될 수 있으니 참고하시기 바랍니다.
12. 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국이 대한민국 이외의 국가인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적상 국가 또는 세법상 거주지국)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상 거주지국 확인을 위하여 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.

<요약정보>

작성기준일: 2026년 06월 09일

마이더스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권) [펀드코드: D4841]

투자위험등급 6등급 [매우 낮은 위험]

1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

마이더스에셋자산운용(주)은 이 **투자신탁의 실제 수익률 변동성을** 감안하여 **6등급**으로 분류하였습니다.

집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 신탁재산의 60% 이상을 국내채권에 투자하여 채권가격변동위험, 금리변동위험, 신용위험, 회사채투자위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

이 요약정보는 마이더스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)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	1. 투자목적 이 투자신탁은 국내채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 이자소득과 자본이익을 얻는 것을 목적으로 합니다. 그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. 2. 투자전략 - AA-등급 이상의 회사채, A2-등급 이상의 기업어음 및 전자단기사채에 주로 투자하여 이자수익 추구 - 채권 포트폴리오 듀레이션을 90일 내외 수준으로 유지하여 이자율 변동에 따른 위험 회피 추구										
	분류	투자신탁, 증권(채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형									
투자비용	클래스종류	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 (단위: %)				1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위: 천원)					
		판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수· 비용	1년	2년	3년	5년	10년
	수수료선택-오프라인형(A)	0.3% 이내	0.200	0.100	0.290	0.200	50	72	95	143	288
	수수료선택-온라인(Ae)	0.15% 이내	0.114	0.014	0.250	0.114	27	39	52	80	162
수수료미징구-오프라인형(C)	없음	0.400	0.300	0.390	0.402	41	84	130	228	518	
수수료미징구-온라인형(Ce)	없음	0.190	0.090	0.260	0.192	20	40	62	109	248	
(주1) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선회판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. (주2) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 '제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항'을 참고하시기 바랍니다. (주3) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미하며, 2025년 5월 30일 기준으로 작성되었습니다. (주4) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점이며, 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 11개월이 되는 경과시점이나, 추가납입 및 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.											
투자실적 추이 (연평균 수익률)	종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일 이후 (%)				
			2025/06/10 ~ 2026/06/09	2024/06/10 ~ 2026/06/09	2023/06/10 ~ 2026/06/09	2021/06/10 ~ 2026/06/09					
	수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	2020-06-10	3.19	3.64	3.78	3.14	3.18				
	비교지수(%)	2020-06-10	2.45	3.10	3.40	2.76	2.42				
	수익률 변동성(%)	2020-06-10	0.11	0.21	0.19	0.40	0.37				
(주1) 비교지수: CALL * 100%(2025.05.15 이전: KOSPI 120 지수 * 70% + Call Rate * 30%) (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 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼 등락했는지를 보여주는 수치로서, 변동성이 높을수록 수익률 등락이 빈번해 펀드의 손실위험이 높다는 것을 의미합니다.											

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (채권형)(%)				운용경력 년수										
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사												
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년											
기민수	1980	책임 (부대표)	47개	100,003	0.98	6.36	0.77	6.26	15년 2개월										
김기태	1991	부책임 (과장)	39개	44,672	0.81	6.46			4년										
(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, 집합투자자산의 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.																			
· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 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 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 이 경과 하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의 해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.																			
<table><tr><th>구 분</th><th>투자위험의 주요내용</th></tr><tr><td>원본손실 위험</td><td>이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액” 이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.</td></tr><tr><td>금리변동위험</td><td>채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승으로 인한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격의 하락으로 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 또한 채권의 가격은 채권의 만기 이전에 발생하는 이자수령액이 현재의 채권시장 이자율과 같은 이자율로 재투자된다는 가정 하에 계산됩니다. 그러나 실제로는 채권시장 이자율이 항상 변하고 있어, 만일 이자 수령 시의 시장이자율이 당초의 시장이자율보다 낮아질 경우 채권투자로부터 발생하는 수익이 예상수익보다 작아질 수도 있습니다.</td></tr><tr><td>신용위험</td><td>채무불이행 위험은 채권의 발행주체가 현금흐름의 부족으로 인해 채무를 불이행할 경우, 투자자금에 대한 이자와 원금의 손실이 발생할 수 있는 위험 또는 투자자금에 대한 이자와 원금의 회수완료 시간이 예상보다 길게 소요됨에 따른 기회비용이 발생할 수 있는 위험을 말하는 것입니다.</td></tr><tr><td>회사채 투자위험</td><td>회사채는 국공채 및 통안채에 비하여 높은 수준의 투자위험을 지니고 있으며, 따라서 회사채에 주로 투자하는 회사채형 투자신탁의 경우 국공채 등에 주로 투자하는 채권형 투자신탁보다 투자위험이 높음을 유의하시기 바랍니다.</td></tr></table>										구 분	투자위험의 주요내용	원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액” 이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.	금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승으로 인한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격의 하락으로 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 또한 채권의 가격은 채권의 만기 이전에 발생하는 이자수령액이 현재의 채권시장 이자율과 같은 이자율로 재투자된다는 가정 하에 계산됩니다. 그러나 실제로는 채권시장 이자율이 항상 변하고 있어, 만일 이자 수령 시의 시장이자율이 당초의 시장이자율보다 낮아질 경우 채권투자로부터 발생하는 수익이 예상수익보다 작아질 수도 있습니다.	신용위험	채무불이행 위험은 채권의 발행주체가 현금흐름의 부족으로 인해 채무를 불이행할 경우, 투자자금에 대한 이자와 원금의 손실이 발생할 수 있는 위험 또는 투자자금에 대한 이자와 원금의 회수완료 시간이 예상보다 길게 소요됨에 따른 기회비용이 발생할 수 있는 위험을 말하는 것입니다.	회사채 투자위험	회사채는 국공채 및 통안채에 비하여 높은 수준의 투자위험을 지니고 있으며, 따라서 회사채에 주로 투자하는 회사채형 투자신탁의 경우 국공채 등에 주로 투자하는 채권형 투자신탁보다 투자위험이 높음을 유의하시기 바랍니다.
구 분	투자위험의 주요내용																		
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액” 이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.																		
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승으로 인한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격의 하락으로 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 또한 채권의 가격은 채권의 만기 이전에 발생하는 이자수령액이 현재의 채권시장 이자율과 같은 이자율로 재투자된다는 가정 하에 계산됩니다. 그러나 실제로는 채권시장 이자율이 항상 변하고 있어, 만일 이자 수령 시의 시장이자율이 당초의 시장이자율보다 낮아질 경우 채권투자로부터 발생하는 수익이 예상수익보다 작아질 수도 있습니다.																		
신용위험	채무불이행 위험은 채권의 발행주체가 현금흐름의 부족으로 인해 채무를 불이행할 경우, 투자자금에 대한 이자와 원금의 손실이 발생할 수 있는 위험 또는 투자자금에 대한 이자와 원금의 회수완료 시간이 예상보다 길게 소요됨에 따른 기회비용이 발생할 수 있는 위험을 말하는 것입니다.																		
회사채 투자위험	회사채는 국공채 및 통안채에 비하여 높은 수준의 투자위험을 지니고 있으며, 따라서 회사채에 주로 투자하는 회사채형 투자신탁의 경우 국공채 등에 주로 투자하는 채권형 투자신탁보다 투자위험이 높음을 유의하시기 바랍니다.																		
매입 방법					환매 방법														
오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입 오후 5시 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 매입																			
환매 수수료					오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제2영업일(D+1)에 관련 세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제3영업일(D+2)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급														

기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자지구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자지구 총 좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산	
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.midasasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.	
과세	구분	과세의 주요내용	
	집합투자지구	집합투자지구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.	
	수익자	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.	
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
효력 발생일	2026년 7월 31일	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 (37페이지)'을 참고하시기 바랍니다.		
집합투자 지구의 종 류	이 집합투자지구는 종류형 집합투자지구입니다. 집합투자지구의 종류는 판매수수료 부과방식·판매경로·기타 펀드 특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자지구의 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.		
	종류(Class)		집합투자지구의 특징
	판매수수료	수수료선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자지구입니다. *온라인형(Ae, Ce)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 11개월
		수수료미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A)보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선 취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자지구입니다. *온라인형(Ae, Ce)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 11개월
	판매경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자지구로 오프라인으로 판매되는 집합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자지구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
		오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자지구로 온라인으로 판매되는 집합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자지구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
		온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자지구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자지구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기타	무권유저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자지구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매 보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자지구입니다.
		랩(W)	판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap) 계좌 고객 및 특정금전 신탁 고객 전용 집합투자지구입니다.
		고유재산(Cs)	집합투자업자 고유재산 투자용
		개인연금(C-P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자지구입니다.
		퇴직연금(C-P2)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자지구입니다.
		기관(C-F)	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자지구입니다.
		랩(C-W)	판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap) 계좌 고객 및 특정금전 신탁 고객 전용 집합투자지구입니다.

[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)

제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

종류(클래스)	금융투자협회 펀드코드
마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)	D4841
수수료선취-오프라인(A)	EL062
수수료선취-온라인(Ae)	EL063
수수료미징구-오프라인(C)	D4844
수수료미징구-온라인(Ce)	D4889
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	D4890
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	D4883
수수료미징구-오프라인-고유재산(Cs)	D4891
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	EL064
수수료미징구-오프라인-고액(C-I)	EL065
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	EL066
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	EL067
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	EL068
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	EL069
수수료후취-온라인슈퍼(S)	EL070
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	EL071
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	EL072

2. 집합투자기구의 종류 및 형태

가. 형태별 종류 : 투자신탁

나. 운용자산별 종류 : 증권(채권형)

다. 개방형·폐쇄형 구분 : 개방형(환매가 가능한 집합투자기구)

라. 추가형·단위형 구분 : 추가형(추가로 자금 납입이 가능한 집합투자기구)

마. 특수형태 : 종류형(판매보수 등의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 집합 투자증권을 발행하는 집합투자기구)

바. 고난도금융투자상품 해당여부 : 미해당

주1) 집합투자기구의 종류 및 형태에도 불구하고 투자대상은 여러가지 다양한 자산에 투자될 수 있으며, 자세한 투자대상은 제2부의 내용 중 “투자대상”과 “투자전략” 등을 참고하시기 바랍니다.

3. 모집(판매)예정금액 :

이 투자신탁은 10조좌까지 모집(판매) 가능하며 1좌(최초 설정시 1좌당 1원) 단위로 모집합니다. 다만 모집(판매)기간이 별도로 정해지지 않았으므로 모집예정금액까지 계속 모집(판매) 가능합니다.

주 1) 모집(판매)기간동안 판매된 금액이 일정규모 이하인 경우 이 집합투자증권의 설정이 취소되거나 해지될 수 있습니다.

주 2) 모집(판매)예정금액이 줄거나 모집(판매) 예정기간이 단축될 수 있으며, 이 경우 판매회사 및 집합투자업자의 홈페이지를 통해 공시됩니다.

4. 모집의 내용 및 절차

(1) 모집기간: 이 투자신탁은 일괄신고서의 효력이 발생한 날부터 모집을 개시하며 모집 개시 이후 특별한 사유가 없는 한 영업일에 한하여 모집, 판매됩니다.

(2) 모집장소: 판매회사 본·지점

(모집장소에 관한 자세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자(www.midasasset.com)의 인터넷홈페이지를 참고하여 주시기 바랍니다.)

(3) 모집절차 및 방법: 판매회사 영업일에 판매회사 창구를 통하여 모집합니다

주1) 모집(매입) 방법 및 내용에 대한 자세한 내용은 제2부의 “매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준”을 참고하시기 바랍니다.

5. 인수에 관한 사항: 해당 사항 없음

6. 상장 및 매매에 관한 사항: 해당사항 없음

제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항

1. 집합투자기구의 명칭

종류(클래스)	금융투자협회 펀드코드
마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)	D4841
수수료선취-오프라인(A)	EL062
수수료선취-온라인(Ae)	EL063
수수료미징구-오프라인(C)	D4844
수수료미징구-온라인(Ce)	D4889
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	D4890
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	D4883
수수료미징구-오프라인-고유재산(Cs)	D4891
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	EL064
수수료미징구-오프라인-고액(C-I)	EL065
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	EL066
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	EL067
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	EL068
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	EL069
수수료후취-온라인슈퍼(S)	EL070
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	EL071
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	EL072

2. 집합투자기구의 연혁

변경시행일	변경 사항
2020-05-06	최초 효력발생
2020-06-09	판매회사 보수율 인상(C, Ce, CG 클래스)
2020-11-24	집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 정정
2021-06-30	정기갱신 및 투자위험등급 변경
2022-08-05	정기갱신, 법 개정사항 반영, 용어 표준화
2022-12-08	집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 반영
2023-04-04	기업공시서식 개정사항 반영
2023-06-23	정기갱신 및 투자위험등급 변경, 법 개정사항 반영
2024-08-06	정기갱신, 기업공시서식 및 법 개정사항 반영
2025-05-15	- 펀드명 변경, 운용전략 리뉴얼 및 환매주기 단축 - 운용인력 변경([정]기민수, [부]김민수 → [정]김기태, [부]기민수)
2025-05-28	온라인클래스(Ae, Ce, C-Pe1, C-Pe2) 판매보수 인하
2025-07-10	정기갱신
2025-07-22	책임-부책임운용역 교체([정]김기태, [부]기민수 → [정]기민수, [부]김기태)
2025-09-19	S,S-R 클래스 판매 보수 인하

3. 집합투자기구의 신탁계약기간

이 투자신탁은 추가 자금 납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 신탁계약기간을 정하지 않고 있습니다. 투자신탁의 신탁계약기간은 일반적으로 투자신탁의 존속기간을 의미하는 것으로 수익자의 저축기간 또는 만기 등의 의미와 다를 수 있습니다.

(주1) 법령 또는 집합투자계약상 일정한 경우에는 강제로 해산(해지)되거나, 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해지(해산) 될 수 있습니다. 자세한 사항은 제5부 중 “집합투자기구의 해지”를 참고하시기 바랍니다.

4. 집합투자업자

회 사 명	마이다스에셋자산운용주식회사
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 경희궁길 20 (대표전화 : 02-3787-3500)

(주1) 집합투자업자(자산운용회사)에 대한 자세한 사항은 “제4부 집합투자업자에 관한 사항”을 참고하시기 바랍니다.

5. 운용전문인력에 관한 사항

가. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
기민수	1980	책임 (부대표)	47개	100,003	0.98	6.36	0.77	6.26	*경력년수: 15년 2개월 -연세대학교 경영학과 -11.04~12.07 디멘전투자자문 -12.07~17.04 흥국자산운용 -17.05~19.06 DB 자산운용 -19.12~ 마이다스에셋자산운용
김기태	1991	부책임 (과장)	39개	44,672	0.81	6.46			*경력년수: 4년 -서강대학교 경제학과 -18.04~ 마이다스에셋자산운용

(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.

