자산운용보고서

마이다스기본TDF2030혼합자산자투자신탁(운용)

(운용기간 : 2023년05월26일 ~ 2023년08월25일)

o 자산운용보고서는 자본시장과금융투자업에관한법률(이하 '자본시장법')에 의거 집합투자업자가 작성하며,
.투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월) 동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다

마이다스에셋자산운용(주)

서울시 종로구 경희궁길 20
(/전화 02-3787-3500, http://www.midasasset.com)

목 차

1 펀드의 개요
▶ 기본정보
▶ 재산현황
▶ 펀드의 투자전략

2 운용경과 및 수익률현황
▶ 운용경과
▶ 투자환경 및 운용계획
▶ 기간(누적)수익률
▶ 손익현황

3 자산현황
▶ 자산구성현황
▶ 투자대상 상위 10종목
▶ 각 자산별 보유종목 내역

4 투자운용전문인력 현황
▶ 투자운용인력(펀드매니저)

5 비용현황
▶ 업자별 보수 지급현황
▶ 총보수비용 비율

6 투자자산매매내역
▶ 매매주식규모 및 회전율
▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

7 동일한[해당] 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황
▶ 투자현황

8 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안
▶ 가. 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황
▶ 나. 주요 위험 관리 방안
▶ 다. 자전거래 현황
▶ 라. 주요 비상대응계획

9 자산운용사의 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

자본시장과 금융투자업에 관한 법률

펀드 명칭	투자위험등급	금융투자협회 펀드코드	고난도 펀드
마이다스기본TDF2030혼합자산자투자신탁(운용) 마이다스기본TDF2030혼합자산자투자신탁 C-F 마이다스기본TDF2030혼합자산자투자신탁 C-P1 마이다스기본TDF2030혼합자산자투자신탁 C-Pe1 마이다스기본TDF2030혼합자산자투자신탁 C-Pe2	4등급	DV764 DV792 DV778 DV782 DV787	해당하지 않음

펀드의 종류	투자신탁,혼합자산, 개방형, 추가형, 종류형, 모자형	최초설정일	2022.08.26
운용기간	2023.05.26 ~ 2023.08.25	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
투자소득의 과세	<집합투자기구> 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. <연금저축계좌 가입자에 대한 과세> 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 발생하는 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대한 과세는 투자설명서 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
자산운용회사	마이다스에셋자산운용(주)	펀드재산보관회사	하나은행
판매회사	KB증권, 교보증권, 국민은행, 하나증권	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	이 투자신탁은 국내외 주식, 주식 관련 ETF 및 국내 채권을 주된 투자대상으로 하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 자본이득 및 이자수익을 추구합니다. 현재 이 투자신탁은 주식(다른 집합투자기구를 통하여 투자하는 주식을 포함)에 투자하는 모투자신탁에 대한 투자비중을 이 투자신탁 자산총액의 50% 이하로 하며, 특정 목표시점(2030년 1월 1일) 이후에는 이 투자신탁 자산총액의 40% 이하로 축소하고, 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하고자 합니다.		

▶ 재산현황

(단위: 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
기본TDF2030자(운용)	자산 총액 (A)	537	974	81.41
	부채 총액 (B)	0	4	0.00
	순자산총액 (C=A-B)	537	970	80.70
	발행 수익증권 총 수 (D)	537	942	75.41
	기준가격주) (E=C/D×1000)	999.90	1,030.06	3.02
종류(Class)별 기준가격 현황				
기본TDF2030자C-F	기준가격	998.19	1,027.71	2.96
기본TDF2030자C-P1	기준가격	1,043.34	1,073.06	2.85
기본TDF2030자C-Pe1	기준가격	995.19	1,024.13	2.91
기본TDF2030자C-Pe2	기준가격	1,006.84	1,036.16	2.91

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.

※ 분배금 내역

(단위: 백만원, 백만좌)

구분	분배금지급일	분배금지급금액	분배후수탁고	기준가격(원)		비고
				분배금 지급전	분배금 지급후	
기본TDF2030자(운용)	20230828	9	951	1,030.06	1,020.08	
기본TDF2030자C-P1	20230828	0	28	1,073.06	1,067.12	
기본TDF2030자C-Pe1	20230828	0	23	1,024.13	1,015.60	
기본TDF2030자C-Pe2	20230828	4	690	1,036.16	1,029.99	
기본TDF2030자C-F	20230828	2	202	1,027.71	1,020.02	

주) 분배후수탁고는 재투자 15 백만좌 포함입니다.

▶ 펀드의 투자전략

1. 투자전략

국내·외 주식, 주식 관련 ETF 및 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하는 모투자신탁의 수익증권에 분산투자하여 자본이득 및 이자수익을 추구합니다. 특정 목표시점(2030년)이 가까워짐에 따라 국내·외 주식 및 주식 관련 ETF에 주로 투자하는 모투자신탁의 투자비중을 축소하고, 국내 채권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하고자 합니다.

