자산운용보고서

마이다스프레스티지책임투자채권증권투자신탁(채권)(운용)

(운용기간 : 2026년06월29일 ~ 2026년09월28일)

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)
▶ 운용전문인력 변경내역

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	2026.06.29 ~ 2026.09.28	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 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. <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	우리은행	
판매회사	BNK투자증권, 교보증권, 다올투자증권, 코리아에셋투자증권, 키움증권	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)	473,333.49	173,391.98	-63.37
	부채 총액 (B)	152,440.77	59,238.94	-61.14
	순자산총액 (C=A-B)	320,892.72	114,153.04	-64.43
	발행 수익증권 총 수 (D)	313,258.55	111,004.67	-64.56
	기준가격주) (E=C/D×1000)	1,024.37	1,028.36	0.39
종류(Class)별 기준가격 현황				
프레스티지책임투자(채권)C-F	기준가격	1,023.65	1,027.38	0.36
프레스티지책임투자(채권)Cs	기준가격	1,023.67	1,027.41	0.37

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	
프레스티지책임투자(채권)(운용)	20260929	3,148	117,188	1,028.36	1,000.00	
프레스티지책임투자(채권)C-F	20260929	3,029	113,905	1,027.38	1,000.06	
프레스티지책임투자(채권)Cs	20260929	6	232	1,027.41	1,000.06	

주) 분배후수탁고는 재투자 9219 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

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 0.36%로 비교지수 대비 0.02%p 낮은 수익률을 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 채무상환 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 의결권행사, 주주서한, 경영자 면담 요구 등)을 주요 투자전략으로 활용하지 않습니다. 다만, 당사는 수탁자로서 책임을 다하기 위해 적극적으로 의결권 행사 및 주주관여 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 대체로 상승하였습니다.
7월 주요국 금리는 대체로 상승하였습니다. 월 중 미국-이란 전쟁이 격화되며 유가가 재차 상승한 가운데, 주요국의 인플레이션 우려가 확대되며 글로벌 금리 상승 압력으로 작용하였습니다. 또한, 7월 FOMC에서 연준의 물가안정 의지가 시험대에 오르며 미국 장기금리 중심으로 상승폭이 확대된 점도 글로벌 금리 상승 요인으로 작용하였습니다. (국고 3년: 3.760%, +0.063%p / 국고 10년: 4.262%, +0.192%p)
8월 주요국 금리는 대체로 상승하였습니다. 유가가 재차 상승하는 가운데, 8월 말 잭슨홀 회의에서 케빈 워시 의장이 물가안정 목표를 재차 강조함에 따라 글로벌 금리는 단기 구간을 중심으로 상승 압력이 심화되었습니다. 국내 금리 역시 유가 및 글로벌 금리 상승 압력 등에 연동되며 일부 구간을 제외하고 대체로 상승하였습니다. (국고 3년: 3.84%, +8.0bp / 국고 10년: 4.31%, +4.8bp)
9월 주요국의 금리는 대체로 큰 폭으로 상승하였습니다. 미국과 유럽 경제지표가 예상보다 견조한 가운데, AI 투자 확대 등으로 고금리 장기화 전망이 강화되며 글로벌 금리 상승 압력으로 작용하였습니다. 프랑스 등 주요국의 재정적자와 정부부채 등에 대한 우려가 재차 불거진 점도 글로벌 금리 상승 압력으로 작용하였습니다.
국내 금리는 큰 폭으로 상승하였습니다. 양호한 국내 경기 흐름이 이어지는 가운데, 글로벌 금리 급등 흐름에 연동되며 국내 금리도 상승하였습니다. (국고채 만기 3년: 4.015%(+17.5bp), 만기 10년: 4.415%(+10.5bp))

국내 금리는 박스권 흐름을 전망합니다. 유가가 저점을 높이며 배럴당 90달러 내외를 유지하는 가운데, 주요국 중앙은행의 긴축 흐름 본격화와 주요국의 재정 우려에 따른 글로벌 금리의 상방 변동성 확대 등으로 인해 국내 금리도 상승 압력을 받을 것으로 예상됩니다. 다만, 원/달러 환율이 1,300원대에서 하향 안정화되고 있고, 국내 소비자물가가 컨센서스를 하회하는 등 물가 우려가 다소 완화된 점과 한국이 기준금리 인상을 다른 주요국 중앙은행 대비 선제적으로 단행한 점 등을 감안하면 금리 상승 압력은 다소 제한될 것으로 전망합니다.