(주5) 운용 중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구의 운용규모:

운용역	직위	운용 규모(억원)
기민수	책임운용역	1,480

나. 운용전문인력 최근 변경 내역

운용역	직위	운용 기간
기민수	책임운용역	2020.05.06~2025.05.15
김민수	부책임운용역	2020.05.06~2025.05.15
김기태	책임운용역	2025.05.15~2025.07.22
기민수	부책임운용역	2025.05.15~2025.07.22
기민수	책임운용역	2025.07.22~현재
김기태	부책임운용역	2025.07.22~현재

6. 집합투자기구의 구조

가. 집합투자기구의 종류 및 형태: 투자신탁, 증권(채권형), 개방형, 추가형, 종류형

나. 종류형 구조

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 본 집합투자기구의 종류 및 각 종류별 특징은 다음과 같습니다.

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매수수료	수수료선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다. *온라인형(Ae, Ce)의 경우 일치하는 시점은 약 1년 11개월
	수수료미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 집합투자기구입니다.
판매경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
	온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
기타	무권유저비용(G)	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
	랩(W)	판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap) 계좌 고객 및 특정금전 신탁 고객 전용 집합투자기구입니다.
	고유재산(Cs)	집합투자업자의 고유재산 투자 전용 클래스입니다.
	개인연금(C-P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.

	퇴직연금(C-P2)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	기관(C-F)	기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
	랩(C-W)	판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap) 계좌 고객 및 특정금전신탁 고객 전용 집합투자기구입니다.

7. 집합투자기구의 투자목적

이 투자신탁은 국내채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 이자소득과 자본 이득을 얻는 것을 목적으로 합니다. **그러나 상기의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 않습니다.**

8. 집합투자기구의 투자대상

가. 투자 대상

투자대상	투자비율	투자대상 세부설명
1. 채권	60% 이상	법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 AA- 이상(전자단기사채의 경우 A2- 이상)이어야 하며, 사모사채를 포함하고(취득시 신용평가등급이 AA- 이상(전자단기사채의 경우 A2- 이상)), 「자산유동화에관한법률」에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 「한국주택금융공사법」에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) 및 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것 및 이와 유사한 것으로서 자산담보부기업어음(ABCP)을 포함하며, 취득시 신용평가등급이 A2- 이상이어야 한다)(이하 “채권”이라 한다)
2. 자산유동화증권	40% 이하	「자산유동화에관한법률」에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 「한국주택금융공사법」에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 “자산유동화증권”이라 한다)
3. 어음	40% 이하	기업어음증권을 제외한 어음으로서 취득시 신용등급이 A2- 이상인 것 및 원화로 표시된 양도성예금증서(이하 “어음”이라 한다)
4. 집합투자증권	40% 이하	법 제110조에 의하여 신탁회사가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조제21항의 규정에 의한 집합투자증권(지분증권에 투자하지 않는 것에 한하며, 이하 “집합투자증권”이라 한다)

5. 환매조건부매도	보유 증권총액의 50% 이하	환매조건부매도란 증권을 일정기간 후에 환매수할 것을 조건으로 매도하는 경우를 말함
6. 증권의 대여 ^(주1)	보유 채권총액의 50% 이하	투자신탁재산으로 보유하는 증권의 대여
7. 증권의 차입 ^(주2)	20% 이하	상기의 채권, 어음, 자산유동화증권, 집합투자증권의 차입
8. 신탁업자 고유재산과의 거래	-	법 시행령 제268조제4항의 규정에 의한 신탁업자 고유재산과의 거래에 한함
9. 기타	환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위해 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있습니다. 1. 단기대출(30일 이내의 금융기관간 단기자금 거래에 의한 자금공여를 말함) 2. 금융기관 예치(만기 1 년이내인 상품에 한함) 3. 환매조건부 매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말함)	
※ 상기 내용에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 위의 투자대상 1, 2, 3, 4에 대하여 그 투자한도를 적용하지 않습니다. 다만, 다음 제4호 및 제5호의 사유에 해당하는 경우에는 투자비율을 위반한 날부터 15일 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다. 1. 투자신탁 최초설정일부터 1월간 2. 투자신탁 회계기간 종료일 이전 1월간 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간 4. 3영업일 동안 누적하여 추가설정 또는 해지청구가 각각 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우 5. 투자신탁재산인 증권 등 자산의 가격변동으로 제16조제1항제1호 내지 제4호의 규정을 위반하게 되는 경우		
※ 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동 등 법 시행령 제81조제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 투자대상 5, 6, 7에 대한 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.		
※ 집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 집합투자규약 제15조제1항에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우에는 해당 자산을 3개월 이내에 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 합니다. 다만, 부도 등으로 유예기간 3개월 이내에 해당 자산의 즉각적인 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 합니다. 다만, 3개월 이내에 해당자산의 신용평가등급이 제15조제1항에서 정한 신용평가등급 이상으로 상승한 경우 집합투자업자의 처분 의무는 소멸합니다.		

(주1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 운용방법입니다.

가) 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구

나) 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음

(주2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다.

나. 투자 제한

집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없습니다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니합니다.

투자대상 종류	투자제한의 내용	적용예외
1. 이해관계인 투자제한	자산총액의 10%를 초과하여 법시행령 제 84 조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인(집합투자업자의 대주주나 계열회사는 제외)에게 단기대출, 환매조건부매수로 운용하는 행위	
2. 동일종목 투자	이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 증권(집합투자증권을 제외하며, 원화로 표시된 양도성 예금증서, 기업어음증권 외의 어음, 대출채권, 예금, 그 밖의 금융위원회가 정하여 고시하는 채권을 포함한다. 이하 이 호에서 같다)에 투자하는 행위. 이 경우 동일법인 등이 발행한 증권 중 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다)과 지분증권을 제외한 증권은 각각 동일 종목으로 본다. 다만, 다음 각목의 경우에는 각목에서 정하는 바에 따라 10%를 초과하여 동일종목 증권에 투자할 수 있다. 가. 국채증권, 한국은행법 제 69 조에 따른 한국은행통화안정증권 및 국가나 지방자치단체가 원리금의 지급을 보증한 채권에 이 투자신탁 자산총액의 100%까지 투자하는 경우 나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 파생결합증권, 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(기업어음증권 및 법시행령 제 79 조제 2 항제 5 호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 법시행령 제 79 조제 2 항제 5 호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성예금증서와 같은 호 가목, 마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법시행령 제 79 조제 2 항제 5 호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호등을 고려하여 법시행규칙 제 10 조의 2 에서 정하는 국가가 발행한 채권, 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령 제 79 조제 2 항제 5 호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법시행령 제 79 조제 2 항제 5 호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 이 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우	최초설정일로부터 1 개월간
3. 집합투자증권에의 투자	투자신탁재산으로 집합투자증권에 운용함에 있어 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위 가. 집합투자기구 자산총액의 100분의 50을 초과하여 같은 집합투자업자(제279조제1항의 외국 집합투자업자를 포함한다)가 운용하는 집합투자기구 (제279조제1항의 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위	가목 및 나목에 한하여 최초설정일로부터 1개월간

	나. 이 투자신탁 자산총액의 100분의 20을 초과하여 같은 집합투자기구(법 제279조제1항의 외국집합투자기구를 포함한다. 이하 이 호에서 같다)의 집합투자증권에 투자하는 행위. 다만, 법 시행령 제80조제1항제7호에 따라 투자자 보호 등을 고려하여 금융위원회가 정하여 고시하는 상장지수집합투자기구의 집합투자증권의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 100분의 30까지 투자할 수 있다. 다. 집합투자증권에 자산총액의 100분의 40을 초과하여 투자할 수 있는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위 라. 사모집합투자기구(사모집합투자기구에 상당하는 외국 사모집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위 마. 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 100분의 20을 초과하여 투자하는 행위. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다. 바. 이 투자신탁 수익증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수와 이 투자신탁이 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 판매회사{외국 판매회사(외국 법령에 따라 외국에서 투자매매업 또는 투자중개업에 상당하는 영업을 영위하는 자를 말한다)를 포함한다}가 받는 판매수수료 및 판매보수의 합계가 대통령령으로 정하는 기준을 초과하여 집합투자증권에 투자하는 행위	
4. 계열회사 발행증권	법 시행령 제 86 조에서 정하는 한도를 초과하여 집합투자업자의 계열회사가 발행한 증권을 취득하는 행위	
동일법인 투자제한	5. 집합투자업자가 운용하는 전체 집합투자기구자산 총액으로 동일법인 등이 발행한 지분증권 총수의 100 분의 20 을 초과하여 투자하는 행위	
	6. 이 투자신탁 자산총액으로 동일법인 등이 발행한 지분증권 총수의 100 분의 10 을 초과하여 투자하는 행위	

※ 상기 투자제한 2, 3은 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동 등 법 시행령 제81조제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 투자한도 초과시, 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지) 그 적용을 유예합니다.

※ 상기 투자제한 2 본문, 투자제한 3의 가목 및 나목, 법 제229조제1호의 투자비율은 이 투자신탁의 최초설정일부터 1개월까지는 적용하지 아니합니다.

9. 집합투자기구의 투자전략 및 수익구조

가. 투자전략 및 위험관리

(1) 투자전략

이 투자신탁은 만기가 짧은 채권 등에 주로 투자하며, 목표 잔존만기를 90일 내외(최대 180일 내)로 하여 높은 안정성과 초과수익을 추구합니다.

(2) 세부 운용전략

1) 채권 알파 전략

- AA-등급 이상의 회사채, A2-등급 이상의 기업어음 및 전자단기사채에 주로 투자하여 이자수익을 추구합니다.
- 단순한 섹터투자를 지양하고 섹터 내에서 신용등급 상향 가능성, 시장 내 유동성 등 다각적인 측면을 고려하여

투자하는 것을 추구합니다.

2) 환매조건부(Repo) 매수 전략

- 시장환경에 따라 환매조건부매수와 단기금융상품 배분을 탄력적으로 조정하여 높은 수준의 환금성을 추구합니다.
- 1일물 환매조건부매수를 주로 운용하며, 한국은행 기준금리 인상기에는 10~30% 비중을 배정하여 금리상승을 반영하는 포트폴리오를 구성할 계획입니다. 또한, 시중 유동성 자금 부족이 발생하는 분기말, 연말 등에는 투자비중을 10~30%로 구성하여 유동성을 확보하며, 한국은행 기준금리 인하기와 시중 자금이 풍부한 시장환경에서는 환매조건부 매수 비중을 0~20%로 배정하여 초과수익률을 확보하는 전략을 추구합니다.

3) 듀레이션 전략

- 펀드의 평균만기를 90일 내외로 구성하되 시장 상황에 따라 제한적인 듀레이션 조정으로 초과수익을 추구합니다.

4) 전문적인 신용위험 관리

- 지속적인 회사 IR 참가, 방문, 세미나 등으로 신용등급 하락 리스크를 철저히 방지할 계획입니다.
- 당사 Midas Credit Analytics 모델을 활용하여 발행사 펀더멘탈 정량분석, 분기 실적 점검 등을 수행합니다.

(3) 위험관리

이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 채권형 투자신탁으로 채권의 가격변동에 의한 손실 위험에 노출됩니다. 개별 채권의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도에 대한 투자한도를 두고 있습니다. 자세한 사항은 상기 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한 부분을 참조하시기 바랍니다.

위험 요인	위험관리방안
신용채권 투자	• 엄격한 당사의 회사채 투자 유니버스 내 종목에 한정하여 투자 • 투자 중인 신용채권의 경우 항시적이고 지속적인 모니터링을 통해 위험관리 • 월 단위 투자위원회 개최, 투자 유니버스 점검 후 승인
유동성 관리	• 향후 유동성 제약이 클 것으로 판단되는 비지표, 저신용채의 편입한도를 관리 • 신용 위험을 철저히 분석하여 향후 유동성이 강화되는 종목 지속 발굴 • 환매대응: 현금성 자산[국채, 통안채, 잔존만기 7영업일 이내의 자산(Repo 매수, 콜론, CD, CP, 단기사채)]의 비중을 0~30% 수준으로 유지하여 부분 환매에 차질이 발생하지 않도록 관리할 예정
금리 리스크	• 편입자산 평균만기를 90일 내외로 관리하여, 금리상승에 따른 위험을 최소화 • 시장상황에 따라 듀레이션을 제한적인 범위 내에서 지속적으로 조정
운용 관련 규정준수	• 사전 Compliance Check 를 통해 주문 입력시 위반여부 판단 • 운용전략 수립 시 운용규정 확인을 기본으로 전략 수립

※ 유동성 리스크에 대한 비상조치 계획

이 투자신탁은 잔존만기가 짧은 AA-등급 이상 채권 및 A2-등급 이상의 기업어음/단기사채 등에 주로 투자하며, RP 매수 등을 통해 유동성 위험을 관리하기 때문에 환매에 따른 유동성 위험이 낮은 편입니다.

다만, 펀드런 등 유동성 리스크 확대 시 당사 “운용관련 비상 상황에 대한 단계별 가이드라인” 및 운용부서의 대응 전략에 따른 계획을 다음과 같이 마련하고 있습니다.

비상계획	당사는 “운용관련 비상상황에 대한 단계별 가이드라인”을 제정하여 운영하고 있으며, 대규모 환매청구 등의 정량적인 항목에 대하여는 시스템을 구축하여 데일리
------	---

	모니터링 및 단계별 점검사항 발생시 단계별 대응방안 및 운용부서의 전략에 따라 대응하고 위험요소에 대하여 점검하며, 조속하게 대처하여 추가적인 위험상황으로의 확대를 방지함
1. 비상상황 가능성 인지단계 (1단계)	• 투자한도 위반 가능성 점검 • 유동성 점검 및 환매자금 마련 결제 스케줄 등 점검 • 유동성 낮은 자산 매각 시도 및 고유동성 자산 일부 매도로 현금성 자산 확보 시작 • 일별/주별 유동성 현황 모니터링(현금성 자산 비중, 만기 도래 자산 규모 등) • 환매예상금액 시뮬레이션 및 추가 조달 가능성 점검 • 결제일별 현금흐름 스케줄 점검
2. 비상상황 우려단계(2단계)	• 유동성 확보방안 마련 • 위험관리위원회 소집 • 비상계획 마련 • 판매사와 환매계획 협의
3. 비상상황 발생단계(3단계)	• 비상계획에 대한 진행현황 상시모니터링 • 환매연기 가능성 및 금감원 보고 필요성 등 점검 • 투자자 대상 공시/안내문 발송 • 위험관리위원회 수시 개최를 통한 지속적 의사결정

※ 집합투자업자는 본 투자전략을 통하여 이 투자신탁의 수익률 향상을 위해 노력할 것이나, 상기의 투자전략 등이 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

(4) 비교지수

비교지수: CALL X 100%

- 비교지수 선정 사유 : 이 투자신탁은 듀레이션 90일 내외의 짧은 단기자산에 주로 투자하는 채권형 펀드로서 이 투자신탁의 특성을 가장 잘 나타낼 수 있는 지수를 비교지수로 사용하였습니다.