2. 위험관리

대부분의 자산을 모투자신탁에 투자하므로 모투자신탁 위험 관리에 준하여 관리할 계획입니다.

<마이다스 미소 중소형주 증권 모투자신탁(주식)>
이 투자신탁은 주식에 주로 투자하는 주식형 투자신탁으로 주식 및 관련파생상품의 가격변동에 의한 손실 위험에 노출됩니다. 개별 주식, 파생상품의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다.

<마이다스 아시아 리더스 성장주 증권 모투자신탁(주식)>
이 투자신탁은 시장 지표의 모니터링과 분석을 바탕으로 시장위험, 신용위험, 유동성 위험 등 위험을 사전인식하고 평가하는 과정을 통해 위험관리를 하고 있으며, 투자대상 자산의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다. 이 투자신탁은 환율변동 위험을 회피하기 위한 환헤지 전략을 실시하지 않을 계획입니다. 따라서 이 투자신탁은 환율변동에 따라 투자신탁 재산의 가치가 변동되는 환율변동 위험에 노출됩니다.

<마이다스 K200 인덱스 알파 증권 모투자신탁(주식-파생형)>
이 투자신탁은 국내주식 및 주식관련장내파생상품에 주로 투자하는 주식파생형 투자신탁으로 주식 및 관련파생상품의 가격변동에 의한 손실위험에 노출됩니다. 개별 주식, 파생상품의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다.

<마이다스 월드 인베스트 EMP 증권 모투자신탁(주식-재간접형)>
이 투자신탁은 국내외주식에 투자하는 국내 및 해외 집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하는 증권 투자신탁으로 투자대상 집합투자기구, 주식 및 관련파생상품의 가격변동에 의한 손실 위험에 노출됩니다. 개별 주식, 파생상품의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다. 집합투자업자는 투자대상자산의 원본손실위험 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등을 최소화하기 위하여 이 투자신탁의 운용전략의 일관성 및 투자한도 준수 여부 등에 대한 지속적인 모니터링을 수행할 예정이며 현금성 자산의 비중을 적정 수준으로 유지하여 부분 환매에 차질이 발생하지 않도록 관리할 예정입니다. 이 투자신탁은 환율변동 위험을 회피하기 위한 환헤지 전략을 실시하지 않을 계획입니다. 따라서 이 투자신탁은 환율변동에 따라 투자신탁 재산의 가치가 변동되는 환율변동 위험에 노출됩니다.

<마이다스 글로벌 블루칩 배당인컴 혼합자산 모투자신탁>
이 투자신탁은 국내외 주식, ETF, 리츠 등에 투자하는 혼합자산 투자신탁으로 주식, ETF, 리츠 및 관련파생상품의 가격변동에 의한 손실 위험에 노출됩니다. 시장 지표의 모니터링과 분석을 바탕으로 시장위험, 신용위험, 유동성 위험 등 위험을 사전인식하고 평가하는 과정을 통해 위험관리를 하고 있으며, 투자대상 자산의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다. 이 투자신탁은 환율변동 위험을 회피하기 위한 환헤지 전략을 실시하지 않을 계획입니다. 따라서 이 투자신탁은 환율변동에 따라 투자신탁 재산의 가치가 변동되는 환율변동 위험에 노출됩니다.

<마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)>
이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 채권형 투자신탁으로 채권 및 관련파생상품의 가격변동에 의한 손실 위험에 노출됩니다. 개별 채권, 파생상품의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다.

3. 수익구조

이 투자신탁은 모자형구조의 투자신탁으로서 모투자신탁(마이다스K200인덱스알파증권모투자신탁(주식-파생형),마이다스 글로벌 블루칩 배당 인컴 혼합자산 모투자신탁, 마이다스 미소 중소형주 증권 모투자신탁(주식),마이다스 아시아 리더스 성장주 증권 모투자신탁(주식),마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권),마이다스월드인베스트EMP증권모투자신탁(주식-재간접형))에 100% 이하를 투자합니다. 따라서 투자대상자산인 모투자신탁의 운용실적에 따라 투자자의 수익률이 결정됩니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

펀드는 C-F 클래스 기준 2.96% 의 수익률을 기록했습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

