

자산운용보고서

마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)

(운용기간 : 2025년06월10일 ~ 2025년09월09일)

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)
- 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
마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용) 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)A 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권) Ae 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C-F 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C-Pe1 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C-Pe2 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)C-W 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)Ce 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)Cs		6등급	D4841 EL062 EL063 D4844 EL064 EL067 EL069 D4883 D4889 D4891	해당하지 않음
펀드의 종류	투자신탁,증권펀드(채권형), 개방형, 추가형, 종류형	최초설정일	2020.06.10	
운용기간	2025.06.10 ~ 2025.09.09	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음	
투자소득의 과세	<집합투자기구> 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. <수익자에 대한 과세: 원천징수 원칙> 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 종결되 나, 연간 금융소득(이자, 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 유형별 소득을 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩 니다. 자세한 사항은 투자설명서 제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다. <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 바랍니 다.			
자산운용회사	마이다스에셋자산운용(주)	펀드재산보관회사	하나은행	
판매회사	KB증권, 메리츠증권, 삼성증권, 유진투자증권, 키움증권, 하 나증권	일반사무관리회사	하나펀드서비스	
상품의 특징	자산의 대부분을 국내채권 등 우량 크레딧물에 주로 투자하여 이자소득과 자본소득을 추구하는 것을 목적으로합니다. 펀 드는 AA- 등급 이상의 회사채, A2- 등급 이상의 기업어음 및 전자단기사채에 주로 투자하여 이자수익을 추구하며, 듀레 이션을 약 90일 내외로 관리하여 이자율 변동에 따른 시장위험 회피를 추구합니다.			

▶ 재산현황

(단위: 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
초단기채(채권)(운용)	자산 총액 (A)	10,854.35	59,329.55	446.60
	부채 총액 (B)	800.16	0.66	-99.92
	순자산총액 (C=A-B)	10,054.19	59,328.89	490.09
	발행 수익증권 총 수 (D)	9,613.24	58,277.57	506.22
	기준가격 [※] (E=C/D×1000)	1,045.87	1,018.04	0.78
종류(Class)별 기준가격 현황				
초단기채(채권)A	기준가격	0.00	1,000.55	0.06
초단기채(채권)Ae	기준가격	0.00	1,004.76	0.48
초단기채(채권)C	기준가격	0.00	1,004.95	0.50
초단기채(채권)C-F	기준가격	0.00	1,006.72	0.67
초단기채(채권)C-Pe1	기준가격	0.00	1,004.92	0.49
초단기채(채권)C-Pe2	기준가격	0.00	1,004.58	0.46
초단기채(채권)C-W	기준가격	1,044.57	1,017.85	0.76
초단기채(채권)Ce	기준가격	0.00	1,005.06	0.51
초단기채(채권)Cs	기준가격	1,044.47	1,017.83	0.76

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.

▶ 펀드의 투자전략

1. 투자전략
이 투자신탁은 자산의 대부분을 국내채권에 주로 투자하여 이자소득과 자본소득을 추구함을 목적으로 합니다. - AA- 등급 이상의 회사채, A2- 등급 이상의 기업어음 및 전사단기사채에 주로 투자하여 이자수익 추구 - 채권 포트폴리오 듀레이션을 시장상황에 따라 90일 내외 수준으로 유지하여 이자율 변동에 따른 위험회피 추구

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 0.76%(C-W클래스 기준)로, 비교지수 대비 0.13% 높은 수익률을 기록했습니다.
--