7~8월 연속으로 기준금리를 인상한 금융통화위원회는 두 차례 인상의 영향과 물가 및 경기 흐름, 대내외 금융여건 등을 점검하며 추가 인상 시기를 결정할 것으로 판단됩니다. 최근 물가 및 환율 추이 등을 감안하면 10월 금융통화위원회에서 3회 연속 기준금리 인상을 단행하기보다는, 금리 인상 소수의견을 포함한 기준금리 동결 결정이 나타날 가능성이 높은 것으로 판단됩니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %, %p)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
프레스티지책임투자(채권)(운용)	0.39	0.89	0.41	0.36
(비교지수 대비 성과)	(0.01)	(-0.05)	(-0.74)	(-1.18)
종류(Class)별 현황				
프레스티지책임투자(채권)C-F	0.36	0.84	0.33	0.26
(비교지수 대비 성과)	(-0.02)	(-0.10)	(-0.82)	(-1.28)
프레스티지책임투자(채권)Cs	0.37	0.85	0.34	0.27
(비교지수 대비 성과)	(-0.01)	(-0.09)	(-0.81)	(-1.27)
비교지수(벤치마크)	0.38	0.94	1.15	1.54

주) 비교지수(벤치마크) : [마이다스자산]KIS 1~3년 종합지수(AA-이상) X 95% + Call X 5%

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

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
프레스티지책임투자(채권)(운용)	0.36	4.50	11.19	16.61
(비교지수 대비 성과)	(-1.18)	(-0.45)	(1.26)	(1.92)
종류(Class)별 현황				
프레스티지책임투자(채권)C-F	0.26	4.29	10.86	16.03
(비교지수 대비 성과)	(-1.28)	(-0.66)	(0.93)	(1.34)
프레스티지책임투자(채권)Cs	0.27	4.29	10.87	16.06
(비교지수 대비 성과)	(-1.27)	(-0.66)	(0.94)	(1.37)
비교지수(벤치마크)	1.54	4.95	9.93	14.69

주) 비교지수(벤치마크) : [마이다스자산]KIS 1~3년 종합지수(AA-이상) X 95% + Call X 5%

※ 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	0.00	2,072.97	278.75	0.00	-22.89	0.00	0.00	0.00	0.00	-700.81	-19.31	1,608.71
당 기	0.00	1,640.25	135.65	0.00	9.71	0.00	0.00	0.00	0.00	-505.57	-11.31	1,268.73

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

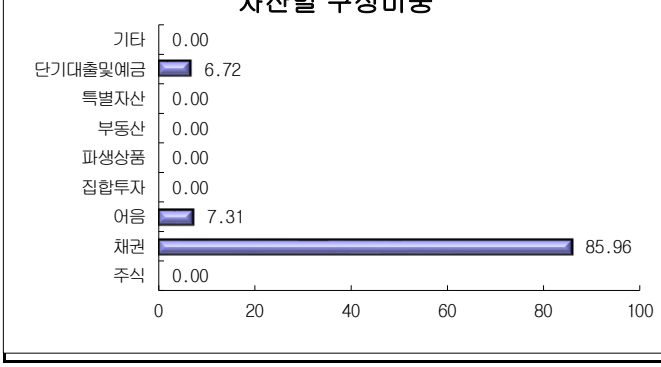
(단위: 백만원, %)

통화별 구 분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	0	158,314	0	0	-29	0	0	0	0	15,049	59	173,392
(1.00)	(0.00)	(91.30)	(0.00)	(0.00)	-(0.02)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(8.68)	(0.03)	(100.00)
합 계	0	158,314	0	0	-29	0	0	0	0	15,049	59	173,392