동 기간 글로벌 증시는 상승하다가 하락하는 모습을 보이고 있습니다.
6월 글로벌 증시는 부채한도 협상 타결로 디폴트 우려가 해소되고 예상보다 견조한 경제지표 및 FOMC 금리동결 발표로 인하여 상승 마감하였습니다. 유로존의 5월 CPI 및 4월 기대인플레이션 둔화로 유럽지수들은 상승하였으나 유로존 긴축 장기화 우려와 경기침체 우려가 고조되면서 상승폭을 대부분 반납하였습니다. 일본 증시는 엔화 약세가 일본 수출 기업들의 이익성장으로 이어졌고 외국인 매수세 또한 확대되면서 글로벌 주가 지수 대비 가장 아웃퍼폼하였습니다. 신흥국 증시는 중국의 기준금리 인하 소식으로 인한 경기부양 기대감 및 대외 정치 리스크 완화로 대체로 상승 마감하였습니다. 미중 관계 단기적 개선에 따른 심리 회복으로 홍콩 증시가 가장 많이 상승하였고 글로벌 가치사슬 편입 및 리쇼어링 테마 기대감으로 인도 증시 또한 크게 상승하였습니다. 글로벌 증시 기준 경기소비재와 산업재 업종이 가장 우세했던 반면 유틸리티, 통신서비스, 헬스케어 및 필수소비재 업종은 상대적으로 부진했습니다.
7월 글로벌 증시는 미국의 6월 CPI/PPI 가 예상치를 모두 하회하고 2분기 GDP는 예상치를 상회하여 경기 연착륙에 대한 기대감이 유입되면서 상승 마감하였습니다. 유로존은 유럽중앙은행이 금리 인상과 함께 추가 인상을 시사하면서 일찍이 하락세를 보였으나, 6월 물가가 예상치를 밑돌고 독일의 가계 소비도 상승이 이어져 증시는 반등하였습니다. 일본은 엔저에 따른 글로벌 자금이 유입되며 토픽스 지수는 상승 마감하였으나 금리 익스포져가 높은 마더스 지수는 금리 인상 가능성에 하락 마감 하였습니다. 신흥국 증시는 중국의 경기 회복 속도에 대한 불확실성이 확대되면서 변동성을 보였으나 7월 정치국 회의에서 제시된 부동산 정책 등 일부 부양책에 대해 긍정적 평가가 이어져 상승 마감하였습니다. 중국의 추가 부양책 기대감은 홍콩 지수 뿐만 아니라 아세안 증시의 상승으로 이어졌고, 코스닥 지수는 2차전지 종목으로 수급이 쏠리면서 가장 많이 상승하였습니다. 글로벌 증시 기준 에너지, 통신서비스, 그리고 소재 업종이 가장 우세했던 반면 유틸리티 및 필수소비재 업종은 상대적으로 부진했습니다.
8월 미국의 경제지표 호조에도 불구하고 장기금리 상승세가 지속되며, 크레딧 리스크 확대 및 신용등급 강등 우려가 높아지면서 글로벌 증시는 하락 하고 있습니다. 유로존의 제조업 지표는 반등하였지만 서비스업 지표가 예상치를 하회한 것도 증시 하락 요인으로 작용하였습니다. 일본 증시는 반도체 업종 중심으로 차익실현 심리가 강화되고 물가 상승 압력으로 인해 BOJ의 통화긴축 경계심이 고조되면서 대체로 부진하였으나, 경기 회복에 따른 도요타와 키엔스 등 대형 기업들의 호실적으로 인해 토픽스 지수는 상승 마감하였습니다. 신흥국 증시는 중국의 부동산 규제와 소비경기 부양책에 대한 기대가 형성되었으나 경기지표의 실망과 디폴트 리스크 등으로 인해 하락 마감하였고 홍콩 증시는 미국이 첨단기술 관련 투자 제한조치를 발표하면서 가장 큰 낙폭을 보였습니다. 중국의 부동산 디폴트 리스크는 신흥국 증시의 하락을 주도하였으나 양호한 소매판매 및 인플레이션 둔화세가 포착됨에 따라 태국과 인니는 월말 상승 전환하였습니다. 글로벌 증시 기준 에너지가 가장 우세했던 반면 유틸리티, 소재 및 금융 업종은 상대적으로 부진했습니다.
향후 주식 시장은 주요 이슈를 소화하면서 하반기 지수 저점을 일시적으로 테스트한 이후 재상승할 것으로 전망합니다. 상승 예상 이유로는 수출 개선, 금리 하락, 달러 하향 안정화입니다. 한국 기업들의 수출 개선 속도가 비록 더디더라도, 금리가 하락하면 주식시장은 상승할 것으로 예상합니다. 미국과 중국의 신냉전은 지금까지의 판세로 봤을 때 미국의 판정승이라 평가합니다. 공급망 재편 전략과 중국 첨단 기술 제재 등을 택한 미국은 현재 강한 경제 성장을 보이고 있는 반면, 일대일로 전략을 택한 중국은 수출 감소, 내수 부진 등의 문제를 안고 있기 때문입니다. 한국은 그동안 중국에 대한 익스포저를 줄이고 수출처 다변화를 도모하였으며, 이에 한국의 최대 기계 수출국이 중국에서 미국으로 변화하였습니다. 그러나 여전히 중국 의존도가 높은 수준인 점을 고려할 때 당장은 중국의 경기 부진 영향을 받을 것으로 예상합니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %, %p)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
기본TDF2030자(운용)	3.02	5.10	5.67	3.01
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
종류(Class)별 현황				
기본TDF2030자C-F	2.96	4.98	5.49	2.77
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
기본TDF2030자C-P1	2.85	4.77	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
기본TDF2030자C-Pe1	2.91	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
기본TDF2030자C-Pe2	2.91	4.89	5.35	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
비교지수(벤치마크)	-	-	-	-