(주1) Call 금리 : 금융기관 사이에 초단기로 자금을 빌려주고 받는 자금 거래를 Call이라 하며, 이때 금융기관 상호 간의 단기자금 대차인 콜에 대하여 형성되는 금리입니다.

※ 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장에 따라 변경될 수 있으며, 변경이 있을 시에는 마이다스 에셋자산운용의 홈페이지를 통해 공시할 예정입니다.

나. 수익 구조

이 투자신탁은 집합투자재산의 대부분을 채권에 투자하므로, 투자대상이 되는 채권의 가격변동 및 이자수익 등에 의해 이익 및 손실이 발생합니다.

다. 유사상품과의 비교

구분	MMF	마이다스 초단기채	일반단기채	단기ETF
주요 투자대상	채권, CD(AA-이상) CP, 단기사채(A2-이상)	채권(AA-이상) CP, 단기사채(A2-이상)	채권(A-이상) CP, 단기사채(A2-이상)	채권(A-이상) CP, 단기사채(A2-이상)
위험등급	6등급	6등급	5등급	5등급

평균 듀레이션	60일 이하(법인형) 75일 이하(개인형)	90일 내외	0.6년 내외	-
발행사별 한도	채권: AAA 5%, AA급 2% CP: A1 3%, A2급 1% 정기예금 10%	동일종목 10% 이내		
유동성 비율	1영업일 유동성: 10% 이상 7영업일 유동성: 30% 이상	제한 없음		
매입일	T+1일	T+1일	T+1일	T+2일
환매지급일	T+1일	T+1일	T+2일	T+2일

※ 이 투자신탁은 채권형 집합투자기구로서 단기금융집합투자기구(MMF)에 해당하지 않습니다.

※ MMF의 경우 투자대상 상품의 신용등급 및 잔존만기, 운용방식, 유동성 비율에 관하여 법령상 엄격한 규제를 받으나, 이 투자신탁은 채권형 집합투자기구로서 MMF와 같은 유동성 규제가 적용되지 아니하여 유동성 위험 및 환매 연기 위험 등이 더 높을 수 있는 점 유의하시기 바랍니다.

10. 집합투자기구의 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자 금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자 보호법의 보호를 받지 못합니다.

아래의 내용은 이 집합투자기구 상품 투자시 인지해야할 위험들을 상세히 기재하고 있으나, 아래의 내용이 이 집합 투자기구에 의한 투자로 인하여 발생할 수 있는 모든 위험을 포함하는 것은 아닙니다.

가. 일반위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
금리변동위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승으로 인한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격의 하락으로 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 또한 채권의 가격은 채권의 만기 이전에 발생하는 이자수령액이 현재의 채권시장 이자율과 같은 이자율로 재투자된다는 가정 하에 계산됩니다. 그러나 실제로는 채권시장 이자율이 항상 변하고 있어, 만일 이자 수령 시의 시장이자율이 당초의 시장이자율보다 낮아질 경우 채권투자로부터 발생하는 수익이 예상수익보다 작아질 수도 있습니다.
신용위험	채무불이행 위험은 채권의 발행주체가 현금흐름의 부족으로 인해 채무를 불이행할 경우, 투자자금에 대한 이자와 원금의 손실이 발생할 수 있는 위험 또는 투자자금에 대한 이자와 원금의 회수완료 시간이 예상보다 길게 소요됨에 따른 기회비용이 발생할 수 있는 위험을 말하는 것입니다
자산유동화증권 투자위험	이 투자신탁이 투자할 수 있는 자산유동화증권은 금융기관 및 기업 등이 보유하고 있는 특정 자산 중 일부를 조합하여 증권을 발행하고, 기초자산의 현금흐름을 이용하여 발행된 증

	권의 원리금을 상환하는 구조입니다. 따라서, 기초자산의 현금흐름에 영향을 줄 수 있는 사건(기초자산 발행사의 파산 및 채무불이행 등)이 발생할 경우, 자산유동화증권의 투자에 대한 손실이 발생할 수 있습니다. 또한, 일부 자산유동화증권은 기초자산의 조기상환으로 인해 만기 이전에 원리금의 상환이 이루어져 재투자로부터 발생하는 수익률이 만기 상환시의 수익률보다 낮아질 위험을 내포하고 있습니다.
--	--

나. 특수 위험

구 분	투자위험의 주요내용
투자신탁의 채권 운용 전략으로 인한 위험	시장 금리의 변동 또는 투자대상 채권의 신용도의 변화 등에 따라 이 투자신탁이 투자하는 채권의 가격이 변동하여 투자이익 또는 손실이 발생할 수 있습니다.
부도자산 등의 평가위험	이 투자신탁이 보유한 자산 중, 해당 자산 발행사의 부도, 회계신청, 회사정리절차 또는 파산절차 진행 등으로 인해 원금의 전부 또는 일부의 회수가 곤란하여 부도채권 또는 부실자산으로 분류될 수 있습니다. 이와 같은 경우, 평가위원회를 거쳐 자산 상각을 하게 되며, 이는 해당 자산의 가치가 하락하여 투자신탁의 손실을 초래할 수 있음을 의미합니다. 자산 상각에 따른 평가액이 지속됨을 의미하지는 않으며, 이후 발행사의 회생에 따라 해당 자산의 가치가 다시 상승할 수 있으며, 발행사의청산에 따라 해당 자산의 가치가 소멸될 수도 있습니다.
회사채 투자위험	회사채는 국공채 및 통안채에 비하여 높은 수준의 투자위험을 지니고 있으며, 따라서 회사채에 주로 투자하는 회사채형 투자신탁의 경우 국공채 등에 주로 투자하는 채권형 투자신탁보다 투자위험이 높음을 유의하시기 바랍니다.

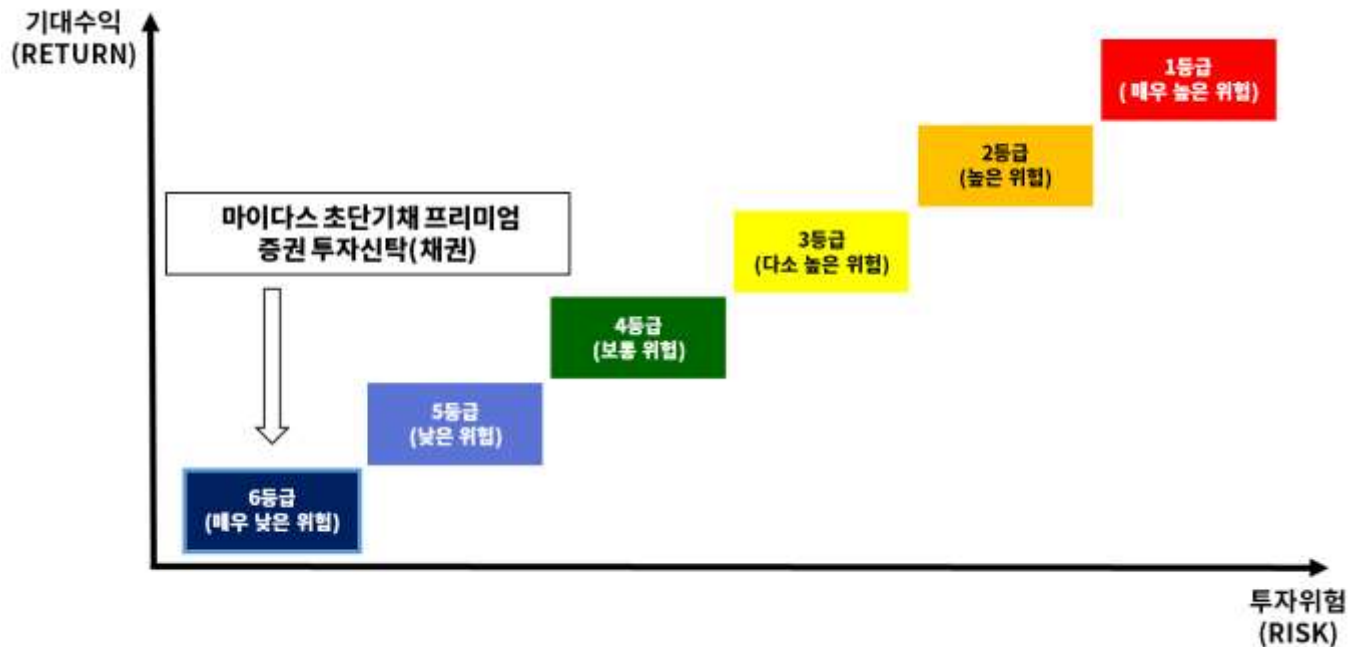
다. 기타 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.
순자산가치 변동위험	이 투자신탁은 수익자가 환매를 청구하는 시점과 환매대금이 확정되는 시점이 다르므로 환매청구일로부터 환매 기준가격 적용일까지의 시장상황 변동으로 인하여 실제 환매대금이 투자자가 환매청구시점에 예상한 순자산가치와 달라질 수 있습니다.
환매연기위험	특별한 사유로 인해 환매가 연기될 수 있습니다. 환매가 연기되는 사유에 대해서는 아래 “11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준”에 상세하게 설명되어 있습니다.
투자신탁 해지의 위험	투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다. 이 투자신탁은 최초 설정한 후 6개월이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 15억원을 초과하지 못하는 경우 그 날로부터 1개월 이내에 수익자총회 없이 집합투자업자가 운영하는 “마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)”의 자투자신탁으로 변경될 수 있습니다.
증권대차거래 위험	증권대차거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나, 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)이 **0.08%**이므로 아래 위험등급 기준에 따라 **6등급(매우 낮은 위험)**으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 채권 투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다.

추후 매결산 시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.



〈위험등급 기준표〉(97.5% VaR 모형* 사용)

등급	1(매우높은위험)	2(높은위험)	3(다소높은위험)	4(보통위험)	5(낮은위험)	6(매우낮은위험)
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출

11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준

가. 매입

(1) 매입방법 및 가입자격

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다.

(2) 종류별 가입자격

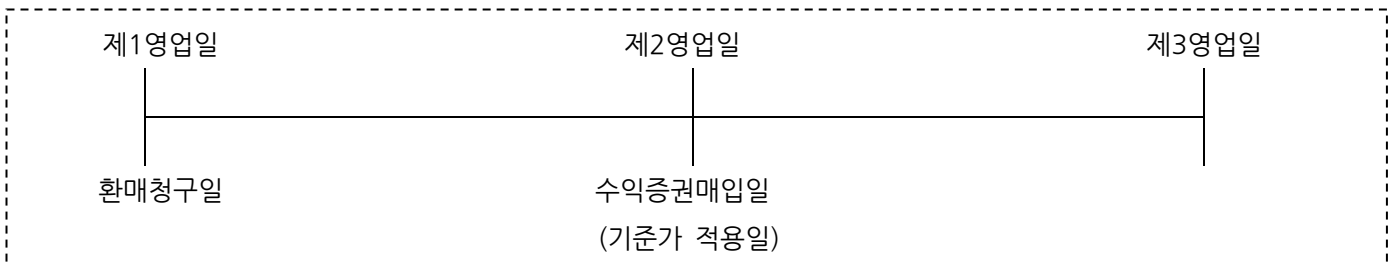
클래스	펀드코드	가입자격
수수료선취-오프라인(A)	EL062	가입자격에 제한이 없으며 선취판매수수료를 징구함
수수료선취-온라인(Ae)	EL063	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구함
수수료미징구-오프라인(C)	D4844	가입자격에 제한이 없으며, 선취판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-온라인(Ce)	D4889	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할

		수 있으며, 선취판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인 -무권유저비용(CG)	D4890	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 수익증권 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 수익증권을 매수하는 자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인 -랩(C-W)	D4883	판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap)계좌 보유고객 및 특정금전 신탁고객 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인 -고유재산(Cs)	D4891	집합투자업자 고유재산 투자용
수수료미징구-오프라인-기관 (C-F)	EL064	법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함), 법시행령 제10조제 2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)
수수료미징구-오프라인-고객 (C-I)	EL065	최초 납입금액이 50억원 이상인 개인 또는 법인 전용
수수료미징구-오프라인-개인 연금(C-P1)	EL066	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-온라인-개인연 금(C-Pe1)	EL067	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인-퇴직 연금(C-P2)	EL068	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-온라인-퇴직연 금(C-Pe2)	EL069	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료후취-온라인슈퍼(S)	EL070	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구
수수료미징구-온라인슈퍼-개 인연금(S-P)	EL071	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제 20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른

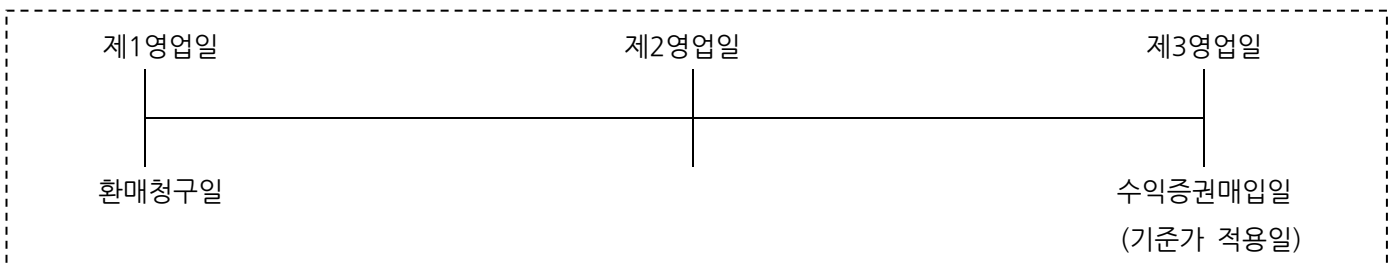
		클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴 직연금(S-R)	EL072	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않음

(3) 매입청구시 적용되는 기준가격

(가) 오후 5시 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용.



(나) 오후 5시 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용.



(다) 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격은 1,000원으로 합니다.

나. 환매

이 투자신탁은 투자기간 중 환매가 가능한 개방형 투자신탁이며, 환매에 따른 환매수수료가 발생하지 않습니다.