▶ 투자환경 및 운용 계획

2025년 6월 채권시장은 크레딧 스프레드 강세: 6월 크레딧 스프레드는 국고 금리 상대 약세, 월말 기관 레포펀드 설정 등으로 축소되었습니다. (만기3년 회사채(AA-) SP: 49.6bp(-5.1bp), 만기3년 기타금융채(AA-) SP: 51.2bp(-5.2bp)) - 국고 금리 베어 스틱프닝: 국내 금리는 중단기 구간 중심으로 상승하였습니다. 부동산 가격이 가파른 상승세를 보임에 따라, 한국은행의 기준금리 인하 기대감이 후퇴한 점 등이 금리 상승 요인으로 작용하였습니다. (국고채 만기3년: 2.455%(+12.0bp), 만기10년: 2.807%(+3.5bp))
2025년 7월 채권시장은 크레딧 스프레드 축소: 7월 크레딧 스프레드는 국고금리 박스권 흐름 속에서, 캐리 확보를 위한 크레딧 투자 수요가 확대되며 축소되었습니다. (만기3년 회사채(AA-) SP: 47.7bp(-1.9bp), 만기3년 기타금융채(AA-) SP: 46.7bp(-4.5bp)) 국고 금리 강보합: 국내 금리는 대내외 요인이 상충되며 박스권 흐름을 보였습니다. 주요국 금리 상승은 금리 상승압력으로 작용하였으나, 부진한 국내 경기 상황 등 대내 요인이 금리 하락 압력으로 작용하며 국고 금리는 대체로 박스권 흐름을 보였습니다. (국고채 만기3년: 2.458%(+0.3bp), 만기10년: 2.790%(-1.7bp))
2025년 8월 채권 시장은 크레딧 스프레드 보합: 8월 크레딧 스프레드는 연중 지속된 크레딧 강세 등으로 추가 축소여력이 감소함에 따라 보합 흐름을 보였습니다. (만기3년 회사채(AA-) SP: 46.5bp(-1.2bp), 기타금융채(AA-) SP: 7.6bp(+0.9bp)) 국고 금리 보합 스틱프닝: 국내 금리는 대체로 미국금리 등에 연동되며 스틱프닝 되었습니다. (국고채 만기3년: 2.427%(-3.1bp), 만기10년: 2.813%(+2.3bp))
9월 국고 금리는 박스권 흐름을 전망합니다. 9월 연준금리 인하 기대감과 10월 한국은행 기준금리 인하 기대감은 금리 하락 요인으로 작용하겠으나, 국내외 경기 회복세가 이어지고 있는 상황과 주요국 초장기 금리 상승 압력 등은 금리 하단을 제한하겠습니다. 국고 커브 역시 경기 회복 기대와 WGBI 편입 수요로 인해 크게 움직이기는 힘들 전망입니다. 크레딧은 약세를 보였고 다소 지속될 수 있으나 약세장에서의 수요 유입을 고려할 때 저가매수 기회라고 판단하고 있습니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %, %p)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
초단기채(채권)(운용)	0.78	1.80	2.79	3.90
(비교지수 대비 성과)	(0.15)	(0.31)	(0.47)	(0.57)
종류(Class)별 현황				
초단기채(채권)C-W (비교지수 대비 성과)	0.76 (0.13)	1.74 (0.25)	2.70 (0.38)	3.77 (0.44)
초단기채(채권)Ce (비교지수 대비 성과)	- -	- -	- -	- -
초단기채(채권)Cs	0.76	1.74	2.69	3.76

(비교지수 대비 성과)	(0.13)	(0.25)	(0.37)	(0.43)
CDSC 적용펀드 통합 수익률				
CDSC통합수익률	0.41	1.22	2.09	3.10
(비교지수 대비 성과)	(-0.22)	(-0.27)	(-0.23)	(-0.23)
비교지수(벤치마크)	0.63	1.49	2.32	3.33

주) 비교지수(벤치마크) : Call X 100%

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

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
초단기채(채권)(운용)	3.90	8.34	12.56	17.20
(비교지수 대비 성과)	(0.57)	(0.64)	(0.80)	(4.01)
종류(Class)별 현황				
초단기채(채권)C-W	3.77	8.07	12.13	16.45
(비교지수 대비 성과)	(0.44)	(0.37)	(0.37)	(3.26)
초단기채(채권)Ce	-	-	-	-
(비교지수 대비 성과)	-	-	-	-
초단기채(채권)Cs	3.76	8.05	12.10	16.39
(비교지수 대비 성과)	(0.43)	(0.35)	(0.34)	(3.20)
CDSC 적용펀드 통합 수익률				
CDSC통합수익률	3.10	7.25	11.19	15.43
(비교지수 대비 성과)	(-0.23)	(-0.45)	(-0.57)	(2.24)
비교지수(벤치마크)	3.33	7.70	11.76	13.19

주) 비교지수(벤치마크) : Call X 100%

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

▶ 손익현황

(단위: 백만원)

