

# 자산운용보고서

마이다스프레스티지책임투자채권증권투자신탁(채권)(운용)

(운용기간 : 2024년06월29일 ~ 2024년09월28일)

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
  - ▶ 자산현황
  - ▶ 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)
  - ▶ ESG집합투자기구 운용이력
- 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
마이다스프레스티지책임투자채권증권투자신탁(채권)(운용) 마이다스프레스티지책임투자채권증권투자신탁(채권)C-F 마이다스프레스티지책임투자채권증권투자신탁(채권)Cs		5등급	DN654 DN663 DN669	해당하지 않음
펀드의 종류	투자신탁, 증권펀드(채권형), 개방형, 추가형, 종류형	최초설정일	2021.09.29	
운용기간	2024.06.29 ~ 2024.09.28	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음	
투자소득의 과세	<p>&lt;집합투자기구&gt; 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.</p> <p>&lt;수익자에 대한 과세: 원천징수 원칙&gt; 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. 자세한 사항은 투자설명서 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>&lt;연금저축계좌 가입자에 대한 과세&gt; 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.</p>			
자산운용회사	마이다스에셋자산운용(주)	펀드재산보관회사	우리은행	
판매회사	다올투자증권, 키움증권, 하나증권, 한국포스증권, 흥국증권	일반사무관리회사	하나펀드서비스	
상품의 특징	이 투자신탁은 자산의 대부분을 국내채권에 주로 투자하여 이자소득과 자본소득을 추구함을 목적으로 합니다.			

## ▶ 재산현황

(단위: 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
프레스티지책임투자(채권)(운용)	자산 총액 (A)	295,226	307,006	3.99
	부채 총액 (B)	92,219	96,329	4.46
	순자산총액 (C=A-B)	203,008	210,677	3.78
	발행 수익증권 총 수 (D)	193,010	197,659	2.41
	기준가격 <sup>주)</sup> (E=C/D×1000)	1,051.80	1,065.86	1.34
종류(Class)별 기준가격 현황				
프레스티지책임투자(채권)C-F	기준가격	1,051.04	1,064.82	1.31
프레스티지책임투자(채권)Cs	기준가격	1,051.06	1,064.86	1.31

주) 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산 총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

## ※ 분배금 내역

(단위: 백만원, 백만좌)

구분	분배금지급일	분배금지급금액	분배후수탁고	기준가격(원)		비고
				분배금 지급전	분배금 지급후	
프레스티지책임투자(채권)(운용)	20240930	7,897	205,357	1,065.86	1,025.91	
프레스티지책임투자(채권)C-F	20240930	7,685	205,086	1,064.82	1,025.93	
프레스티지책임투자(채권)Cs	20240930	8	217	1,064.86	1,025.93	

주) 분배후수탁고는 재투자 15195 백만좌 포함입니다.

## ▶ 펀드의 투자전략

### 1. 투자전략

- 채권에 집합투자재산의 60% 이상을 투자
- 펀더멘탈이 양호한 A 등급 이상의 회사채, A2 등급 이상의 기업어음 및 전자단기사채에 주로 투자하여 신용위험 대비 경쟁력 있는 이자수익 추구
- 채권 포트폴리오 듀레이션을 시장상황에 따라 약 1~1.5 년 내외 수준으로 관리하며 알파수익 추구
- ESG 스크리닝을 통한 채권 편입과 꾸준한 사후 모니터링 등을 통해 ESG 리스크를 줄이며 알파수익 추구

※ 투자전략 및 ESG 관련 투자대상에 관한 사항

#### 1) 마이다스 크레딧 유니버스(Midas Credit Universe) 구성

- ✓ 정량지표 기반 마이다스 크레딧 유니버스를 구성하여 채무상환 능력이 우수한 기업들을 스크리닝
- ✓ 신용평가사가 신용등급 평정시 주로 사용하는 재무지표를 조합하여 스코어링(Scoring)하며 최근 점수에 가중치를 주어 트렌드 반영
- ✓ 재무지표 뿐만 아니라 계열요인 및 산업요인 등을 정성지표로서 점수화하여 세부적인 신용도 분석 추구
- ✓ 크레딧 유니버스 구성 과정에서 ESG 열위기업 및 ESG관련 이슈 기업 등을 정성 지표에 반영하여 평가하는 ESG 네거티브 스크리닝(ESG Negative Screening) 수행