주) 비교지수(벤치마크) : BM없음

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

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
기본TDF2030자(운용)	3.01	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
종류(Class)별 현황				
기본TDF2030자C-F	2.77	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
기본TDF2030자C-P1	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
기본TDF2030자C-Pe1	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
기본TDF2030자C-Pe2	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
비교지수(벤치마크)	-	-	-	-

주) 비교지수(벤치마크) : BM없음

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

▶ 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전 기	4.39	2.96	0.01	0.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.59	0.60	7.97
당 기	14.08	4.35	0.11	2.33	-0.42	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.69	-0.74	19.02

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

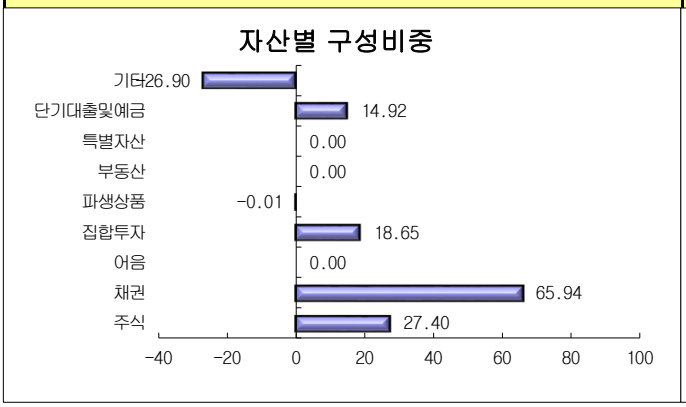
(단위: 백만원, %)

통화별 구 분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
CNH (181.82)	4 (0.37)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	4 (0.37)
HKD (168.93)	11 (1.10)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.02)	0 (0.00)	11 (1.12)
IDR (0.09)	2 (0.19)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.04)	0 (0.00)	2 (0.23)
INR (16.03)	6 (0.58)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	6 (0.58)
JPY (9.07)	37 (3.84)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	37 (3.84)
PHP (23.43)	1 (0.06)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (0.06)
SGD (977.18)	0 (0.05)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.05)
THB (37.72)	1 (0.15)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (0.15)
TWD (41.61)	14 (1.45)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (0.05)	0 (0.00)	15 (1.51)
USD (1325.20)	90 (9.20)	0 (0.00)	0 (0.00)	180 (18.48)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	18 (1.82)	0 (0.00)	287 (29.50)
KRW (1.00)	109 (11.24)	623 (63.93)	14 (1.46)	0 (0.00)	0 -(0.01)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	96 (9.89)	-233 -(23.89)	610 (62.61)
합 계	275	623	14	180	0	0	0	0	0	115	-233	974

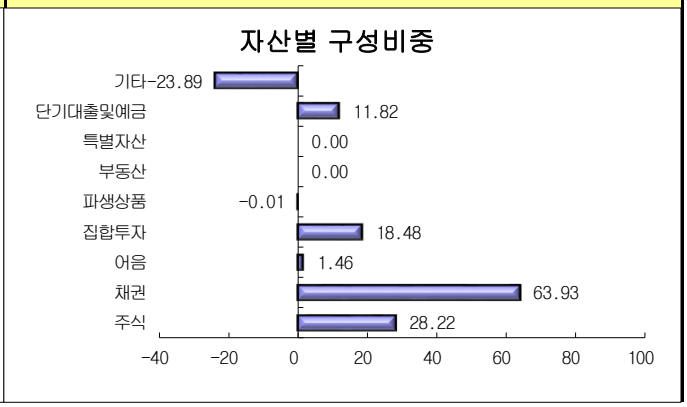
* ( ) : 구성 비중

주) 위 자산구성현황의 자산총액에는 채권담보 및 미수입금 평가액을 포함하지 않습니다

전 기



당 기



▶ 주식업종별 투자비중

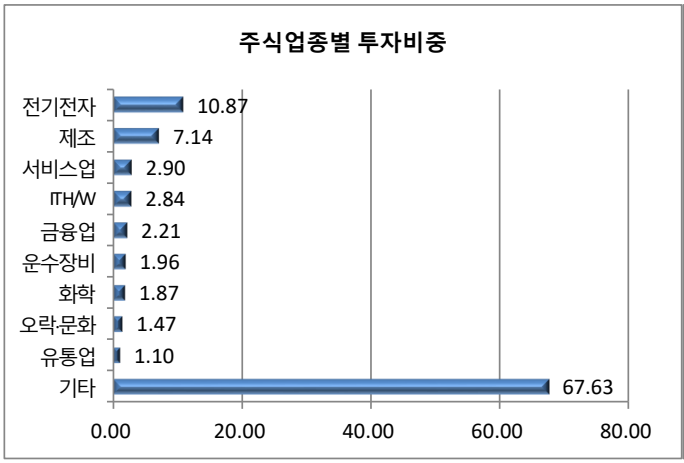
(단위 : %)