환매 불가	환매 가능	
	환매수수료 발생	환매수수료 미발생
X	X	O

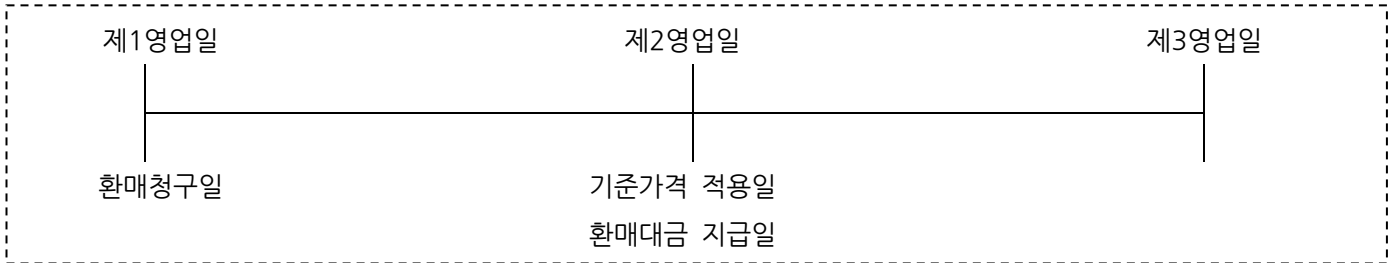
(1) 수익증권의 환매

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다. 또한 판매회사에서 이

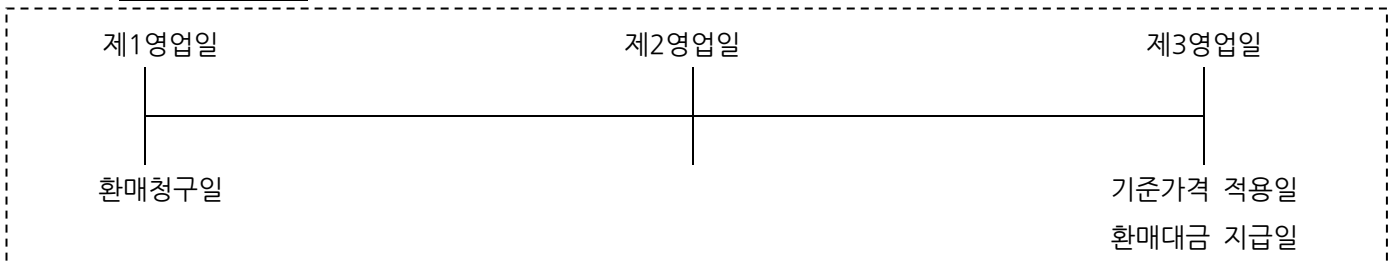
투자신탁을 온라인으로 판매하는 경우 온라인을 통해서도 환매가 가능합니다.

(2) 환매청구시 적용되는 기준가격

(가) 오후 5시 이전에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 **제2영업일(D+1)**에 공고되는 기준가격을 적용하여 **제2영업일(D+1)**에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.



(나) 오후 5시 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터 **제3영업일(D+2)**에 공고되는 기준가격을 적용하여 **제3영업일(D+2)**에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금이 지급됩니다.



(다) 판매회사가 해산·허가취소, 업무정지 등의 사유(이하 “해산등”)로 인하여 환매청구에 응할 수 없는 경우에는 집합투자업자에 직접 청구할 수 있으며, 집합투자업자가 해산 등으로 인하여 환매에 응할 수 없는 경우에는 신탁업자에 직접 청구할 수 있습니다.

(3) 환매수수료

해당사항 없음

(4) 매입청구 및 환매청구의 취소(정정) 등

이 투자신탁 수익증권의 매입청구 및 환매청구의 취소 또는 정정은 매입청구일 및 환매청구일 17시[오후 5시] 이전까지만 가능합니다. 기준시점은 판매회사의 전산시스템에 의하여 거래전표에 표시된 시간으로 구분하여 처리합니다.

(5) 수익증권의 일부환매

수익자는 보유한 수익권 좌수 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 있습니다. 수익자가 수익증권의 일부에 대한 환매를 청구한 경우 집합투자업자는 그 수익증권을 환매하고, 잔여좌수에 대하여는 새로운 수익증권을 교부합니다.

(6) 수익증권의 환매제한

집합투자업자는 다음과 같은 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.

① 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전영업일(17시 경과 후에

환매청구하는 경우에는 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우

② 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우

(7) 수익증권의 환매연기

법령과 집합투자계약에서 정한 사유로 인하여 환매일에 환매금액을 지급할 수 없게 된 경우 집합투자업자는 수익증권의 환매를 연기할 수 있습니다. 환매가 연기된 경우 집합투자업자는 지체없이 환매연기 사유 및 수익자총회 개최 등 향후 처리계획을 판매회사에게 통지하여야 합니다.

※ 환매연기사유

- ① 투자신탁재산의 처분이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없는 경우
- ② 수익자의 이익 또는 수익자간의 형평성을 해할 우려가 있는 경우
- ③ 환매를 청구받거나 요구받은 투자매매업자 또는 투자중개업자, 집합투자업자, 신탁업자, 투자회사 등이 해산 등으로 인하여 집합투자증권을 환매할 수 없는 경우
- ④ ① 내지 ③에 준하는 사유로서 금융위원회가 환매연기가 필요하다고 인정하는 사유

※ 환매연기기간 중에는 이 투자신탁 수익증권의 발행 및 판매를 할 수 없습니다.

(8) 수익증권의 부분환매

집합투자업자는 집합투자재산의 일부가 환매연기사유에 해당하는 경우 그 일부에 대하여는 환매를 연기하고 나머지에 대하여는 집합투자자가 보유하고 있는 집합투자증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

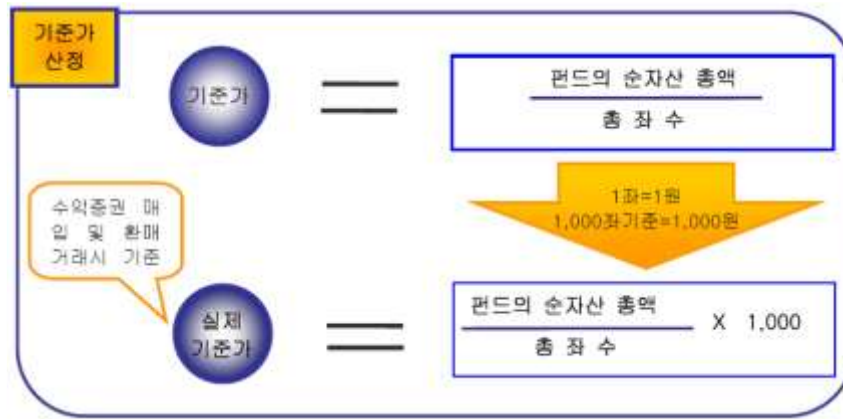
환매연기사유에 해당하거나 수익자총회(환매연기총회)에서 부분환매를 결의하는 경우 환매연기자산에 해당하지 아니하는 자산에 대하여는 수익자가 보유하는 수익증권의 지분에 따라 환매에 응할 수 있습니다.

12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가

가. 기준가격의 산정 및 공시

구 분	내 용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다
산정주기	기준가격은 매일 산정합니다.
공시시기	산정된 기준가격을 매일 공고·게시합니다.
공시방법	1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리로 계산하여 공시
공시장소	판매회사영업점, 집합투자업자(http://www.midasasset.com)·판매회사·금융투자협회(http://www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지

주1) 공휴일, 국경일 등은 기준가격이 공시되지 않습니다.



나. 집합투자재산의 평가방법

집합투자재산에 속하는 자산은 그 종류별로 다음과 같이 평가합니다.

대상자산	평가방법
①상장주식	평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가
②비상장주식	취득원가 또는 채권평가회사·공인회계사법에 의한 회계법인·신용정보의이용및보호에관한법을 제4조의 규정에 따라 신용평가업무에 대한 허가를 받은 자가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격
③상장채권	평가기준일에 증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격
	평가기준일이 속하는 달의 직전 3월간 계속 매일 10일 이상 증권시장에서 시세가 형성된 채권에 한정
④비상장채권	2이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격 (④의 규정에 해당하지 아니하는 상장채권을 포함)
⑤기업어음 또는 금융기관이 발행한 채무증서	2이상의 채권평가회사가 제공하는 가격을 기초로 한 가격
⑥집합투자증권	평가기준일에 공고된 기준가격 또는 집합투자재산평가위원회가 정하는 가격. 다만, 상장된 집합투자증권은 증권시장에서 거래된 최종시가

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

- 이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 되며, 가입자격에 따라 아래와 같이 보수 및 수수료 등의 차이가 있습니다.
- 이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명받으셔야 합니다.

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

클래스	수수료		
	선취판매	후취판매	환매
수수료선취-오프라인(A)	납입금액의 0.3% 이내	-	-

수수료선취-온라인(Ae)	납입금액의 0.15% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인(C)	-	-	-
수수료미징구-온라인(Ce)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-고유재산(Cs)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-고액(C-I)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	-	-	-
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	-	-	-
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	-	-	-
수수료후취-온라인슈퍼(S)	-	3년미만 환매시 환매 금액의 0.15% 이내	-
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	-	-	-
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	-	-	-
지급시기	매입시	환매시	환매시

(주1) 판매수수료는 상기 범위 내에서 판매회사가 달리 정할 수 있으며, 판매회사별 수수료율은 금융투자협회 및 판매회사의 홈페이지를 통해서 확인할 수 있습니다.

(주2) 이 투자신탁의 가입자격에 대한 자세한 사항은 '제2부 6. 집합투자기구의 구조'를 참고하시기 바랍니다.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)								
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	수탁 회사 보수	사무 관리 회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종 유형 총보수	증권 거래 비용
수수료선취-오프라인(A)	0.080	0.100	0.010	0.010	0.200	-	0.200	0.290	-
수수료선취-온라인(Ae)	0.080	0.014	0.010	0.010	0.114	-	0.114	0.250	-
수수료미징구 -오프라인(C)	0.080	0.300	0.010	0.010	0.400	0.002	0.402	0.390	0.009
수수료미징구 -온라인(Ce)	0.080	0.090	0.010	0.010	0.190	0.002	0.192	0.260	0.009
수수료미징구-오프라인 -무권유저비용(CG)	0.080	0.210	0.010	0.010	0.310	-	0.310	-	-
수수료미징구-오프라인 -랩(C-W)	0.080	0.000	0.010	0.010	0.100	0.002	0.102	-	0.005
수수료미징구-오프라인 -고유재산(Cs)	0.080	0.010	0.010	0.010	0.110	0.002	0.112	-	0.005

수수료미징구-오프라인 -기관(C-F)	0.080	0.030	0.010	0.010	0.130	0.002	0.132	-	0.006
수수료미징구-오프라인 -고액(C-I)	0.080	0.120	0.010	0.010	0.220	-	0.220	-	-
수수료미징구-오프라인 -개인연금(C-P1)	0.080	0.200	0.010	0.010	0.300	-	0.300	-	-
수수료미징구-온라인 -개인연금(C-Pe1)	0.080	0.070	0.010	0.010	0.170	0.002	0.172	-	0.009
수수료미징구-오프라인 -퇴직연금(C-P2)	0.080	0.180	0.010	0.010	0.280	-	0.280	-	-
수수료미징구-온라인 -퇴직연금(C-Pe2)	0.080	0.030	0.010	0.010	0.130	0.002	0.132	-	0.008
수수료후취-온라인슈퍼(S)	0.080	0.010	0.010	0.010	0.110	0.002	0.112	-	0.009
수수료미징구-온라인슈퍼 -개인연금(S-P)	0.080	0.040	0.010	0.010	0.140	0.002	0.142	-	0.01
수수료미징구-온라인슈퍼 -퇴직연금(S-R)	0.080	0.020	0.010	0.010	0.120	0.002	0.122	-	0.009
지급시기	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	사유 발생시	매3개월 후급	-	사유 발생시

(주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용, 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

(주2) 증권거래비용은 이 투자신탁의 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 한편, 기타비용에 포함되지 아니하는 증권 거래비용 및 금융비용 내역은 다음과 같습니다.

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)
증권 거래비용	9,656
금융비용	191,455

(주3) 총 보수·비용 비율은 집합투자기구에 지출되는 보수와 기타비용 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출한 비율입니다.

(주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미하며, 2026년 5월 29일 기준으로 작성되었습니다.

〈1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시〉 (단위:천원)

구분	1년후	2년후	3년후	5년후	10년후
수수료선취-오프라인(A)	50	72	95	143	288
수수료선취-온라인(Ae)	27	39	52	80	162
수수료미징구-오프라인(C)	41	84	130	228	518
수수료미징구-온라인(Ce)	20	40	62	109	248
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	32	65	100	176	400
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	10	21	33	58	132

수수료미징구-오프라인-고유재산(Cs)	11	24	36	63	144
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	14	28	43	75	170
수수료미징구-오프라인-고액(C-I)	23	46	71	125	284
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	31	63	97	170	387
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	18	36	56	97	222
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	29	59	90	159	361
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	14	28	43	75	170
수수료후취-온라인슈퍼(S)	11	24	36	63	144
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	15	30	46	80	183
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	13	26	39	69	157

(주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것(증권거래비용은 제외)입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%(보수 차감 전 기준), 판매수수료율은 A클래스 0.3%, Ae클래스 0.15%로 가정, 총보수·비용 비율은 일정하다고 가정하여 산출하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 투자신탁 순자산총액의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있습니다.

(주2) 종류 A와 C의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 6개월, 종류 Ae와 Ce는 약 1년 11개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 클래스S의 경우 후취판매수수료는 적용되지 않았습니다.

14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항

가. 이익배분

① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금 또는 새로이 발행되는 집합투자증권으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다. 다만, 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 "零"보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.

1) 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익

2) 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 집합투자재산의 매매이익

[집합투자재산의 매매 및 평가이익 유보에 따른 안내 사항]

2016년 12월 28일 이후 매년 결산·분배할 때 투자신탁의 회계기간동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당 소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액(2천만원)을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.

② 또한 투자신탁계약기간의 종료 또는 투자신탁의 해지에 따라 발생하는 투자신탁 원본의 상환금 및 이익금(이하 "상환금등")을 받으실 수 있습니다. 다만, 투자신탁계약 종료일 현재 투자신탁재산인 증권의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 그 사유가 해소된 이후에 지급할 수 있습니다.

③ 수익자가 상환금등의 지급개시일 이후 5년간 이익분배금 또는 상환금등의 지급을 청구하지 아니한 때에는 그 권리를 상실하고 판매회사에 귀속됩니다.

나. 과세

(1) 투자신탁에 대한 과세: 별도의 세금부담이 없는 것이 원칙

- 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다.
- 발생소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 해당 펀드가 일정요건을 만족하는 경우에는 조세특례제한법에 따라 증권거래세, 취득세, 등록세 등의 면제 또는 감면 혜택을 받게 됩니다.

(2) 수익자에 대한 과세: 원천징수 원칙

- 수익자는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 실물양도의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다.
- 다만, 해당 집합투자기구로부터의 과세이익을 계산함에 있어서 집합투자기구가 투자하는 증권시장에 상장된 증권(채권 및 외국집합투자증권 등 제외) 및 이를 대상으로 하는 선물, 벤처기업의 주식 등에서 발생하는 매매·평가 손익을 분배하는 경우 당해 매매·평가 손익은 과세대상인 배당소득금액에서 제외하고 있습니다.
- 집합투자기구의 투자자는 과표기준가를 기준으로 과세됩니다. 과표기준가격이란 세금을 산정하기 위한 기준가격으로 신탁재산의 운용수익 중 채권이자에 대한 이자소득, 증권의 배당에 대한 배당소득 등 과세대상 수익만을 고려하여 산출, 공시됩니다.