#### 2) 마이다스 ESG 스크리닝 프로세스(Midas ESG Screening Process)

Midas Credit Universe에 포함된 채무상환 능력이 우수한 회사들 중 ESG 우수기업을 선별하는 과정으로 다음과 같이 진행됩니다.

##### ✓ [상장사]

외부 평가기관의 ESG 평가를 기반으로 당사 ESG 리서치 조직이 가중치를 부여하여 ESG 관련 요소들에 대한 점수를 세부적으로 정량화 한 후 서열화, 3개 그룹(상/중/하)으로 분류.

##### ✓ [비상장사]

외부 기관들이 사용하는 ESG 평가 기준 중 당사가 중요하게 여기는 11개 기준을 선별하여 비상장사의 ESG요소를 평가. 평가는 당사의 ESG 애널리스트와 크레딧 애널리스트의 협업으로 진행. 특별한 이슈가 없는 경우 '중' 그룹에 편입하며 11개 기준에 저촉되거나 우수한 경우 점수를 부여, 3개 그룹(상/중/하)으로 나눔.

- ✓ 이외에 ESG 채권 발행 비중 및 소속 산업의 ESG 이슈 등이 평가에 포함될 수 있음

#### 3) 마이다스 책임투자 채권 유니버스

각 회사에 대하여 ESG스크리닝을 진행한 후 투자 가능 채권 목록을 작성하고 아래와 같이 마이다스 책임투자 채권 유니버스를 구성

- ✓ 마이다스 크레딧 유니버스 내 ESG 목적 발행 채권
- ✓ 마이다스 ESG 스크리닝 프로세스를 통해 ESG등급 '중(中)' 이상을 받은 회사가 발행한 채권

#### 4) 포트폴리오 구성

- ✓ 이 투자신탁은 투자신탁 자산의 50% 이상을 마이다스 책임투자 채권 유니버스 내 종목으로 편입 추구
- ✓ 실제 투자 과정에서 ESG Screening Process상 '상'등급의 채권에 대한 투자를 우선적으로 고려하며 '하(下)'등급의 경우 ESG 요소의 개선가능성이 높다고 판단되는 경우 선별적으로 투자

#### 5) 외부 리서치 활용 현황

- ✓ 주요 외부 리서치 기관: 한국ESG연구소
- ✓ 주주, 투자자 등 기업을 둘러싼 다양한 이해관계자의 권리 및 이익을 보호하기 위해 책임투자 의사결정에 필요한 기업의 환경(E), 사회(S), 지배구조(G) 성과와 리스크를 평가하여 제공하는 기관으로, 당사는 해당 기관으로부터 ESG 정기/수시 평가결과, ESG 분석 보고서 등을 제공받아 비재무적 분석에 활용하고 있습니다.

### 2. 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.

### 3. 수익구조

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

## 2. 운용경과 및 수익률현황

### ▶ 운용경과

펀드 수익률은 C-F클래스 기준 1.31%로 비교지수 대비 0.17%p 높은 수준을 기록하였습니다.

#### ※ ESG 투자전략 이행현황

이 투자신탁은 통상 자산의 50% 이상을 책임투자 채권 유니버스 (Midas Credit Universe) 구성 종목으로 편입하고자 합니다. “책임투자 채권 유니버스”라 함은 정량지표 기반의 마이다스 크레딧 유니버스에 포함된 재무상환 능력이 우수한 회사들 중 ESG 우수기업을 선별하여 구성된 종목입니다. 투자대상에 대한 자세한 사항은 9. 집합투자 기구의 투자전략 및 수익구조를 참고하시기 바랍니다.