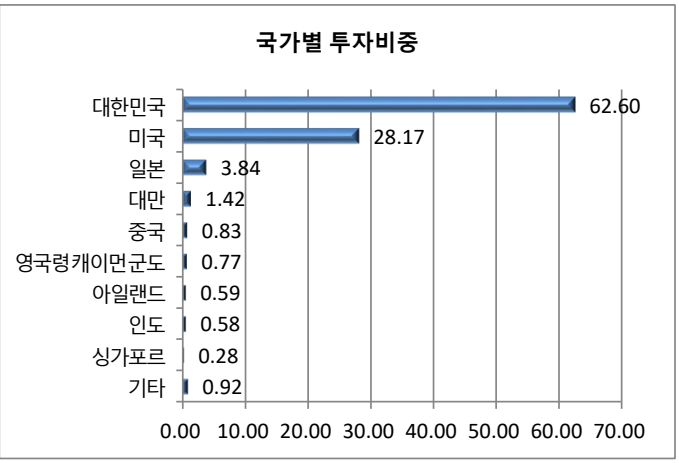
순위	업종명	비중	순위	업종명	비중
1	전기전자	10.87	6	운수장비	1.96
2	제조	7.14	7	화학	1.87
3	서비스업	2.90	8	오락·문화	1.47
4	IT H/W	2.84	9	유통업	1.10
5	금융업	2.21	10	기타	67.63

▶ 국가별 투자비중

(단위 : %)

순위	국가명	비중	순위	국가명	비중
1	대한민국	62.60	6	영국령 캐이먼 군도	0.77
2	미국	28.17	7	아일랜드	0.59
3	일본	3.84	8	인도	0.58
4	대만	1.42	9	싱가포르	0.28
5	중국	0.83	10	기타	0.92





주) 위 업종구분은 한국거래소의 업종구분을 따릅니다.

▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	집합투자증권	ISHARES MSCI ACWI ETF	5.69	6	채권	통안03670-2507-02	2.94
2	단기상품	은대	5.54	7	채권	기업은행(신)2307이2A-17	2.93
3	채권	통안03680-2501-02	3.53	8	채권	한국전력1210	2.93
4	채권	DGB캐피탈81-5	2.96	9	채권	국가철도공단채권390	2.93
5	채권	HD현대인프라코어80-2	2.94	10	채권	하나카드237-1	2.93

※보다 상세한 투자대상자산 내용은 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

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
통안03680-2501-02	34	34	대한민국	KRW	2023-01-02	2025-01-02		RF	3.53
DGB캐피탈81-5	29	29	대한민국	KRW	2022-03-21	2024-05-21		A+	2.96
HD현대인프라코어80-2	29	29	대한민국	KRW	2023-03-15	2025-03-14		A-	2.94
통안03670-2507-02	29	29	대한민국	KRW	2023-07-02	2025-07-02		RF	2.94
기업은행(신)2307이2A-17	29	29	대한민국	KRW	2023-07-17	2025-07-17		AAA	2.93
한국전력1210	29	29	대한민국	KRW	2022-06-02	2025-06-02		AAA	2.93
국가철도공단채권390	29	29	대한민국	KRW	2023-07-19	2025-07-18		AAA	2.93
하나카드237-1	29	29	대한민국	KRW	2023-06-12	2026-06-12		AA0	2.93

주) 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 집합투자증권

단위: 백만좌, 백만원, %)

종목명	종류	자산운용사	설정원본	순자산금액	발행국가	통화	비중
ISHARES MSCI ACWI ETF	수익증권	iShs MSCI ACWI ETF	51	55	미국	USD	5.69

주) 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	발행국가	통화
예금	하나은행	2022-08-26	45	2.99		대한민국	KRW

주) 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 억원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
이천주	상무	53	17	1,690	2	539	2109000621
유주형	부장	38	13	2,087	1	580	2115000822

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임투자운용인력이며, '책임투자운용인력'이란 투자운용인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함.

※펀드의 운용전문인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 http://dis.kofia.or.kr)
단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기간	운용전문인력
2022.08.25 ~ 현재 2022.08.25 ~ 현재	이천주 유주형

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

	구 분		전기		당기	
			금액	비율	금액	비율
기본TDF2030자(운용)	자산운용사		0	0.00	0	0.00
	판매회사		0	0.00	0	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.00	0	0.00
	기타비용**		0	0.01	0	0.01
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.03	0	0.04
		합계	0	0.04	0	0.05
	증권거래세		0	0.02	0	0.02
기본TDF2030자C-F	자산운용사		0	0.04	0	0.04
	판매회사		0	0.01	0	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.01
	보수합계		0	0.06	0	0.06
	기타비용**		0	0.01	0	0.01
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.03	0	0.04
		합계	0	0.04	0	0.05
	증권거래세		0	0.02	0	0.02
	자산운용사		0	0.04	0	0.04