(3) 수익자에 대한 과세율: 개인 15.4%(지방소득세 포함), 일반법인 15.4%(법인세 14%, 법인지방소득세 1.4%)

- 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 수입금액과 다른 법인 수입금액 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제 받게 됩니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세 전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보

이 투자신탁의 재무제표는 외부감사에 관한 법률에 의한 기업회계기준 중 집합투자기구에 관한 회계기준에 따라 작성됩니다.

기 간	회계감사법인	감사의견
제 4 기(2023.06.10 ~ 2024.06.09)	해당사항 없음	면제
제 5 기(2024.06.10 ~ 2025.06.09)	해당사항 없음	면제
제 6 기(2025.06.10 ~ 2026.06.09)	선진회계법인	적정

가. 요약재무정보

[단위:원]

요약재무정보			
항 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
	2026.06.09	2025.06.09	2024.06.09
운용자산	444,752,579,352	10,747,390,111	11,853,757,718
유가증권	21,431,616,505	4,441,445,824	9,519,926,338
파생상품	0	0	0
부동산/실물자산	0	0	0
현금 및 예치금	15,167,466,720	250,751,309	355,070,555
기타 운용자산	408,153,496,127	6,055,192,978	1,978,760,825
기타자산	2,104,247,839	106,957,274	95,813,294
자산총계	446,856,827,191	10,854,347,385	11,949,571,012
운용부채	62,404,393,643	800,056,328	1,000,295,890
기타부채	14,788,975,865	343,693,053	418,573,888
부채총계	77,193,369,508	1,143,749,381	1,418,869,778
원본	367,884,699,435	9,613,237,980	10,493,069,736
수익조정금	0	0	0
이익조정금	1,778,758,248	97,360,024	37,631,498
자본총계	369,663,457,683	9,710,598,004	10,530,701,234
운용수익	4,467,577,884	465,896,541	486,095,388
이자수익	4,445,877,098	432,015,721	478,424,402
배당수익	0	0	0
매매평가차손익	21,700,786	33,880,820	7,670,986
기타수익	0	0	0
운용비용	211,606,881	31,274,919	31,819,686
관련회사보수	0	0	0
매매수수료	4,097,369	306,178	306,414

기타비용	207,509,512	30,968,741	31,513,272
당기순이익	4,255,971,003	434,621,622	454,275,702

(주 1) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함(5기, 4기, 3기 모두 해당없음)

(주 2) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함(5기 해당없음, 4기 해당없음, 3기 1,092,690원)

[자산유형별 거래비용]

[단위: 백만원]

구분	당기			전기		
	거래금액(A)	거래비용		거래금액(A)	거래비용	
		금액(B)	거래비용 비율 (B/A)		금액(B)	거래비용 비율 (B/A)
주식 이외의 증권	989,234	-	-	79,502	-	-
기타(레포, 대차, 콜 등)	4,676,253	10	0.00021	450,431	0.31	0.00007
합 계	5,665,487	10	0.00017	529,933	0.31	0.00006

(주 1) 장외 채권거래와 같이 별도 수수료가 발생하지 않는 등의 사유로 거래비용의 객관적인 산출이 불가한 경우 제외

나. 재무상태표

[단위: 원]

재무상태표			
항 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
	2026.06.09	2025.06.09	2024.06.09
운용자산	444,752,579,352	10,747,390,111	11,853,757,718
현금및예치금	15,167,466,720	250,751,309	355,070,555
현금및현금성자산	15,167,466,720	250,751,309	355,070,555
대출채권	408,153,496,127	6,055,192,978	1,978,760,825
매입어음	408,153,496,127	6,055,192,978	1,978,760,825
유가증권	21,431,616,505	4,441,445,824	9,519,926,338
채무증권	21,431,616,505	4,441,445,824	9,519,926,338
기타자산	2,104,247,839	106,957,274	95,813,294
미수이자	2,013,486,142	106,957,274	83,161,054
선급비용	90,761,697	0	12,652,240
자 산 총 계	446,856,827,191	10,854,347,385	11,949,571,012
운용부채	62,404,393,643	800,056,328	1,000,295,890
환매조건부채권매도	62,404,393,643	800,056,328	1,000,295,890
기타부채	14,788,975,865	343,693,053	418,573,888
수수료미지급금	7,733,297	99,305	140,918
미지급이익분배금	14,781,242,568	343,593,748	418,432,970
부 채 총 계	77,193,369,508	1,143,749,381	1,418,869,778
원 본	367,884,699,435	9,613,237,980	10,493,069,736

이익잉여금	1,778,758,248	97,360,024	37,631,498
자 본 총 계	369,663,457,683	9,710,598,004	10,530,701,234
부채 및 자본 총계	446,856,827,191	10,854,347,385	11,949,571,012
총좌수 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)	367,884,699,435	9,613,237,980	10,493,069,736
총좌수 수수료미징구-오프라인(C)	188,021,191,027	-	-
총좌수 수수료미징구-오프라인(Ce)	124,115,523,759	-	-
총좌수 수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	7,227,458,727	4,071,025,383	5,156,363,322
총좌수 수수료미징구-오프라인-시드(Cs)	200,000,000	5,551,583,117	5,347,118,573
총좌수 수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	35,659,811,786	-	-
총좌수 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	1,591,454,355	-	-
총좌수 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	714,026,843	-	-
총좌수 수수료선취-오프라인(A)	227,267,740	-	-
총좌수 수수료선취-온라인(Ae)	13,855,167,134	-	-
총좌수 수수료후취-온라인슈퍼(S)	929,676,930	-	-
총좌수 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	470,848,021	-	-
총좌수 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	443,805,069	-	-
기준가격 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)	1004.84	1,010.13	1,003.59
기준가격 수수료미징구-오프라인(C)	1000.00	-	-
기준가격 수수료미징구-오프라인(Ce)	1000.00	-	-
기준가격 수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	1000.00	1,010.2	1,003.64
기준가격 수수료미징구-오프라인-시드(Cs)	1004.93	1,010.2	1,003.64
기준가격 수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	1000.00	-	-
기준가격 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	1000.00	-	-
기준가격 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	1000.00	-	-
기준가격 수수료선취-오프라인(A)	1000.00	-	-
기준가격 수수료선취-온라인(Ae)	1000.00	-	-
기준가격 수수료후취-온라인슈퍼(S)	1000.00	-	-
기준가격 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	1000.00	-	-
기준가격 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	1000.00	-	-

다 손익계산서

[단위:원]

손익계산서			
항 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기

	2025.06.10 ~ 2026.06.09	2024.06.10 ~ 2025.06.09	2023.06.10 ~ 2024.06.09
운용수익(운용손실)	4,467,577,884	465,896,541	486,095,388
투자수익	4,445,877,098	432,015,721	478,424,402
이자수익	4,445,877,098	432,015,721	478,424,402
매매차익과 평가차익	76,280,652	69,172,037	43,692,159
채무증권매매차익	28,919,367	54,764,805	37,143,437
채무증권평가차익	47,361,285	14,407,232	6,548,722
매매차손과 평가차손	54,579,866	35,291,217	36,021,173
채무증권매매차손	25,154,651	35,291,217	35,908,195
채무증권평가차손	29,425,215	0	112,978
운용비용	211,606,881	31,274,919	31,819,686
매매수수료	9,656,017	306,178	306,414
이자비용	191,455,154	30,333,041	30,847,592
기타운용비용	10,495,710	635,700	665,680
당기순이익(당기순손실)마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)	4,255,971,003	434,621,622	454,275,702
당기순이익 수수료미징구-오프라인(C)	1,490,148,494	-	-
당기순이익 수수료미징구-오프라인(Ce)	958,262,477	-	-
당기순이익(당기순손실)수수료미징구-오프라인- 랩(C-W)	117,539,637	193,662,384	221,416,776
당기순이익(당기순손실)수수료미징구-오프라인- 시드(Cs)	189,871,356	226,653,225	217,702,187
당기순이익 수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	987,122,067	-	-
당기순이익 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	20,797,188	-	-
당기순이익 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	15,695,940	-	-
당기순이익 수수료선취-오프라인(A)	31,339,067	-	-
당기순이익 수수료선취-온라인(Ae)	124,561,027	-	-
당기순이익 수수료후취-온라인슈퍼(S)	8,971,135	-	-
당기순이익 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	3,147,596	-	-
당기순이익 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	4,675,443	-	-
좌당순이익(좌당순손실)마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)	36.40	42.25	42.2
좌당순이익 수수료미징구-오프라인(C)	29.80	-	-
좌당순이익 수수료미징구-오프라인(Ce)	32.44	-	-
좌당순이익(당기순손실)수수료미징구-오프라인- 랩(C-W)	32.69	40.85	40.82
좌당순이익(좌당순손실)수수료미징구-오프라인-	33.79	40.83	40.72

시드(Cs)			
좌당순이익 수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	32.89	-	-
좌당순이익 수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	32.05	-	-
좌당순이익 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	31.92	-	-
좌당순이익 수수료선취-오프라인(A)	27.40	-	-
좌당순이익 수수료선취-온라인(Ae)	32.59	-	-
좌당순이익 수수료후취-온라인슈퍼(S)	24.22	-	-
좌당순이익 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	23.85	-	-
좌당순이익 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	23.17	-	-

2. 연도별 설정 및 환매현황

마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)

[단위:백만좌,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2023/06/10~2024/06/09	10,430	10,443	350	351	666	678	10,493	10,949
2024/06/10~2025/06/09	10,493	10,531	2,358	2,373	3,654	3,703	9,613	10,054
2025/06/10~2026/06/09	9,613	9,711	817,787	846,368	459,855	476,233	367,885	384,445

(주 1) 이익분배에 의한 재투자분을 포함하였습니다. 기간말 잔고 금액은 결산후 기준으로 작성되었습니다.

가. 종류형 펀드

마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C

[단위:백만좌,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2025/07/04~2026/06/09	2,000	2,000	471,205	481,177	283,184	289,288	188,021	193,379

(주 1) 이익분배에 의한 재투자분을 포함하였습니다. 기간말 잔고 금액은 결산후 기준으로 작성되었습니다.

마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)Ce

[단위:백만좌,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2025/07/08~2026/06/09	400	400	226,649	231,743	102,534	104,837	124,116	127,865

(주 1) 이익분배에 의한 재투자분을 포함하였습니다. 기간말 잔고 금액은 결산후 기준으로 작성되었습니다.

마이더스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C-W

[단위:백만원,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2023/06/10~2024/06/09	5,273	5,280	0	0	287	298	5,156	5,374
2024/06/10~2025/06/09	5,156	5,175	1,986	2,000	3,239	3,284	4,071	4,252
2025/06/10~2026/06/09	4,071	4,113	9,710	9,745	6,671	6,824	7,227	7,270

(주 1) 이익분배에 의한 재투자분을 포함하였습니다. 기간말 잔고 금액은 결산후 기준으로 작성되었습니다.

마이더스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)Cs

[단위:백만원,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2023/06/10~2024/06/09	5,167	5,174	0	0	0	0	5,347	5,572
2024/06/10~2025/06/09	5,347	5,367	0	0	0	0	5,552	5,798
2025/06/10~2026/06/09	5,552	5,608	0	0	5,540	5,780	200	209

(주 1) 이익분배에 의한 재투자분을 포함하였습니다. 기간말 잔고 금액은 결산후 기준으로 작성되었습니다.

마이더스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C-F

[단위:백만원,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2025/06/19~2026/06/09	3,800	3,800	84,130	85,000	48,470	49,173	35,660	36,815

마이더스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C-Pe1

[단위:백만원,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2025/07/15~2026/06/09	11	11	2,406	2,450	814	831	1,591	1,640

마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C-Pe2

[단위:백만좌,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2025/07/15~2026/06/09	35	35	1,895	1,928	1,181	1,208	714	736

마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)A

[단위:백만좌,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2025/07/31~2026/06/09	4,985	4,985	8,263	8,310	8,036	8,108	227	233

마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)Ae

[단위:백만좌,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2025/07/14~2026/06/09	0	0	22,574	23,089	8,719	8,936	13,855	14,278

마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)S

[단위:백만좌,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2025/10/02~2026/06/09	2	2	1,269	1,289	340	346	930	952

마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)S-P

[단위:백만좌,백만원]

기간	기간초 잔고		회계기간 중				기간말 잔고	
			설정(발행)		환매			
	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액	좌수 (출자지분수)	금액
2025/10/01~2026/06/09	1	1	793	807	322	328	471	482

3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준)

투자실적 추이는 투자자의 투자판단에 도움을 드리고자 작성된 것으로 연평균 수익률은 해당기간 동안의 평균 수익률을, 연도별 수익률은 기간별 수익률 변동성을 나타낸 것입니다. 따라서, 이 수익률은 투자신탁의 기간에 따른 운용 실적으로 투자자의 투자시기에 따라 수익률이 달라질 수 있으며, 과거의 투자실적이 미래의 투자실적을 보장하지 않습니다.