#### ※ 주주활동 내역

이 집합투자기구는 현재는 적극적 주주활동(연간 100건 이상의 의견권행사, 주주서한, 경영자 면담 요구 등)을 주요 투자전략으로 활용하지 않습니다. 다만, 당사는 수탁자로서 책임을 다하기 위해 적극적으로 의견권 행사 및 주주참여 활동을 하고 있으며 관련 내용은 당사 홈페이지 (<http://midasasset.com/category/votingright-report/>)를 통해 매년 1회 이상 공개하고 있습니다.

### ▶ 투자환경 및 운용 계획

동 기간 국고 금리는 상승과 하락을 반복하였습니다.

7월 국고 금리는 하락하였습니다(국고 3년: 3.000%, -0.177%p / 국고 5년: 3.020%, -0.175%p / 국고 10년: 3.057%, -0.203%p). 파월 의장이 도비쉬한 스탠스를 유지하는 가운데, 주요 물가 및 경기 지표들의 둔화가 확인되고, 미국 실업률이 2개월 연속 상승하며 고용의 둔화까지 확인된 영향으로 금리의 하향세가 이어졌습니다. 7월 금통위에서 시장 컨센스와 달리 만장일치 동결이 나오며 일시적인 약세 채로 작용하였으나, 외국인의 선물 매수세가 지속되며 국내금리의 하향 추세도 이어졌습니다. 크레딧 스프레드는 국고 금리가 하락세가 지속되는 가운데, 일부 구간/섹터에서는 낮아진 절대금리 및 크레딧 스프레드 매력도가 부담이 되어 둔화되는 모습이 나타났습니다.

8월 국고 금리는 월초 미국 7월 ISM제조업지수 부진 및 고용지표 둔화로 리세션 우려가 부각되며 큰 폭으로 하락하며 출발하였습니다. 이후 잭슨홀 미팅에서도 FOMC 파월 의장의 도비쉬한 스탠스가 이어졌습니다. 이에 반해 8월 금통위는 가계부채 등의 금융안정을 강조하며 매파적인 스탠스를 보이면서 월말로 갈수록 금리가 반등하고, 스티프닝되는 모습이 나타났습니다(국고 3년: 2.995%, -0.045%p / 국고 5년: 3.012%, -0.008%p / 국고 10년: 3.088%, +0.031%p).

9월 국고 금리는 8월 ISM 제조업지수 부진, 미 고용지표 둔화로 인해 강세 출발하였습니다. 월중 일부 되돌림이 나타났으나, 9월 FOMC를 앞두고 블랙아웃 기간 중 연준의 빅컷(50bp) 인하 가능성이 점차 부각되며 중단기 구간을 중심으로 재차 강세가 이어졌고, 실제로 9월 FOMC에서 50bp 인하가 단행되며 볼 스티프닝되는 모습이 나타났습니다(국고 3년: 2.805%, -0.150%p / 국고 5년: 2.885%, -0.127%p / 국고 10년: 2.992%, -0.096%p).

9월 FOMC에서 전격적으로 50bp 인하를 단행하였으나 여전히 주요 경제지표의 변동성이 높아 중앙은행들의 향후 대응이 쉽지 않고, 11월 미국 대선 앞두고 중동의 지정학적 위기감이 재차 고조되며 정치적 리스크도 높아져 시장 변동성을 키울 것으로 전망됩니다. 하향 안정화되고 있는 물가, 견조한 수출 대비 부진한 국내 투자, 부동산PF 구조조정 등 국내 펀더멘탈 측면을 감안하면 4분기 보형성 인하의 필요성이 높다고 판단됩니다. 미국 FOMC가 9월 빅컷을 단행하여 금통위의 기준금리 인하 부담감은 상당히 감소하였으나, 가계부채의 증가세 등은 인하 시기 및 속도에 대한 고민을 지속시킬 것으로 전망됩니다. 주요 경기 및 소비 지표, 원달러 및유가 움직임, 주요 중앙은행들의 스탠스 변화 등을 모니터링하며 국내 시장 금리는 민감하게 반응할 것으로 전망합니다.