기본TDF2030자C-P1	판매회사		0	0.11	0	0.11
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.16	0	0.16
	기타비용**		0	0.01	0	0.01
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.03	0	0.04
		합계	0	0.04	0	0.05
	증권거래세		0	0.02	0	0.02
기본TDF2030자C-Pe1	자산운용사		0	0.01	0	0.04
	판매회사		0	0.02	0	0.06
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.01
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.04	0	0.10
	기타비용**		0	0.00	0	0.01
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.00	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.01	0	0.03
		합계	0	0.01	0	0.05
	증권거래세		0	0.01	0	0.02
기본TDF2030자C-Pe2	자산운용사		0	0.04	0	0.04
	판매회사		0	0.05	0	0.05
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.01	0	0.01
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.01
	보수합계		0	0.10	1	0.10
	기타비용**		0	0.01	0	0.01
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.03	0	0.04
		합계	0	0.04	0	0.05
	증권거래세		0	0.02	0	0.02

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개수수료는 제외한 것입니다.

▶ 총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

		총보수 · 비용비율(A)	매매 · 중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
기본TDF2030자(운용)	전기	0.0217	0.1526	0.1743
	당기	0.0273	0.2033	0.2306
종류(Class)별 현황				
기본TDF2030자C-F	전기	0.2513	0.1523	0.4036
	당기	0.2578	0.2041	0.4619
기본TDF2030자C-P1	전기	0.6696	0.1524	0.822
	당기	0.6752	0.2042	0.8794
기본TDF2030자C-Pe1	전기	0.4224	0.137	0.5594
	당기	0.4438	0.1928	0.6366
기본TDF2030자C-Pe2	전기	0.4219	0.1532	0.5751
	당기	0.4283	0.2034	0.6317

주1) 총보수·비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수·비용수준을 나타냅니다.

주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위: 백만원, %)

매수		매도		매매회전율		비고
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산	

5,574,488	157,878	5,867,732	167,483	149.85	594.52	미소중소형주
52,563	5,191	53,308	5,609	64.23	254.83	글로벌인컴
385,365	17,963	211,963	17,243	39.56	156.95	아시아리더스
18,431	457	20,066	490	5.81	23.05	K200인덱스

주) 해당 운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

미소중소형주(모펀드) (단위 : %)

2022년11월26일 ~ 2023년02월25일	2023년02월26일 ~ 2023년05월25일	2023년05월26일 ~ 2023년08월25일
74.00	119.18	149.85

글로벌인컴(모펀드) (단위 : %)

2022년11월26일 ~ 2023년02월25일	2023년02월26일 ~ 2023년05월25일	2023년05월26일 ~ 2023년08월25일
85.32	60.12	64.23

아시아리더스(모펀드) (단위 : %)

2022년11월26일 ~ 2023년02월25일	2023년02월26일 ~ 2023년05월25일	2023년05월26일 ~ 2023년08월25일
138.13	65.54	39.56

K200인덱스알파(모펀드) (단위 : %)

2022년11월26일 ~ 2023년02월25일	2023년02월26일 ~ 2023년05월25일	2023년05월26일 ~ 2023년08월25일
0.63	22.53	5.81

7. 동일한[해당] 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

▶ 투자현황

(단위 : 주, %)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 (=B/A*100(%))
집합투자기구명	발행총수(A)		
-	-	-	-

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 가. 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

1. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등	
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.
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 수있는 위험을 말하는 것입니다.
주식등 가격변동위험 (시장위험)	주식시장은 시장 내의 수급과 시장 외부변수에 따라 그 등락을 거듭합니다. 그 중에서도 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 개별기업 성과의 좋고 나쁨에 상관없이 주식시장 전체에 영향을 끼쳐 개별주식가격의 등락을 초래하게 되므로, 주식시장에 투자하는 투자자에게는 예상하기 어려운 위험이기도 합니다. 이러한 외부변수들의 변화는 투자자산 가치의 변화를 초래할 수 있습니다.
주식등 가격변동위험 (종목위험)	개별주식은 해당기업의 수익성 및 성장성의 변화에 따라 주식의 가격이 변동되므로 이에 따라 이익 혹은 손실이 발생할 가능성이 항상 있습니다. 회사는 투자대상 기업의 성장성과 수익성이 개선될 것으로 예상하거나, 기업의 가치보다 현재 시장에서 거래되는 가격이 낮다고 판단할 경우에 해당 주식을 매수하지만, 회사의 판단이 항상 정확할 수는 없는 것이므로 투자손실의 위험이 항상 존재합니다.
금리변동위험	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.