가. 연평균 수익률

[단위: %]

종류	최초설정일	최근 1 년	최근 2 년	최근 3 년	최근 5 년	설정일 이후
		2025/06/10~ 2026/06/09	2024/06/10 ~ 2026/06/09	2023/06/10 ~ 2026/06/09	2021/06/10 ~ 2026/06/09	(%)
마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)	2020-06-10	3.45	3.83	3.96	3.30	3.34
비교지수	2020-06-10	2.55	3.15	3.44	2.78	2.44
수익률 변동성(%)	2020-06-10	0.08	0.20	0.18	0.40	0.37
수수료미징구-오프라인(C)	2025-07-04	-	-	-	-	3.05
비교지수	2025-07-04	-	-	-	-	2.55
수익률 변동성(%)	2025-07-04	-	-	-	-	0.10
수수료미징구-오프라인(Ce)	2025-07-08	-	-	-	-	3.27
비교지수	2025-07-08	-	-	-	-	2.55
수익률 변동성(%)	2025-07-08	-	-	-	-	0.10
수수료미징구-오프라인- 랩(C-W)	2020-06-10	3.19	3.64	3.78	3.14	3.18
비교지수	2020-06-10	2.45	3.10	3.40	2.76	2.42
수익률 변동성(%)	2020-06-10	0.11	0.21	0.19	0.40	0.37
수수료미징구-오프라인- 시드(Cs)	2020-06-10	3.33	3.70	3.82	3.16	3.20
비교지수	2020-06-10	2.55	3.15	3.44	2.78	2.44
수익률 변동성(%)	2020-06-10	0.08	0.20	0.18	0.40	0.37
수수료미징구-오프라인- 기관(C-F)	2025-06-19	-	-	-	-	3.32
비교지수	2025-06-19	-	-	-	-	2.55
수익률 변동성(%)	2025-06-19	-	-	-	-	0.10
수수료미징구-온라인- 개인연금(C-Pe1)	2025-07-15	-	-	-	-	3.34
비교지수	2025-07-15	-	-	-	-	2.55

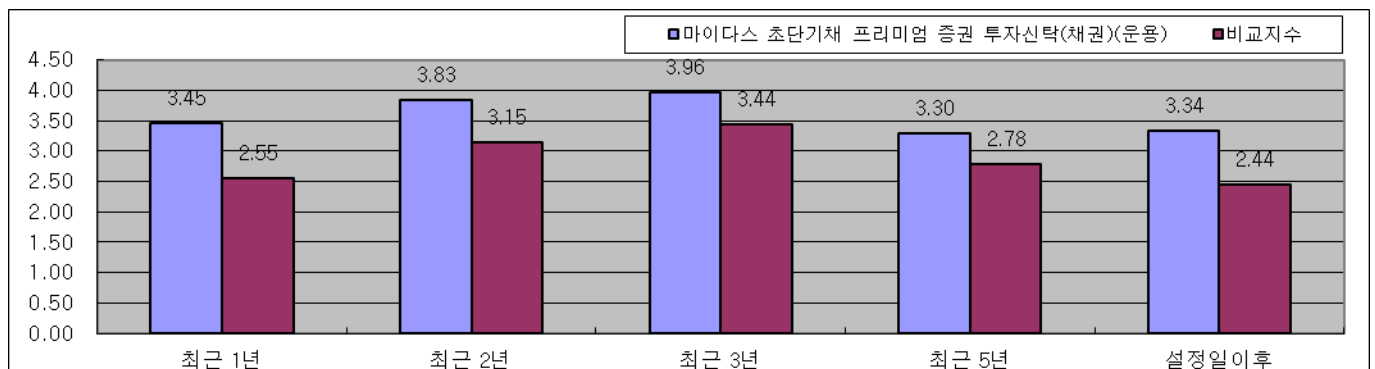
수익률 변동성(%)	2025-07-15	-	-	-	-	0.11
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	2025-07-15	-	-	-	-	3.34
비교지수	2025-07-15	-	-	-	-	2.55
수익률 변동성(%)	2025-07-15	-	-	-	-	0.10
수수료선취-오프라인(A)	2025-07-31	-	-	-	-	3.23
비교지수	2025-07-31	-	-	-	-	2.50
수익률 변동성(%)	2025-07-31	-	-	-	-	0.11
수수료선취-온라인(Ae)	2025-07-14	-	-	-	-	3.36
비교지수	2025-07-14	-	-	-	-	2.55
수익률 변동성(%)	2025-07-14	-	-	-	-	0.08
수수료후취-온라인슈퍼(S)	2025-10-02	-	-	-	-	3.49
비교지수	2025-10-02	-	-	-	-	-
수익률 변동성(%)	2025-10-02	-	-	-	-	0.12
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	2025-10-01	-	-	-	-	3.45
비교지수	2025-10-01	-	-	-	-	2.55
수익률 변동성(%)	2025-10-01	-	-	-	-	0.11
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	2025-10-16	-	-	-	-	3.53
비교지수	2025-10-16	-	-	-	-	-
수익률 변동성(%)	2025-10-16	-	-	-	-	0.12

(주 1) 비교지수 : $CALL \times 100\%$ (2025.05.15 이전: KOSPI 120 지수 * 70% + Call Rate * 30%)

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

(주 3) 수익률 변동성(%)은 해당 기간 동안 집합투자기구의 연환산된 주간수익률의 표준편차

<연평균 수익률 추이>



나. 연도별 수익률

[단위: %]

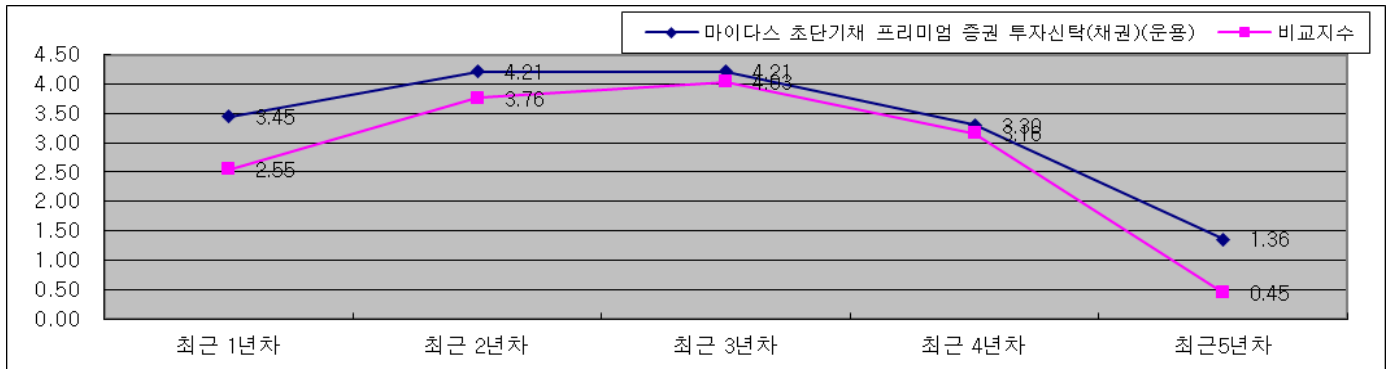
종류	최초설정일	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년	최근 5 년차
		2025/06/10 ~ 2026/06/09	2024/06/10 ~ 2025/06/09	2023/06/10 ~ 2024/06/09	2022/06/10 ~ 2023/06/09	2021/06/10 ~ 2022/06/09
마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)	2020-06-10	3.45	4.21	4.21	3.30	1.36
비교지수	2020-06-10	2.55	3.76	4.03	3.16	0.45
수수료미징구-오프라인(C)	2025-07-04	3.05	-	-	-	-
비교지수	2025-07-04	2.55	-	-	-	-
수수료미징구- 오프라인(Ce)	2025-07-08	3.27	-	-	-	-
비교지수	2025-07-08	2.55	-	-	-	-
수수료미징구-오프라인- 랩(C-W)	2020-06-10	3.19	4.08	4.08	3.16	1.23
비교지수	2020-06-10	2.45	3.76	4.03	3.16	0.45
수수료미징구-오프라인- 시드(Cs)	2020-06-10	3.33	4.07	4.07	3.15	1.22
비교지수	2020-06-10	2.55	3.76	4.03	3.16	0.45
수수료미징구-오프라인- 기관(C-F)	2025-06-19	3.32	-	-	-	-
비교지수	2025-06-19	2.55	-	-	-	-
수수료미징구-온라인- 개인연금(C-Pe1)	2025-07-15	3.34	-	-	-	-
비교지수	2025-07-15	2.55	-	-	-	-
수수료미징구-온라인- 퇴직연금(C-Pe2)	2025-07-15	3.34	-	-	-	-
비교지수	2025-07-15	2.55	-	-	-	-
수수료선취-오프라인(A)	2025-07-31	3.23	-	-	-	-
비교지수	2025-07-31	2.50	-	-	-	-
수수료선취-온라인(Ae)	2025-07-14	3.36	-	-	-	-
비교지수	2025-07-14	2.55	-	-	-	-
수수료후취-온라인슈퍼(S)	2025-10-02	3.49	-	-	-	-
비교지수	2025-10-02	-	-	-	-	-
수수료미징구-온라인슈퍼- 개인연금(S-P)	2025-10-01	3.45	-	-	-	-
비교지수	2025-10-01	2.55	-	-	-	-

수수료미징구-온라인슈퍼- 퇴직연금(S-R)	2025-10-16	3.53	-	-	-	-
비교지수	2025-10-16	-	-	-	-	-

(주 1) 비교지수 : $CALL \times 100\%$ (2025.05.15 이전: KOB120 지수 * 70% + Call Rate * 30%)

(주 2) 비교지수의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 및 비용이 반영되지 않았습니다.

〈연도별 수익률 추이〉



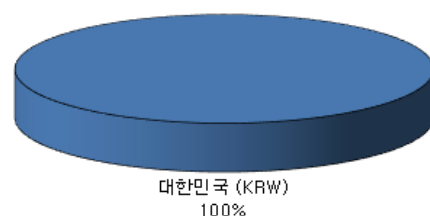
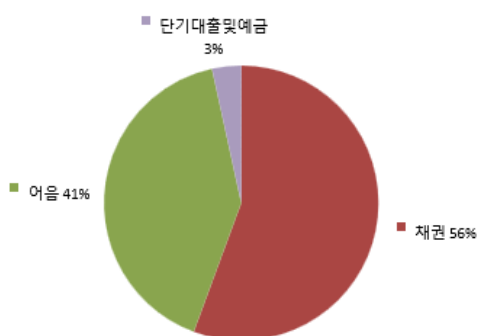
다. 집합투자기구의 자산구성

마이더스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)

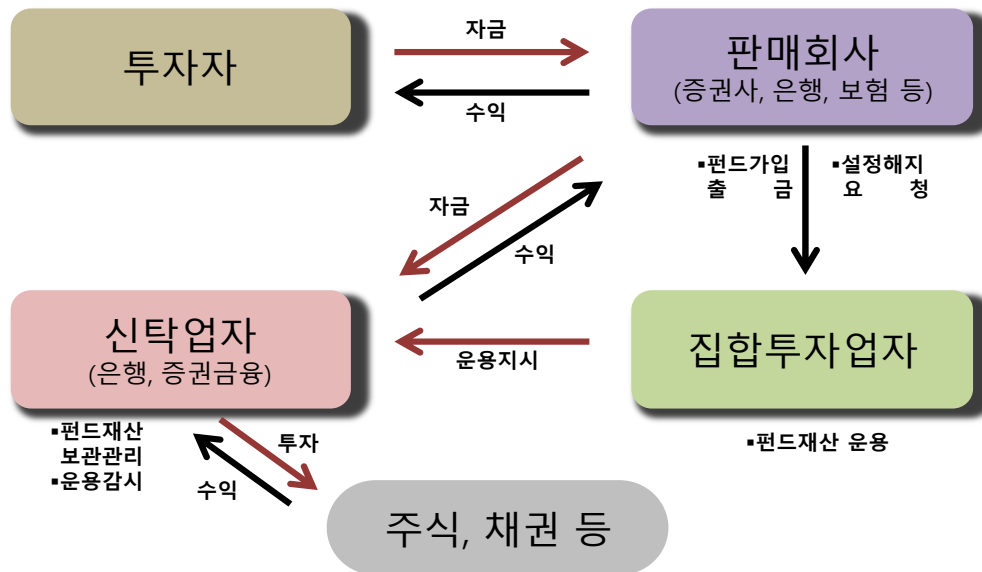
[2026.06.09 현재 / 단위 : 백만원, %]

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
대한민국	0	248,599	182,947	0	0	0	0	0	0	15,311	0	446,857
	(0.00)	(55.63)	(40.94)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(3.43)	(0.00)	(100.00)
자산합계	0	248,599	182,947	0	0	0	0	0	0	15,311	0	446,857
	(0.00)	(55.63)	(40.94)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(3.43)	(0.00)	(100.00)

(주 1) 비중은 집합투자기구 자산총액 대비 비중



제 4 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항



1. 집합투자업자에 관한 사항

가. 회사개요

회사명	마이다스에셋자산운용주식회사
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 경희궁길 20 (연락처 : 02-3787-3500, www.midasasset.com)
회사 연혁	1999.02.01 회사설립등기(납입자본금 70 억원) 1999.03.10 자산운용업 등록(금융감독위원회) 1999.07.07 상호변경: 마이다스자산운용(주) → 마이다스에셋자산운용(주) 2004.02.01 무상증자(납입자본금 100 억원)
자본금	100 억원
주요주주현황	이지혜(특수관계인 포함) (7.6%) 등

* 당사가 취득한 자기주식은 주요 주주현황에서 제외하였음

나. 주요업무

[주요업무]

투자신탁의 설정, 해지 / 투자신탁의 운용, 운용지시 / 투자회사 재산의 운용

[선관의무]

투자신탁의 집합투자업자는 선량한 관리자의 주의로서 집합투자재산을 관리하여야 하며, 집합투자자의 이익을 보호하여야 합니다.

[책임]

집합투자업자가 법령, 집합투자계약 또는 투자설명서 등에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 집합투자업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련

되는 이사 또는 감사(감사위원회 위원을 포함)에게도 귀책사유가 있는 때에는 집합투자업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

[연대책임]

집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 집합투자자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용(억원)

재무상태표			손익계산서		
항 목	'26.3.31	'25.3.31	항 목	'26.3.31	'25.3.31
현금및예치금	364	411	영업수익	804	465
유가증권	939	723	영업비용	365	252
유형자산	440	408	영업이익	439	212
기타자산	111	76	영업외수익	40	9
자산총계	1,856	1,618	영업외비용	20	4
유동부채	178	54	법인세차감전순이익	458	214
고정부채	0.5	-	법인세비용	114	46
부채총계	179	54	당기순이익	344	168
자본금	100	100			
자본조정	-211	-46			
잉여금	1,786	1,509			
기타포괄손익누계액	0	-1			
자본총계	1,677	1,564			

라. 운용자산 규모

[2026.06.09 현재, 단위: 억원, 순자산 기준]

구분	증권					부동산	특별자산	혼합자산	MMF	총계
	주식형	혼합형	채권형	파생형	재간접형					
수탁고	277,846	9,572	136,344	2,104	2,824	5,061	-	12,014	-	445,764

※ 일임자산을 포함한 전체 운용자산 규모로, 금융투자협회 공시 기준

2. 운용관련 업무 수탁회사 등에 관한 사항

가. 집합투자재산 운용(지시) 업무 수탁회사: 해당사항 없음

나. 기타 업무의 수탁회사: 해당사항 없음

3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)

가. 회사의 개요

회 사 명	주식회사 하나은행
주 소	서울특별시 중구 을지로 35
연락처	☎ 1588-1111
홈페이지	www.kebhana.com

나. 주요업무

(1) 주요업무

투자신탁재산의 보관 및 관리

집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행

집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 수익증권의 매매대금 및 이익금의 지급

집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시 등에 대한 감시

집합투자재산에서 발생하는 이자·배당·수익금·임대료 등의 수령

무상으로 발행되는 신주의 수령

투자증권의 상환금의 수입

여유자금 운용이자의 수입

금융감독위원회가 인정하여 고시하는 업무

(2) 신탁업자의 의무와 책임

(의무) ① 신탁업자 집합투자자를 위하여 법령, 집합투자규약, 투자설명서, 신탁계약에 따라 선량한 관리자로서 그 업무를 성실히 수행하여야 합니다.