### ▶ 기간(누적)수익률

(단위: %, %p)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
프레스티지책임투자(채권)(운용)	1.34	2.65	4.09	6.41
(비교지수 대비 성과)	(0.20)	(0.46)	(0.91)	(1.66)
종류(Class)별 현황				
프레스티지책임투자(채권)C-F	1.31	2.60	4.02	6.30
(비교지수 대비 성과)	(0.17)	(0.41)	(0.84)	(1.55)
프레스티지책임투자(채권)Cs	1.31	2.60	4.02	6.30
(비교지수 대비 성과)	(0.17)	(0.41)	(0.84)	(1.55)
비교지수(벤치마크)	1.14	2.19	3.18	4.75

주) 비교지수(벤치마크) : [마이다스자산]KIS종합AA-이상(6M~2Y)(95)+Call(5) X 100%

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

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
프레스티지책임투자(채권)(운용)	6.41	12.37	11.59	-
(비교지수 대비 성과)	(1.66)	(2.58)	(2.31)	-
종류(Class)별 현황				
프레스티지책임투자(채권)C-F	6.30	12.15	11.26	-
(비교지수 대비 성과)	(1.55)	(2.36)	(1.98)	-
프레스티지책임투자(채권)Cs	6.30	12.17	11.28	-
(비교지수 대비 성과)	(1.55)	(2.38)	(2.00)	-

비교지수(벤치마크)	4.75	9.79	9.28	-
------------	------	------	------	---

주) 비교지수(벤치마크) : [마이다스자산]KIS종합AA-이상(6M~2Y)(95)+Call(5) X 100%

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

▶ **손익현황**

(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전기	0.00	2,494.07	571.30	0.00	19.93	0.00	0.00	0.00	0.00	-481.16	-10.79	2,593.36
당기	0.00	2,734.06	550.06	0.00	102.21	0.00	0.00	0.00	0.00	-649.39	-16.64	2,720.29

**3. 자산현황**

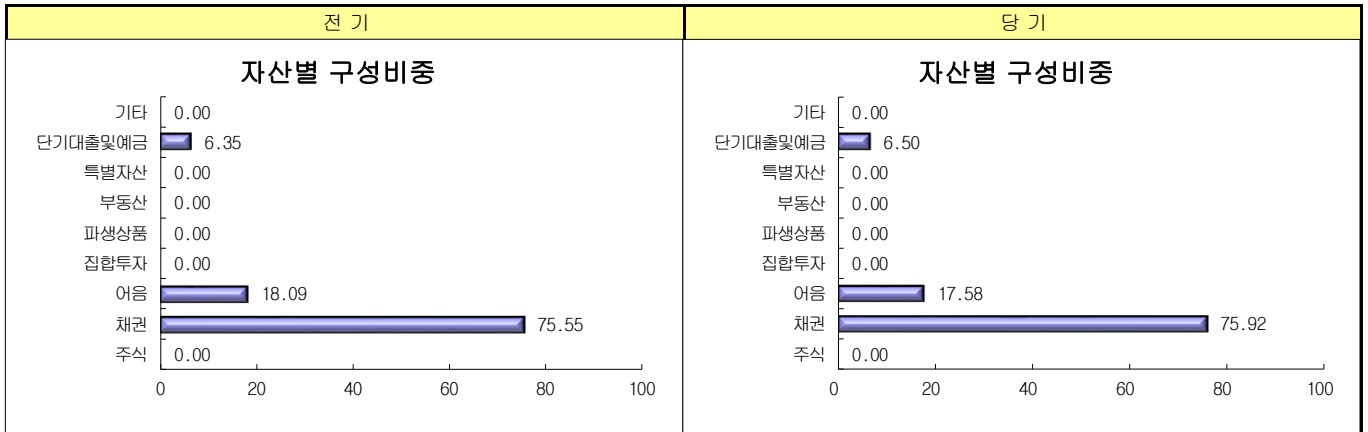
▶ **자산구성현황**

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	0	233,074	53,971	0	0	0	0	0	0	19,960	2	307,006
(1.00)	(0.00)	(75.92)	(17.58)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(6.50)	(0.00)	(100.00)
합계	0	233,074	53,971	0	0	0	0	0	0	19,960	2	307,006