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.
오퍼레이션 위험	해외투자의 경우 국내투자와 달리 시차에 의한 시장폐장 및 개장시가의 차이로 신탁재산의 평가에 있어 시차가 발생할 수도 있습니다. 또한 복잡한 결제과정 및 현금 운용과정에서 운용적인 위험이 국내투자보다 더 높습니다.
국가위험	이 투자신탁의 일부 모투자신탁은 해외 주식 등에 투자하기 때문에 투자 대상 국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 노출되어 있습니다. 또한 정부정책 및 제도의 변화로 인해 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다. 특히 일부 신흥시장에 투자하는 경우 외국인의 투자한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수도 있습니다. 따라서 선진국가, 글로벌 시장에 투자하는 것에 비해 상대적으로 투자대상국가의 위험에 크게 노출될 수 있습니다.
외국세법에 의한 과세에 따른 위험	이 투자신탁이 해외주식(주식예탁증권 포함) 및 해외채권에 투자할 수 있으며, 해외 유가증권에 투자할 경우 해당 유가증권이 거래되는 특정국가의 세법에 영향을 받습니다. 특정 외국의 세법에 의한 배당소득세, 양도소득세 등이 부과될 수 있고, 향후 특정 외국의 세법 변경으로 높은 세율이 적용될 경우 세후 배당소득, 세후 양도소득 등이 예상보다 감소하여 투자신탁 재산에 영향을 미칠 수 있습니다.
파생상품 관련 위험	파생상품에의 투자는 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다. 기초 자산의 가격변동성을 완화하기 위한 헤지전 략과 자산배분전략을 구사함에도 불구하고, 파생상품은 시장 내의 수급과 시장 외부변수에 따라 기초자산의 움직임과 상이하게 움직일 경우 파생상품에 투자하는 투자자에게 예상하기 어려운 투자자산 가치의 변화를 초래할수 있습니다. 장외파생상품으로 운용되는 경우 거래상대방 신용위험에 노출되며 급격한 시장 변동, 거래상대방의 신용 악화및 기타 예측하지 못한 변수로 인해 장외파생상품 매매에 따른 거래상대방 신용위험이 발생할 가능성이 있습니 다.
재간접투자 위험	주요 투자대상인 모투자신탁은 개별적인 운용전략하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유 하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.
자산배분 전략 수행에 따른 투자 위험	이 투자신탁은 국내·외 주식 및 국내 채권 관련 증권집합투자기구의 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁으로, 특정 목표시점(Target Date)을 설정하여 주식 및 채권 관련 자산의 투자비중을 조절하는 자산배분 전략을 수행합니다. 그러나 이러한 자산배분전략이 시장의 움직임에 비해 효과적으로 수행되지 못할 경우 또는 특정 자산의 손실이 확대되는 경우 등 다양한 요인들로 인하여 일반 투자신탁에 비해 손익의 변동성이 확대되거나 예상하지 못한 투자 원금의 손실이 발생할 수 있습니다.
ETF투자위험	이 투자신탁이 모투자신탁을 통해 투자하는 글로벌 증권시장에 상장된 집합투자증권(ETF)는 해당 상장 국가의 거래소 규정에 따라 상장 폐지될 수 있습니다. 이 경우 투자한 ETF 등의 계약이 해지되고, 해당 잔여자산을 분배 받을 수 있으며, 잔여자산 분배시까지 기간동안에는 유통시장을 통한 현금화가 어려워질 가능성이 있어 예상하지 못한 손실이 발생할 수도 있습니다. 또한 이 투자신탁에서 국내에 상장된 해외투자 ETF 를 편입하는 경우에는 동 ETF 매매에 대한 과세처리 방법으로 인해 매매에서 손실을 본 경우라도 해당 매매에 적용되는과표 기준가격이 상승하여 과세될 수 있으며, 이로 인해 손실을 볼 수도 있습니다.

2. 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등
동기간 환매중단, 상환연기, 부실자산 발생 관련 위험은 없었으며, 보고서 작성 시점에서 동 위험의 발생 가능성은 제한적입니다.

▶ 나. 주요 위험 관리 방안

1. 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등	
유동성위험	보유종목의 시장유동성 점검은 초저유동성 종목에 대하여 모니터링하고, 종목별 전량매도소요일, 중소형주 비중 점검 등을 통하여 관리하고 있으며, 위험발생이 예상되는 경우 즉시 위험관리위원회를 개최하여 대응방안을 마련하며, 펀드의 유동성관리는 펀드별 현금자산 및 유동성비중에 대하여 Daily 모니터링하고, 환매스케줄 및 자금관리에 만전을 기하고 있습니다.
시장 위험	주식 및 채권의 편입비, 종목별 편입비 등의 한도를 규약에 정하고, 한도 내에서의 운용을 원칙으로 하고 있으며, 개별주식종목의 경우 Loss-cut 규정을 두고 있으며, 듀레이션점검, 펀드별 BM대비 변동성, TE, IR, MDD 등의 위험조정성과지표의 관리를 통하여 시장위험을 관리하고 있습니다.
신용위험	주식 및 채권의 경우 Buying List 종목에 한해 투자 가능하며, Buying List 선정시 종목의 신용위험에 대한 점검절차를 가지고 있으며, 신용등급의 변동에 대하여 데일리 모니터링하고, 신용등급이 규정에서 정한 등급 미만으로 하락시에는 위험관리위원회의의 점검절차를 통하여 대응방안을 마련하여 대응합니다. RP거래의 경우 거래처 및 담보증권 점검을 통하여 신용위험을 관리하고 있습니다.
오퍼레이션 위험	해외투자의 경우 국가별 시차, 결제과정의 차이로 인하여 발생할 수 있는 오퍼레이션위험을 최소화하기 위하여 사전적 절차확인 및 크로스체크 등의 과정을 두어 오퍼레이션 위험을 최소화 하고 있습니다.