② 신탁업자는 집합투자업자의 운용지시가 법령, 집합투자규약 또는 투자설명서에 위반되는지의 여부에 대하여 그 사항을 확인하고 위반이 있는 경우에는 집합투자업자에 대하여 당해 운용지시의 철회·변경 또는 시정을 요구하여야 합니다.

③ 신탁업자의 확인사항

▶ 투자설명서가 법령·집합투자규약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관/관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부

(책임) 신탁업자가 법령, 집합투자규약 또는 투자설명서에 위배되는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 수익자에게 손해를 발생시킨 때에는 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 신탁업자가 손해배상책임을 부담하는 경우 관련되는 이사 또는 감사(감사위원회 위원을 포함)에게도 귀책사유가 있는 때에는 집합투자업자는 이들과 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

(연대책임) 집합투자업자, 신탁업자, 판매회사, 일반사무관리회사 및 채권평가회사는 법에 의하여 집합투자자에 대한 손해배상책임을 부담하는 경우 귀책사유가 있는 때에는 연대하여 손해배상책임을 집니다.

4. 일반사무관리회사에 관한 사항

가. 회사의 개요

회사명	하나펀드서비스
주소	서울특별시 중구 을지로 66
연락처	☎ 02-6714-4600
홈페이지	http://www.hanais.co.kr

나. 주요업무

(1) 주요업무

기준가격 계산에 관한 업무 및 보수인출 등의 업무를 수행합니다.

(2) 일반사무관리회사의 의무

기준가격 계산의 오류 및 집합투자업자와 맺은 계약의 불이행 등으로 인해 수익자에게 손실을 초래하는 경우 그 손

해를 배상할 책임이 있습니다.

5. 집합투자기구 평가회사에 관한 사항: 해당사항 없음

6. 채권평가회사에 관한 사항

가. 회사의 개요

회 사 명	한국자산평가	KIS채권평가	나이스피앤아이
주 소	서울특별시 종로구 율곡로 88	서울특별시 영등포구 국제금융로6길 38	서울특별시 영등포구 국회대로 70길 19
연 락 처	02-2251-1300	02-3215-1400	02-398-3966
홈 페이지	www.koreaap.com	www.bond.co.kr	www.nicepni.com

나. 주요업무

채권시가평가 정보 제공, 채권 관련 자료 및 분석도구 제공, 집합투자재산에 속하는 채권 등 투자증권 및 파생상품의 가격을 평가하고 이를 이 투자신탁의 집합투자업자 및 사무관리회사에 제공 등

제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 투자자의 권리에 관한 사항

가. 투자자 총회 등

(1) 투자자총회의 구성

- 이 투자신탁에는 전체 수익자로 구성되는 수익자총회를 둡니다.
- 수익자총회는 법령 또는 신탁계약에서 정한 사항에 대하여만 결의할 수 있습니다.
 - ※ 다음에 해당하는 사항은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다.
 - ① 집합투자업자·신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
 - ② 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제216조 에서 정한 사유 및 법 시행령 제245조 제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전 함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우 제외)
 - ③ 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간 변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우 제외)
 - ④ 투자신탁의 합병(투자신탁을 설정한 집합투자업자는 그 집합투자업자가 운용하는 다른 투자신탁을 흡수 하는 방법으로 투자신탁을 합병할 수 있으며, 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 투자신탁을 합병하고자 하는 경우 관련법령에 따라 작성된 합병계획서를 작성하여 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 다만, 건전한 거래 질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 관련법령으로 정하 는 경우는 제외한다.)
 - ⑤ 투자신탁의 환매연기 발생시 후속 조치
 - ⑥ 투자신탁의 종류의 변경
 - ⑦ 주된 투자 대상 자산의 변경
 - ⑦의2. 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법령 제80조제1항제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행 위로 인한 경우만 해당)
 - ⑧ 집합투자업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치 에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우, 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제10조제1항제6호부터 제8호 까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우를 제외한다)
 - ⑨ 환매금지형투자신탁이 아닌 투자신탁의 환매금지투자신탁으로의 변경
 - ⑩ 환매대금 지급일의 연장
 - ⑪ 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로 금융위원회가 정하여 고시하는 사항
- 종류형 집합투자기구인 경우에는 수익자총회의 결의가 필요한 경우로서 특정 종류의 집합투자증권의 수익자 에게 대해서만 이해관계가 있는 때에는 당해 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있습니다.

(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법

① 수익자총회의 소집

- 수익자총회는 투자신탁을 설정한 집합투자업자가 소집합니다. 다만, 신탁업자 또는 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자가 수익자총회의 목적과 소집의 이유를 기재한 서면을 제출하여 수익자총회의 소집을 집합투자업자에 요청하는 경우 집합투자업자는 1월 이내에 수익자총회를 소집하여야 합니다. 이 경우 집합투자 업자가 정당한 사유없이 수익자총회를 소집하기 위한 절차를 거치지 아니하는 경우에는 그 신탁업자 또는 발생 된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자는 금융위원회의 승인을 받아 수익자총회를 개최할 수

있습니다.

- 수익자총회의 소집통지는 전자등록기관에 위탁하여야 하며, 전자등록기관은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.
- 집합투자회사가 수익자총회를 소집할 경우에는 수익자총회일을 정하여 2주간 전에 각 수익자에 대하여 회의의 목적사항을 기재한 통지서를 서면 또는 컴퓨터통신으로 통지하여야 합니다.

② 의결권 행사방법

- 수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 법령에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 5분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.
- 수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. 이 경우 수익자는 서면에 의결권 행사의 내용을 기재하여 수익자총회일 전날까지 집합투자업자에 제출하여야 합니다. 다만, 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 수익자총회에 출석한 수익자가 소유한 수익증권의 총좌수의 결의내용에 영향을 미치지 아니하도록 의결권을 행사(이하 항에서 “간주의결권행사”라 한다)한 것으로 봅니다.
 1. 수익자에게 대통령령으로 정하는 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것 (집합투자계약에 기재된 내용을 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 통지하는 것을 말한다)
 2. 간주의결권행사의 방법이 집합투자계약에 기재되어 있을 것
 3. 수익자총회에서 의결권을 행사한 수익증권의 총좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상일 것
 4. 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 대통령령으로 정하는 방법 및 절차를 따를 것
- 서면에 의하여 행사한 의결권의 수는 수익자 총회에 출석하여 행사한 의결권의 수에 산입합니다.
- 집합투자업자는 수익자로부터 제출된 의결권행사를 위한 서면과 의결권행사에 참고할 수 있는 자료를 수익자총회일부터 6월간 본점에 비치하여야 하며, 수익자는 집합투자업자의 영업시간 중에 언제든지 서면 및 자료의 열람과 복사를 청구할 수 있습니다.

③ 연기수익자총회

- 투자신탁을 설정한 집합투자업자(법 제190조제3항 후단에 따라 수익자총회를 소집하는 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자를 포함)는 법 제190조제5항에 따른 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 “연기수익자총회”라 한다.)를 소집하여야 합니다.
- 이 경우 집합투자업자는 연기수익자총회일 1주 전까지 연기수익자총회의 소집을 통지하여야 합니다.
- 연기수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 법령에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 10분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.
- 연기수익자총회의 결의에도 법 제190조제6항의 수익자의 서면에 의한 의결권행사 및 간주의결권행사에 관한 내용을 준용합니다.

(3) 투자자총회의 결의사항

다음에 해당하는 사항은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다.

- ① 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
- ② 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제216조에서 정한 사유 및 법 시행령 제245조제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집

합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우 제외)

- ③ 신탁계약기간의 변경(단, 투자신탁을 설정할 당시에 그 기간 변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우 제외)
- ④ 투자신탁의 합병(투자신탁을 설정한 집합투자업자는 그 집합투자업자가 운용하는 다른 투자신탁을 흡수하는 방법으로 투자신탁을 합병할 수 있으며, 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 투자신탁을 합병하고자 하는 경우 관련법령에 따라 작성된 합병계획서를 작성하여 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 다만, 건전한 거래 질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 관련법령으로 정하는 경우는 제외한다.)
- ⑤ 투자신탁의 환매연기 발생시 후속 조치
- ⑥ 투자신탁의 종류의 변경
- ⑦ 주된 투자대상자산의 변경
- ⑦의 2. 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법 제80조제1항제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당한다.)
- ⑧ 집합투자업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우, 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우를 제외한다.)
- ⑨ 환매금지형투자신탁이 아닌 투자신탁의 환매금지투자신탁으로의 변경
- ⑩ 환매대금 지급일의 연장
- ⑪ 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

(4) 반대수익자의 수익증권매수청구권

- 투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.
 - ① 법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 제193조제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)는 수익자가 그 수익자총회의 결의일로부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우
 - ② 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서(건전한 거래 질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 대통령령으로 정하는 경우)에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 집합투자업자가 법 시행령 제225조의2제2항에 따른 통지를 한 날부터 20일 이내에 그 집합투자업자에게 서면으로 합병에 반대하는 의사를 통지하여 수익증권의 매수를 청구하는 경우
- 집합투자업자는 위의 청구가 있는 경우에는 매수청구기간이 만료된 날부터 15일 이내에 그 투자신탁재산으로 수익증권을 매수하는 경우에는 매수청구기간의 종료일에 환매청구한 것으로 보아 집합투자계약에서 정하는 바에 따라 그 수익증권을 매수하여야 합니다. 다만, 매수자금이 부족하여 매수에 응할 수 없는 경우에는 금융위원회의 승인을 받아 수익증권의 매수를 연기할 수 있습니다.

나. 잔여재산분배

금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지하는 경우, 그리고 신탁계약서에서 정한 신탁계약기간의 종료, 수익자총회의 투자신탁 해지 결의, 투자신탁의 등록 취소 등의 사유로 투자신탁을 해지하는 경우 집합투자업자는 신탁계약이 정하는 바에 따라 투자신탁재산에 속하는 자산을 해당 수익자에게 지급할 수 있습니다.

다. 장부·서류의 열람 및 등·초본 교부청구권

투자자는 집합투자업자(투자신탁이나 투자익명조합의 집합투자업자에 한하며, 해당 집합투자증권을 판매한 투자매매업자 및 투자중개업자를 포함합니다.)에게 영업시간 중에 이유를 기재한 서면으로 그 투자자에 관련된 집합투자재산에 관한 장부·서류의 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있습니다. 이 경우 그 집합투자업자는 대통령령으로 정하는 정당한 사유가 없는 한 이를 거절하여서는 안됩니다.

투자자가 열람이나 등본 또는 초본의 교부를 청구할 수 있는 장부·서류는 다음과 같습니다.

▶ 집합투자재산 명세서 / 집합투자증권 기준가격대장 / 재무제표 및 그 부속명세서 / 집합투자재산 운용내역서
집합투자업자는 집합투자규약을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 합니다.

라. 손해배상책임

- 금융투자업자는 법령·집합투자규약·투자설명서에 위반하는 행위를 하거나 그 업무를 소홀히 하여 투자자에게 손해를 발생시킨 경우에는 그 손해를 배상할 책임이 있다. 다만, 배상의 책임을 질 금융투자업자가 상당한 주의를 하였음을 증명하거나 투자자가 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래를 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.

금융투자업자가 손해배상책임을 지는 경우로서 관련되는 임원에게도 귀책사유가 있는 경우에는 그 금융투자업자와 관련되는 임원이 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있습니다.

- 증권신고서(정정신고서 및 첨부서류를 포함)와 투자설명서(예비투자설명서 및 간이 투자설명서를 포함) 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항이 기재 또는 표시되지 아니함으로써 증권의 취득자가 손해를 입은 경우에는 아래와 같이 해당 주체는 손해를 배상할 책임이 있습니다. 다만 배상의 책임을 질 자가 상당한 주의를 하였음에도 불구하고 이를 알 수 없었음을 증명하거나 그 증권의 취득자가 취득의 청약을 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.
 - ▶ 해당 증권신고서의 신고인과 신고당시의 발행인의 이사, 증권신고서의 작성을 지시하거나 집행한 자, 해당 증권신고서의 기재사항 또는 그 첨부서류가 진실 또는 정확하다고 증명하여 서명한 공인회계사·감정인 또는 신용평가를 전문으로 하는 자 등, 해당 증권신고서의 기재사항 또는 그 첨부서류에 자기의 평가·분석·확인·의견이 기재되는 것에 대하여 동의하고 그 기재내용을 확인한 자, 해당 증권의 인수인 또는 주선인(인수인 또는 주선인이 2인 이상인 경우에는 관련법령으로 정하는 자를 말한다.), 해당 투자설명서를 작성한 자, 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 그 매출인

마. 재판관할

수익자가 소송을 제기하는 때에는 수익자의 선택에 따라 수익자의 주소지 또는 수익자가 거래하는 집합투자업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기할 수 있습니다. 다만, 수익자가 외국환거래법에 의한 비거주자인 경우에는 수익자가 거래하는 집합투자업자 또는 판매회사의 영업점포 소재지를 관할하는 법원에 제기하여야 합니다.

바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항

- 이 상품의 집합투자규약 등 상품에 대한 추가정보를 원하시는 고객은 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에 자료를 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 기준가 변동 등 운용실적에 관해서는 이 상품의 집합투자업자 또는 판매회사에게 요구할 수 있습니다.
- 이 상품의 투자설명서 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나 한국금융투자협회 인터넷(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.

2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항

▶ 의무해지

집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료 / 수익자총회의 투자신탁 해지결의 / 투자신탁의 피흡수 합병 / 투자신탁의 등록 취소 / 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법제6조제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외

▶ 임의해지

집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.

- 1) 수익자 전원이 동의한 경우
 - 2) 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우
 - 3) 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우
 - 4) 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우
- ※ 3) 및 4) 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 집합투자업자(www.midasasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지·집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 판매회사를 통해 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항

가. 정기보고서

(1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등

[영업보고서]

집합투자업자는 집합투자재산에 관한 매 분기의 영업보고서를 법 시행령 제94조제1항의 규정에 따라 작성하여 매 분기 종료 후 2개월 이내에 금융위원회 및 협회에 제출해야 합니다.

- 집합투자업자는 집합투자재산에 관한 영업보고서를 아래의 서류로 구분하여 작성하여야 합니다.

- 1) 투자신탁의 설정현황 또는 투자익명조합의 출자금 변동상황
- 2) 집합투자재산의 운용현황과 집합투자증권의 기준가격표
- 3) 법 제87조제8항제1호 및 제2호에 따른 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유를 적은 서류
- 4) 집합투자재산에 속하는 자산 중 주식의 매매회전율과 자산의 위탁매매에 따른 투자중개업자별 거래금액·수수료와 그 비중

[결산서류]

집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우 그 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 이 투자신탁재산에 대한 결산서류를 작성하여 회계감사인인 회계감사를 받아야 하고, 이 결산서류는 금융위원회 및 협회에 제출하여야 합니다. 다만 법시행령 제264조에 해당하는 경우에는 그러하지 아니합니다.