\* ( ) : 구성 비중

주) 위 자산구성현황의 자산총액에는 채권담보 및 미수입금 평가액을 포함하지 않습니다



▶ **투자대상 상위 10종목**

(단위: %)

구분	종목명	비중	구분	종목명	비중
1	채권 한국철도공사92	3.39	6	채권 SK실트론50-2	3.33
2	채권 미래에셋캐피탈94-3	3.35	7	채권 경기주택도시공사24-01-67	3.32
3	채권 케이비캐피탈524-4	3.34	8	채권 부산교통공사2023-10	3.32
4	채권 삼성카드2632(녹)	3.33	9	채권 한화에어로스페이스127-1	3.31
5	채권 인천국제공항공사193	3.33	10	채권 국가철도공단채권389	3.31

\*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
한국철도공사92	10,000	10,415	대한민국	KRW	2012-04-23	2027-04-23		AAA	3.39
미래에셋캐피탈94-3	10,000	10,287	대한민국	KRW	2023-10-23	2025-10-23		AA-	3.35
케이비캐피탈524-4	10,000	10,259	대한민국	KRW	2023-11-03	2025-11-03		AA-	3.34
삼성카드2632(녹)	10,000	10,228	대한민국	KRW	2023-10-13	2025-10-13		AA+	3.33
인천국제공항공사193	10,000	10,224	대한민국	KRW	2024-04-09	2026-04-09		AAA	3.33
SK실트론50-2	10,000	10,223	대한민국	KRW	2024-01-29	2027-01-29		A+	3.33

경기주택도시공사24-01-67	10,000	10,195	대한민국	KRW	2024-01-25	2027-01-25		AAA	3.32
부산교통공사2023-10	10,000	10,181	대한민국	KRW	2023-11-14	2025-11-14		AAA	3.32
한화에어로스페이스 127-1	10,000	10,177	대한민국	KRW	2024-01-11	2026-01-09		AA-	3.31
국가철도공단채권389	10,000	10,153	대한민국	KRW	2023-07-07	2025-07-07		AAA	3.31

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	
기민수	본부장	43	34	48,800	2	3,199	2110000525
김연우	부장	39	11	31,770	-	-	2117000578

주1) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임투자운용인력이며, '책임투자운용인력'이란 투자운용인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함.

주2) 펀드 개수 및 운용규모는 해당 투자운용인력이 책임투자운용인력으로써 운용하는 펀드를 대상으로 산정됨.

※ 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
해당사항 없음	해당사항 없음

### ▶ ESG집합투자기구 운용이력

성명	펀드명	운용기간(년/월/일)
기민수	마이다스 프레스티지 책임투자 채권 증권 투자신탁(채권)	2021.09.29~현재
김연우	마이다스 프레스티지 책임투자 채권 증권 투자신탁(채권)	2021.09.29~현재

## 5. 비용 현황

### ▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

	구분	전기		당기		
		금액	비율	금액	비율	
프레스티지책임투자(채권)(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**	5	0.00	5	0.00	
	매매, 중개 수수료	단순매매, 중개수수료	12	0.01	14	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	12	0.01	14	0.01
		증권거래세	0	0.00	0	0.00
	자산운용사	35	0.02	36	0.02	
	판매회사	4	0.00	4	0.00	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	5	0.00	5	0.00	
	일반사무관리회사	5	0.00	5	0.00	
	보수합계	49	0.02	50	0.02	

프레스티지책임투자(채권)C-F	기타비용**		6	0.00	6	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매·중개수수료	12	0.01	14	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	12	0.01	14	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
프레스티지책임투자(채권)Cs	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		0	0.00	0	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.02	0	0.02
	기타비용**		0	0.00	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매·중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00

\* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

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

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

※ 발행분담금내역 : 해당사항 없음

※ ESG관련내역 : 제3자의 ESG 관련 평가 결과를 활용하기 위해 평가 비용을 지급하나, 그 비용은 집합투자재산으로 지급하지 않습니다.