자산배분 전략 수행에 따른 투자 위험	위험자산(주식 및 주식관련 ETF에 주로 투자하는 모펀드, 혼합자산형 모펀드) 내에서 개별 모펀드별로 수익률 변동성이 포트폴리오 전체 위험에 기여하는 정도가 유사하게 되도록 투자 비중을 배분할 계획입니다. 특정 자산의 가격 변동에 과도하게 노출되는 것을 피하기 위하여, 상대적으로 변동성이 높은 모펀드는 비중을 축소하고 변동성이 낮은 자산의 비중은 확대하여 성과 및 변동성을 관리하고 있습니다.
파생상품 관련위험	파생상품의 편입 한도를 규약에 정하고, 한도 내에서의 운용을 원칙으로 하고 있으며, 파생상품거래에 따른 위험평가 액을 매일 모니터링하고 점검합니다.
통제방안	규약, 법규 및 내부 운용지침 등에서 요구하는 위험관리 항목과 일상적으로 발생할 수 있는 위험요소에 대하여 데일리 및 상시 모니터링하고 있으며, 주간 리스크관리리포트를 통한 점검, 월1회 정기 위험관리실무위원회 등의 점검절차를 가지고 있으며, 실제 위험요인 발생시 즉각적으로 위험관리위원회를 개최하여 위험요인 분석 및 그에 따른 해결 방안 강구하고 추가적인 위험 발생의 방지에 최선을 다합니다.

2. 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한 과 수단 등
동펀드가 투자하는 모투자신탁(마이다스월드인베스트EMP증권모투자신탁(주식-재간접형))이 주로 투자하는 해외ETF는 상장ETF의 특성상 상장거래소에서의 TE제한 등의 관리항목이 있으며, 동펀드에서 투자하는 피투자펀드의 수익률 및 시장상황 등을 모니터링하여 위험발생이 예상되는 경우 운용정보요청을 실시하여 대응방안을 강구합니다.

3. 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등
동기간 환매중단, 상환연기, 부실자산 발생 관련 위험은 없었으며, 보고서 작성 시점에서 동 위험의 발생 가능성은 제한적입니다.

▶ 다. 자전거래 현황

1. 자전거래규모			
최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
0	0	0	0

2. 최근 1년간 자전거래 발생 시 자전거래 사유, 관련 펀드간 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차 등
해당사항 없음

▶ 라. 주요 비상대응계획

집합투자재산위험관리규정 제39조(집합투자재산 운용에 따른 비상계획의 수립 및 점검)에 의거하여 '운용관련 비상상황에 대한 단계별 가이드라인'을 제정하고 운영하고 있으며, 대규모환매청구, 보유자산의 중대한 손실, 보유자산의 부실화 등의 정량적인 사항은 시스템으로 구축하여 데일리 모니터링 및 단계별 점검사항 발생시 위험요소에 대하여 점검하고, 조속하게 대처하여 추가적인 위험상황으로의 확대를 방지하고, 재난.재해, 민원 및 소송, 금융사고 등의 발생에 대하여도 위기상황에 대하여 단계별로 정의하고 발생시 단계별 대응방안에 따르며, 재난.재해의 경우에는 발생 즉시 비상대책위원회를 소집하여 BCP점검 및 비상대응계획을 수립하여 시행하여 위험을 최소화 하도록 최선을 다합니다.

9. 자산운용사의 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

▶ 투자 및 회수 현황

(단위 : 백만원, %)

펀드명	분류	투자일	투자금	회수일	회수금	투자잔액	수익률
마이다스기본TDF2030혼합자산투자신탁 C-F	의무투자	2022-08-26	200	-	-	200	2.77%

주) 투자금액 및 수익률은 자산운용사의 운용전략에 따라 추가설정(환매)될 수 있으며, 이에 따라 투자금액 및 수익률이 변동될 수 있습니다.
주2) 투자금 및 회수금은 원본액 기준으로 작성하였습니다.
주3) 수익률은 작성일 기준 시점의 투자금액(잔액)에 대한 평가수익률로 산정하며 소수점 둘째자리까지 표시하였습니다.

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스기본TDF2030혼합자산자투자신탁(운용)의 자산운용회사인 마이다스에셋자산운용이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 하나은행의 확인을 받아 판매회사인 KB증권, 교보증권, 국민은행, 하나증권을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 마이다스에셋자산운용(주) http://www.midasasset.com/ 02-3787-3500
금융투자협회 http://dis.kofia.or.kr