- 1) 집합투자기구의 회계기간 종료

- 2) 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료
- 3) 집합투자기구의 해지 또는 해산

(2) 자산운용보고서

- 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 하나, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.
- 자산운용보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다.
 - ① 회계기간의 개시일부터 3개월이 종료되는 날, 회계기간의 말일, 계약기간의 종료일 또는 존속기간의 만료일, 해지일 또는 해산일 중 어느 하나에 해당하는 날 현재의 해당 집합투자기구의 자산·부채 및 집합투자증권의 기준가격
 - ② 직전의 기준일(직전의 기준일이 없는 경우에는 해당 집합투자기구의 최초설정일 또는 성립일)부터 해당 기준일까지의 기간 중 운용경과의 개요 및 해당 운용기간 중의 손익사항
 - ③ 기준일 현재 집합투자재산에 속하는 자산의 종류별 평가액과 집합투자재산 총액에 대한 각각의 비율
 - ④ 해당 운용기간 중 매매한 주식의 총수, 매매금액 및 해당 운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 그 해당 운용기간 중 봉한 주식의 평균가액으로 나눈 비율인 매매회전율
 - ⑤ 그 밖에 법시행령 제92조제3항에서 정하는 사항
- 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 적용하지 아니할 수 있습니다.
 - ㄱ. 투자자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·팩스, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우
 - ㄴ. 단기금융집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 매월 1회이상 집합투자업자, 판매회사, 협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
 - ㄷ. 환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 3개월마다 1회 이상 집합투자업자, 판매회사, 협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우
 - ㄹ. 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권의 평가금액이 10만원 이하인 경우로서 집합투자규약에 자산운용보고서를 제공하지 아니한다고 정하고 있는 경우

(3) 자산보관·관리보고서

신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편 발송의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.

- 1) 집합투자규약의 주요 변경사항
- 2) 투자운용인력의 변경
- 3) 집합투자자총회의 결의내용 등

(4) 기타장부 및 서류

집합투자업자·신탁업자·판매회사 및 일반사무관리회사는 금융위원회가 정하는 바에 따라 그 업무에 관한 장부 및 서류를 작성하여 본점 및 지점에 비치하거나 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시하여야 합니다.

나. 수시공시

(1) 신탁계약변경에 관한 공시

집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 합니다. 이 경우 신탁계약 중 다음에 해당하는 사항의 변경은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.

1. 집합투자업자·신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상
2. 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 그 밖에 법 시행령 제 216 조로 정하는 사유로 변경되는 경우를 제외한다)
3. 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간 변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우 제외)
4. 투자신탁의 합병
5. 투자신탁의 종류의 변경
6. 주된 투자 대상 자산의 변경
- 6의 2. 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법령 제 80 조제 1 항제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)
7. 집합투자업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 법 제 420 조 제 3 항 제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우, 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제 10 조 제 1 항 제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우를 제외한다)
8. 환매금지형투자신탁이 아닌 투자신탁의 환매금지투자신탁으로의 변경
9. 환매대금 지급일의 연장
10. 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

집합투자업자는 신탁계약을 변경한 경우에는 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하여야 하며, 수익자총회의 결의에 따라 신탁계약을 변경한 경우에는 공시 외에 이를 수익자에게 통지하여야 합니다.

(2) 수시 공시

집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체 없이 집합투자업자(www.midasasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하고, 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하며, 판매회사로 하여금 전자우편을 이용하여 수익자에게 알리게 하여야 합니다.

1. 운용전문인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력
2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유
3. 대통령령이 정하는 부실자산이 발생한 경우 그 명세 및 상각률
4. 집합투자자총회의 결의내용
5. 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자규약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경, 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제 123 조제 3 항제 2 호에 따라 투자설명서를 변경하는 경우는 제외
6. 집합투자업자의 합병, 분할, 분할합병 또는 영업의 양도·양수

7. 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우 그 내용 (법 시행령 제 262 조제 1 항 후단에 따라 공고, 게시하는 경우에 한한다)
8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정)을 설정한 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우
9. 그 밖에 투자자의 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항으로 금융위원회가 정하는 사항

(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시

집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 한다.

- 법 제87조 제2항 및 제3항에 따라 주요 의결사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우: 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유
- 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우: 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유
- 의결권 공시대상 법인에 대하여 의결권을 행사하지 아니한 경우: 의결권을 행사하지 아니한 구체적인 사유

의결권행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.

- 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식 중 주권상장법인으로서 법87조제7항에 따른 의결권 공시대상법인이 발행한 주식의 의결권 행사 내용 등을 공시하여야 합니다.
- 이 경우 집합투자업자는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권 시장을 통하여 공시하여야 합니다.

4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항

가. 이해관계인과의 거래내역: 해당사항 없음

나. 집합투자기간 거래에 관한 사항: 해당사항 없음

다. 투자중개업자의 선정기준

구분	내용
주식	1. 평가항목 기업방문 및 당사 내방 설명회 주선 능력, 투자정보, 매매 체결 능력 등을 종합적으로 고려하며, 심사 항목별 평가 점수의 합계를 제한하여, 특정 평가자의 의견이 과다하게 반영되지 않도록 합니다. 매매체결(속도 및 정확성) 능력의 경우 마이너스 점수 제도를 채택하고 있습니다. 2. 선정방법 포트폴리오 매니저, 애널리스트, 트레이더 등 중개회사와 업무적으로 관련이 있는 담당자 전원이 매월 중개회사에 대한 평가를 실시하여 중개회사를 선정합니다. 3. 회사 경영관련 비용, 마케팅 비용, 리서치와 무관한 정보 및 시스템 제공 등은 매매를 대가로 제공될 수 없는 서비스이며, 펀드매니저는 매매관련 수수료 및 매매대가 이익을 증가시키기 위하여 매매주문을 해서는 안되도록 규정하고 있습니다.
채권	1. 평가방법 매분기 중개회사에 대해 선정된 항목에 따라 정성 평가하고, 전체 점수를 합산하여 중개회사의 순위 결정/ 각 중개회사별 점수를 기준으로 위탁 매매 배정

	2. 평가주체: 채권운용역 3. 평가항목 시장상황 및 호가의 정확성, 거래체결 빈도, Research 자료제공 여부, Back Office 업무처리 능력
--	---

(주) 매매대가 이익: 중개회사에 지급하는 수수료에 대한 대가로 중개회사가 조사분석에 대한 비용이나 운용에 관련된 서비스에 대한 비용을 대신 지급하는 것을 말합니다.

※ 평가 항목 및 선정 기준은 법규 또는 당사 내부 규정에 따라 변경될 수 있습니다.

5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항

가. 고유재산 의무 투자에 관한 사항

구분	내용
투자주체	마이다스에셋자산운용
투자목적	집합투자기구 운용에 대한 책임성 제고 및 신뢰 확보를 위해 투자자·집합투자업자간 펀드 성과 공유 장치를 마련하기 위함
투자시기	투자신탁 최초설정일
투자금액	최소 의무투자금액: 2억원
투자기간	투자신탁 최초설정일로부터 최소 3년 이상
투자금 회수계획	일시 환매로 일반 투자자에게 불이익이 발생하지 않도록 다음과 같은 방법으로 회수할 계획 - 의무투자기간이 경과한 시점부터 2회 이상 분할하여 회수하는 것을 원칙으로 하되, 투자금이 펀드 수탁고의 5% 미만인 경우에는 일시 회수 가능 - 분할 회수는 회차별로 1개월 이상의 시차를 두며, 1회당 회수금액은 투자금의 50% 이내로 함

(주1) 의무투자기간이 경과하기 이전에 다음과 같은 사유가 발생하는 경우에는 투자금을 회수할 수 있습니다.

- 당면 해지사유 발생
- 소규모 펀드로서 임의해지 하고자 하는 경우
- 다른 투자자의 전액 환매로 해지·해산하는 경우
- 다른 모펀드의 자펀드로 편입되는 경우 또는 소규모 펀드 정리를 위해 모펀드를 교체하거나 이전하는 경우
- 의무투자기간이 경과하기 전에 집합투자업자가 변경되는 경우 펀드를 이전 받는 집합투자업자가 자사펀드 투자 의무를 승계 (이전 받는 집합투자업자는 의무투자기간(종전 보유기간 합산)까지 자사펀드 투자를 유지)

(주2) '의무투자기간 종료 이후에는 운용사가 투자금을 회수할 수 있다는 사실'을 의무투자기간 종료 1개월 이전에 투자자에게 통지하고 집합투자업자 홈페이지를 통하여 공시할 예정입니다. 또한, 투자금 환매시에는 자산운용보고서상 환매결과를 기재하고 집합투자업자 홈페이지를 통해서 공시할 예정입니다.

(주3) 투자자는 집합투자업자의 고유재산 투자내역을 확인하시고 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자 결정을 하시기 바랍니다.

나. 고유재산 추가 투자에 관한 사항

(1) 고유재산 추가 투자 및 회수 연혁

날짜	구분	투자금액	비고
2020-12-09	추가투자	50억원	
2021-09-30	회수	30억원	추가투자분(20.12.09)에 대한 회수
2021-10-05	회수	20억원	추가투자분(20.12.09)에 대한 회수

2022-12-08	추가투자	50억원	
2026-06-01	회수	50억원	추가투자분(22.12.08)에 대한 회수

주1) 상기 투자 및 회수금액은 투자원금 기준입니다.

(2) 고유재산 추가 투자 및 회수 내역

구분	내용
투자주체	마이다스에셋자산운용
투자목적	집합투자기구 운용에 대한 책임성 제고 및 신뢰 확보를 위해 투자자/집합투자업자간 펀드 성과 고유 장치를 마련하기 위함
투자시기	2020년 12월 9일
투자금액	50억원
투자기간	2020.12.09 ~ 2021.10.05
투자금 회수 계획	- 고유재산 추가 투자 시 계획되었던 투자기간: 최초납입일 이후 최소 3개월 이상 유지 - 집합투자업자의 리스크관리위원회 및 투자심의위원회 등의 승인을 거쳐 회수하되, 일시 환매로 일반 투자자에게 불이익이 발생하지 않도록 2회 이상 분할하여 회수
투자금 회수 내역	전액 회수 완료 - 2021년 09월 30일 : 30억원 - 2021년 10월 05일 : 20억원
구분	내용
투자주체	마이다스에셋자산운용
투자목적	펀드의 안정적 운용 및 고유재산 운용의 효율성 제고를 목적으로 함
투자시기	2022년 12월 8일 설정
투자금액	50억원
투자기간	2022.12.08 ~ 2026.06.01
투자금 회수계획	- 집합투자업자의 리스크관리 위원회 및 투자심의 위원회 등의 승인에 거쳐 회수 일시환매로 일반 투자자에게 불이익이 발생하지 않도록 2회 분할하여 회수하는 것을 원칙으로 하되, 투자금이 펀드 수탁고의 5% 미만일 경우에는 일시 회수 가능
투자금 회수 내역	- 전액 회수 완료 (2026년 6월 1일)

주1) 투자금 환매결과는 자산운용보고서 및 집합투자업자 홈페이지를 통해서 공시됩니다.

주2) 투자자는 집합투자업자의 고유재산 투자내역을 확인하시고 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.

6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항: 해당사항 없음

[참고] 펀드용어의 정리

용 어	내 용
집합투자업자	2 인 이상에게 투자권유를 하여 모은 금전 등을 받아 증권(주식, 채권 등)등에 투자 · 운용하는 회사를 말합니다.
신탁업자	투자재산을 보관 · 관리하는 회사를 말합니다.
개방형(집합투자기구)	투자자가 원할 시 언제든지 환매가 가능한 펀드입니다.
추가형(집합투자기구)	기 설정된 펀드에 추가 설정이 가능한 펀드입니다.
종류형(집합투자기구)	통상 멀티클래스펀드로 불리웁니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자자 그룹(클래스)별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가 방법은 동일합니다.
증권집합투자기구	집합투자재산의 50% 이상을 증권(주식, 채권 등)에 투자하는 펀드입니다.
기준가격	펀드의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격으로, 기준가격의 산정은 전일의 펀드 순자산총액을 전일의 펀드 잔존 수익증권 수량으로 나누어 1,000 을 곱한 가격으로 표시하고, 소수점 셋째자리에서 반올림합니다
레버리지효과	파생상품을 이용한 고위험의 투자방법으로 적은 투자금액으로 큰 수익을 얻을 기회를 제공하기도 하지만, 주가가 예상과 다른 방향으로 움직이면 큰 손실을 초래하기도 합니다.
신탁보수	투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 운용보수, 판매보수, 수탁보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
수익자총회	수익증권 총수의 100 분의 5 이상을 보유한 수익자가 소집을 요청하는 경우 1 개월 이내에 집합투자업자가 소집하는 것이 원칙입니다. 총 수익증권 수의 과반수를 보유하는 수익자의 출석으로 열리는데, 상정된 안건은 출석한 수익자 의결권의 3 분의 2 이상과 수익증권 총수의 3 분의 1 이상의 찬성으로 의결됩니다. 만약 이 의결에 반대하는 수익자는 총회가 개최되기 전에 서면으로 반대의사를 통지하고 20 일 이내에 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.
원천징수	소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자가 그 지급받는 자가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다. 예를 들어, 근로자가 월급을 받을 때 월급(소득)에서 발생하는 세금을 차감한 금액을 받게 됩니다. 이는 월급을 지급하는 회사가 국가를 대신해서 미리 세금을 징수하고 세금 납입일(통상 매달 10 일)에 일괄적으로 국가에 납부하기 때문입니다
판매수수료	투자자가 펀드 매입 시, 판매회사에 일회적으로 지불하는 수수료입니다. 이는 상품에 대한 취득권유 및 설명, 투자설명서 제공 등에 수반되는 비용을 포함하고 있습니다. 수수료 지불 시점에 따라 선취판매수수료와 후취판매수수료로 구분합니다.
설정	집합투자계약에 의거, 신탁업자와 신탁계약을 체결한 후 일정단위의 신탁금을 신탁업자에 납입하는 것을 설정이라고 하며, 신규설정과 추가설정이 있습니다.
해지	투자신탁(펀드)의 신탁기간이 종료되거나, 스팟펀드처럼 약속한 수익률에 도달할 경우 펀드의 자산을 모두 처분, 투자자들에게 원금과 수익금을 나눠주는 법적 절차를 말합니다.

환매	만기가 되기 전에 맡긴 돈을 되찾아 가는 것을 환매라고 합니다. 현재 우리나라가 채택하고 있는 투신제도상 고객이 중도인출을 요구할 경우 투신사가 이를 받아들여야 하는 의무가 있습니다. 다만 단위형(폐쇄형) 상품의 경우 일정기한까지 중도해약을 금지하는 경우도 있습니다.
환매수수료	계약 기간 이전 중도에 펀드를 환매할 시 일정한 벌칙금 형식으로 투자자에게 일회적으로 부과하는 수수료입니다. 이는 펀드 운용의 안정성과 펀드 환매 시 소요되는 여러 비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.