구분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전 기	0.00	98.40	0.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.65	-0.18	100.84
당 기	0.00	216.92	44.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.73	-0.87	265.79

3. 자산현황

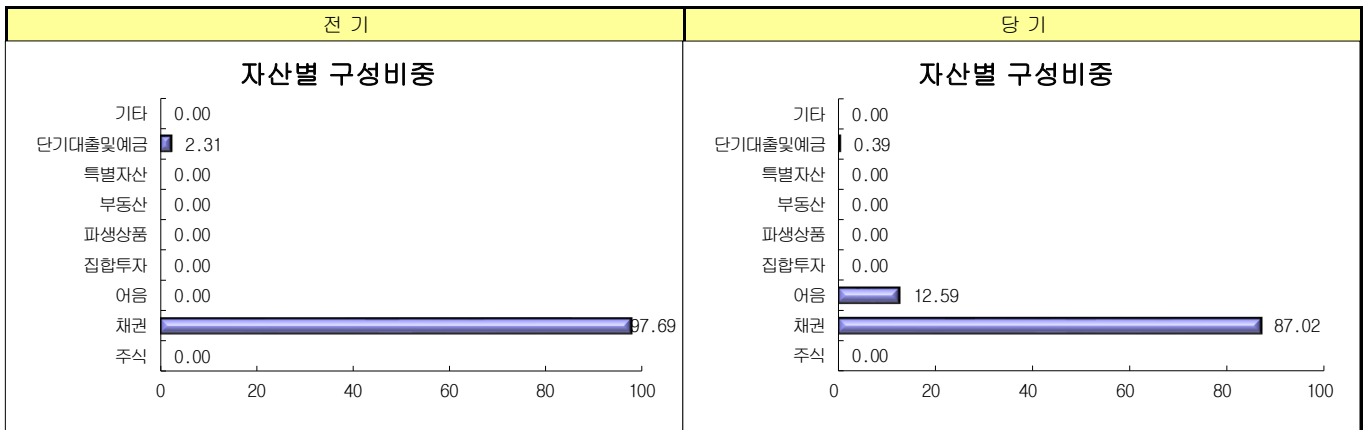
▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	0	51,628	7,471	0	0	0	0	0	0	230	0	59,330
(1.00)	(0.00)	(87.02)	(12.59)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.39)	(0.00)	(100.00)
합 계	0	51,628	7,471	0	0	0	0	0	0	230	0	59,330

* () : 구성 비중

주) 위 자산구성현황의 자산총액에는 채권담보 및 미수입금 평가액을 포함하지 않습니다



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	채권	전자단기사채(와이케이이 제일차 20250905-38- 1(단))	8.41	6	채권	전자단기사채(키움에프앤아 이 20250812-92-1(단))	5.87
2	어음	CP(롯데지주 20250801- 91-19)	8.39	7	채권	전자단기사채(부국증권 20250801-91-1(단))	5.37
3	채권	전자단기사채(애뉴온캐피탈 20250828-92-1(단))	6.86	8	채권	전자단기사채(엘오토월드제 삼차 20250724-92-1(단))	5.04
4	채권	전자단기사채(KB국민카드 20250904-21-16(단))	6.73	9	어음	CP(한국캐피탈 20250710- 95-23)	4.20
5	채권	전자단기사채(위드문스타 20250731-62-2(단))	6.73	10	채권	전자단기사채(에이치씨디제 구차 20250721-92-3(단))	4.03

※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
전자단기사채(와이케이 이제일차 20250905- 38-1(단))	5,000	4,987	대한민국	KRW	2025-09-05	2025-10-13		A1	8.41
전자단기사채(애뉴온캐 피탈 20250828-92- 1(단))	4,100	4,073	대한민국	KRW	2025-08-28	2025-11-28		A2	6.86
전자단기사채(KB국민카 드 20250904-21- 16(단))	4,000	3,996	대한민국	KRW	2025-09-04	2025-09-25		A1	6.73
전자단기사채(위드문스 타 20250731-62-2(단))	4,000	3,994	대한민국	KRW	2025-07-31	2025-10-01		A1	6.73
전자단기사채(키움에프 앤아이 20250812-92- 1(단))	3,500	3,483	대한민국	KRW	2025-08-12	2025-11-12		A2-	5.87
전자단기사채(부국증권 20250801-91-1(단))	3,200	3,188	대한민국	KRW	2025-08-01	2025-10-31		A2+	5.37
전자단기사채(엘오토월 드제삼차 20250724- 92-1(단))	3,000	2,990	대한민국	KRW	2025-07-24	2025-10-24		A2+	5.04
전자단기사채(에이치씨 디제구차 20250721- 92-3(단))	2,400	2,392	대한민국	KRW	2025-07-21	2025-10-21		A2	4.03