### ▶ 총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

		총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
프레스티지책임투자(채권)(운용)	전기	0.0095	0.0232	0.0327
	당기	0.0099	0.0267	0.0366
종류(Class)별 현황				
프레스티지책임투자(채권)C-F	전기	0.1088	0.0232	0.132
	당기	0.1093	0.0267	0.136
프레스티지책임투자(채권)Cs	전기	0.1058	0.0232	0.129
	당기	0.1062	0.0267	0.1329

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

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

## 6. 투자자산매매내역

### ▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위: 백만원, %)

매수		매도		매매회전율(주)	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
해당사항 없음					

주) 해당 운용기간 중 매도한 주식가격의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가격으로 나눈 비율

### ▶ 최근 3분기 매매회전을 추이

(단위 : %)

해당사항 없음					
---------	--	--	--	--	--

## 7. 동일한[해당] 집합투자업자가 운영하는 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 투자신탁자산 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 수 있는 위험을 말하는 것입니다.
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.
ESG 위험	이 투자신탁은 전통적인 기업 분석 외에 환경(environment), 사회(social), 지배구조 (governance) 이슈 등의 비재무적 이슈 등을 동시에 고려하여 투자대상 종목 선별 등을 수행합니다. 그러나 시장상황 등에 따라 이러한 투자전략 시스템을 활용한 전략을 수행하지 못할 수 있습니다. 또한 이 투자신탁은 일부 산업에 속하는 증권에 선별적으로 집중 투자할 수 있으며 이에 따라 변동성 및 투자한 특정 섹터의 위험이 미치는 영향력이 동일 유형의 일반적인 집합투자기구 혹은 해당 시장에 비하여 상대적으로 클 수 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.
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. AP거래의 경우 거래처 및 담보증권 점검을 통하여 신용위험을 관리하고 있습니다.
시장위험	채권편입비, 종목별 편입비 등의 한도를 규약에 정하고 한도 내에서의 운용을 원칙으로 하고 있으며, 듀레이션점검, BM대비 변동성 등의 위험성과지표의 점검을 통하여 시장위험을 관리하고 있습니다.
파생상품 관련위험	파생상품의 편입 한도를 규약에 정하고, 한도 내에서의 운용을 원칙으로 하고 있으며, 파생상품거래에 따른 위험평가액을 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

해당 사항 없음

3. 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등

해당 사항 없음

▶ 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

해당 사항 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
프레스티지책임투자(채권) Cs	의무투자	2021-09-29	200	-	-	200	11.28%
프레스티지책임투자(채권) Cs	추가투자	2021-09-29	5,000	2022-12-07	5,000	-	0.06%
프레스티지책임투자(채권) Cs	추가투자 (재투자)	2023-10-04	9	-	-	9	6.59%

주1) 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 보고서 작성일(회수일) 기준 시점의 투자금에 대한 평가수익률로 산정하며 소수점 둘째자리까지 표시하였습니다.

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스프레스티지책임투자채권증권투자신탁(채권)(운용)의 자산운용회사인 마이다스에셋자산운용이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 우리은행의 확인을 받아 판매회사인 다올투자증권, 키움증권, 하나증권, 한국포스증권, 흥국증권을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예약된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예약된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 마이다스에셋자산운용(주)  
금융투자협회

<http://www.midasasset.com/>  
<http://dis.kofia.or.kr>

02-3787-3500