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

▶ 어음

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
CP(롯데지주 20250801-91-19)	5,000	4,978	2025-08-01	2025-10-31		A2+	8.39
CP(한국캐피탈 20250710-95-23)	2,500	2,494	2025-07-10	2025-10-13		A2	4.20

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	44	35	55,673	2	3,494	2110000525
김기태	과장	34	3	1,534	-	-	2118000701

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
2025.05.15 ~ 현재	김기태

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

	구 분	전기		당기	
				금액	비율
초단기채(채권)(운용)	자산운용사		-	-	-
	판매회사		-	-	-
	펀드재산보관회사(신탁업자)		-	-	-
	일반사무관리회사		-	-	-
	보수합계		-	-	-
	기타비용**		0.15	0.00	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0.03	0.00	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-
		합계	0.03	0.00	0.00
초단기채(채권)A	증권거래세		-	-	-
	자산운용사		-	-	0.31
	판매회사		-	-	0.39
	펀드재산보관회사(신탁업자)		-	-	0.04
	일반사무관리회사		-	-	0.04
	보수합계		-	-	0.78
	기타비용**		-	-	0.05
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	-	-	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-
		합계	-	-	0.00
	증권거래세		-	-	-
초단기채(채권)Ae	자산운용사		-	-	0.01
	판매회사		-	-	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		-	-	0.00
	일반사무관리회사		-	-	0.00
	보수합계		-	-	0.01
	기타비용**		-	-	0.00

	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	-	-	-	-
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	-	-	-	-
	증권거래세		-	-	-	-
초단기채(채권)C	자산운용사		-	-	0.99	0.01
	판매회사		-	-	3.71	0.06
	펀드재산보관회사(신탁업자)		-	-	0.12	0.00
	일반사무관리회사		-	-	0.12	0.00
	보수합계		-	-	4.95	0.07
	기타비용**		-	-	0.15	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	-	-	0.01	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	-	-	0.01	0.00
	증권거래세		-	-	-	-
초단기채(채권)C-F	자산운용사		-	-	3.44	0.02
	판매회사		-	-	1.29	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		-	-	0.43	0.00
	일반사무관리회사		-	-	0.43	0.00
	보수합계		-	-	5.59	0.03
	기타비용**		-	-	0.52	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	-	-	0.03	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	-	-	0.03	0.00
	증권거래세		-	-	-	-
초단기채(채권)C-Pe1	자산운용사		-	-	0.00	0.01
	판매회사		-	-	0.00	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		-	-	0.00	0.00
	일반사무관리회사		-	-	0.00	0.00
	보수합계		-	-	0.00	0.03
	기타비용**		-	-	0.00	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	-	-	-	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	-	-	-	0.00
	증권거래세		-	-	-	-
초단기채(채권)C-Pe2	자산운용사		-	-	0.02	0.01
	판매회사		-	-	0.01	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		-	-	0.00	0.00
	일반사무관리회사		-	-	0.00	0.00
	보수합계		-	-	0.03	0.02
	기타비용**		-	-	0.00	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	-	-	0.00	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	-	-	0.00	0.00
	증권거래세		-	-	-	-
초단기채(채권)C-W	자산운용사		1.10	0.03	0.89	0.02
	판매회사		-	-	-	-
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.11	0.00	0.11	0.00
	일반사무관리회사		0.11	0.00	0.11	0.00
	보수합계		1.31	0.03	1.11	0.03
	기타비용**		0.09	0.00	0.12	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0.01	0.00	0.01	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	0.01	0.00	0.01	0.00
	증권거래세		-	-	-	-

초단기채(채권)Ce	자산운용사		-	-	0.08	0.01
	판매회사		-	-	0.10	0.02
	펀드재산보관회사(신탁업자)		-	-	0.01	0.00
	일반사무관리회사		-	-	0.01	0.00
	보수합계		-	-	0.20	0.03
	기타비용**		-	-	0.01	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	-	-	0.00	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	-	-	0.00	0.00
	증권거래세		-	-	-	-
초단기채(채권)Cs	자산운용사		1.48	0.03	1.17	0.02
	판매회사		0.15	0.00	0.15	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.15	0.00	0.15	0.00
	일반사무관리회사		0.15	0.00	0.15	0.00
	보수합계		1.91	0.03	1.61	0.03
	기타비용**		0.12	0.00	0.16	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0.02	0.00	0.02	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	0.02	0.00	0.02	0.00
	증권거래세		-	-	-	-

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율

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

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

※ 발행분담금내역 : 해당사항 없음

▶ 총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

		총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
초단기채(채권)(운용)	전기	0.0058	0.0013	0.0071
	당기	0.0092	0.0008	0.01
종류(Class)별 현황				
초단기채(채권)A	전기	0	0	0
	당기	0.2123	0.0005	0.2128
초단기채(채권)Ae	전기	0	0	0
	당기	0.1227	0.0001	0.1228
초단기채(채권)C	전기	0	0	0
	당기	0.4121	0.0005	0.4126
초단기채(채권)C-F	전기	0	0	0
	당기	0.1419	0.0007	0.1426
초단기채(채권)C-Pe1	전기	0	0	0
	당기	0.1729	0.0008	0.1737
초단기채(채권)C-Pe2	전기	0	0	0
	당기	0.1403	0.0007	0.141
초단기채(채권)C-W	전기	0.1297	0.0013	0.131
	당기	0.1107	0.0012	0.1119
초단기채(채권)Ce	전기	0	0	0
	당기	0.2018	0.0006	0.2024
초단기채(채권)Cs	전기	0.1397	0.0013	0.141
	당기	0.1207	0.0011	0.1218

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 회전을

(단위: 백만원, %)

매수		매도		매매회전율주)	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
해당사항 없음					

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

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

(단위 : %)

해당사항 없음		
---------	--	--

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 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.

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 초자유동성 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 위험관리위원회의 점검절차를 통하여 대응방안을 마련하여 대응합니다. RP거래의 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
해당사항 없음

3. 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등
해당사항 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
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
마이다스초단기채프리미엄증권투자신탁(채권)Cs	의무투자	2020.06.10	200	-	-	200	-
마이다스초단기채프리미엄증권투자신탁(채권)Cs	추가투자	2020.12.09	5,000	-	-	5,200	-
마이다스초단기채프리미엄증권투자신탁(채권)Cs	추가투자(재투자)	2021.06.10	106	-	-	5,306	-
마이다스초단기채프리미엄증권투자신탁(채권)Cs	회수	-	-	2021.09.30	3,000	2,306	1.78%
마이다스초단기채프리미엄증권투자신탁(채권)Cs	회수	-	-	2021.10.05	2,000	306	1.79%

마이다스초단기채프리미엄증권투자 신탁(채권)Cs	추가투자(재투 자)	2022.06.10	4	-	-	310	12.57%
마이다스초단기채프리미엄증권투자 신탁(채권)Cs	추가투자	2022.12.08	5,000	-	-	5,310	12.01%
마이다스초단기채프리미엄증권투자 신탁(채권)Cs	추가투자(재투 자)	2023.06.12	180	-	-	5,490	9.08%
마이다스초단기채프리미엄증권투자 신탁(채권)Cs	추가투자(재투 자)	2024.06.10	205	-	-	5,695	4.87%
마이다스초단기채프리미엄증권투자 신탁(채권)Cs	추가투자(재투 자)	2025.06.10	190	-	-	5,885	0.75%

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 투자원금에 대한 평가수익률로 산정하며 소수점 둘째자리까지 표시하였습니다.

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스 초단기채 프리미엄 증권 투자신탁(채권)(운용)의 자산운용회사인 마이다스에셋자산운용이 작성하여 펀드 재산보관회사(신탁업자)인 하나은행의 확인을 받아 판매회사인 KB증권, 메리츠증권, 삼성증권, 유진투자증권, 키움증권, 하나증권을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인 마이다스에셋자산운용(주)
금융투자협회

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

02-3787-3500