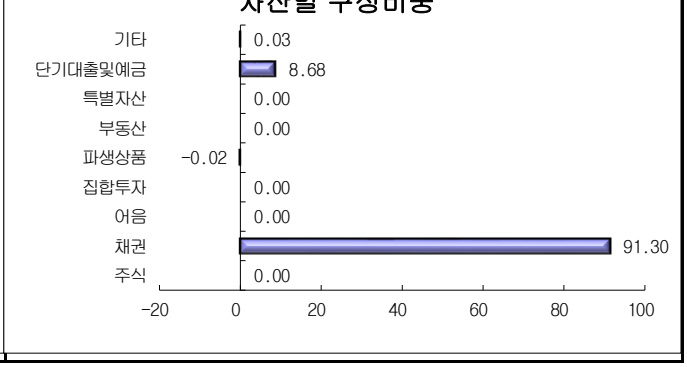
* ( ) : 구성 비중

주) 위 자산구성현황의 자산총액에는 채권담보 및 미수입금 평가액을 포함하지 않습니다

전 기



당 기



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	채권	수산금융채권(중앙회)28-09이표24-21호	5.77	6	채권	경기주택도시공사25-04-102	5.74
2	채권	부산항만공사54-1	5.75	7	채권	신한카드2230-1	5.73
3	채권	주택금융공사261(사)	5.75	8	채권	엔에이치투자76-2	5.72
4	채권	한국투자증권32-1	5.75	9	채권	한국가스공사551	5.71
5	채권	에이치디현대오일뱅크130-1	5.74	10	채권	한국지역난방공사71-1	5.70

※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
수산금융채권(중앙회)28-09이표24-21호	10,000	10,001	대한민국	KRW	2026-09-21	2028-09-21		AAA	5.77
부산항만공사54-1	10,000	9,972	대한민국	KRW	2026-05-20	2028-05-20		AAA	5.75
주택금융공사261(사)	10,000	9,970	대한민국	KRW	2026-02-10	2027-08-10		AAA	5.75
한국투자증권32-1	10,000	9,969	대한민국	KRW	2026-06-01	2028-06-01		AA0	5.75
에이치디현대오일뱅크130-1	10,000	9,959	대한민국	KRW	2024-10-04	2027-10-04		AA-	5.74
경기주택도시공사25-04-102	10,000	9,952	대한민국	KRW	2025-04-21	2027-10-21		AAA	5.74
신한카드2230-1	10,000	9,931	대한민국	KRW	2024-09-10	2027-09-10		AA+	5.73
엔에이치투자76-2	10,000	9,918	대한민국	KRW	2026-06-16	2029-06-15		AA+	5.72
한국가스공사551	10,000	9,897	대한민국	KRW	2025-12-02	2027-12-02		AAA	5.71
한국지역난방공사71-1	10,000	9,884	대한민국	KRW	2025-12-09	2027-12-09		AAA	5.70
현대건설310-1(녹)	10,000	9,870	대한민국	KRW	2025-09-03	2027-09-03		AA-	5.69
서울주택도시개발공사196(녹)	10,000	9,863	대한민국	KRW	2025-12-23	2027-12-23		AAA	5.69
KB금융지주51-2	10,000	9,838	대한민국	KRW	2025-02-25	2028-02-25		AAA	5.67
삼성증권24-1	10,000	9,819	대한민국	KRW	2026-02-02	2029-02-02		AA+	5.66
하나은행48-11이3십-12	10,000	9,780	대한민국	KRW	2025-11-12	2028-11-12		AAA	5.64
한국전력1105	10,000	9,690	대한민국	KRW	2021-12-10	2028-12-10		AAA	5.59

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	**부대표**	**45**	**40**	**77,202**	**2**	**7,147**	**2110000525**
김연우	이사	41	15	27,527	1	1,000	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
2021.09.29 ~ 현재 2021.09.29 ~ 현재	기민수 김연우

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

	구 분		전기		당기	
			금액	비율	금액	비율
프레스티지책임투자(채권)(운용)	자산운용사		-	-	-	-
	판매회사		-	-	-	-
	펀드재산보관회사(신탁업자)		-	-	-	-
	일반사무관리회사		-	-	-	-
	보수합계		-	-	-	-
	기타비용**		7.85	0.00	4.41	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	12.05	0.00	8.94	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	12.05	0.00	8.94	0.00
	증권거래세		-	-	-	-
프레스티지책임투자(채권)C-F	자산운용사		56.06	0.02	35.13	0.02
	판매회사		5.61	0.00	3.51	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		8.01	0.00	5.02	0.00
	일반사무관리회사		8.01	0.00	5.02	0.00
	보수합계		77.68	0.02	48.68	0.02
	기타비용**		9.80	0.00	5.63	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	12.04	0.00	8.93	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	12.04	0.00	8.93	0.00
	증권거래세		-	-	-	-
프레스티지책임투자(채권)Cs	자산운용사		0.04	0.02	0.04	0.02
	판매회사		0.00	0.00	0.00	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0.01	0.00	0.01	0.00
	일반사무관리회사		0.01	0.00	0.01	0.00
	보수합계		0.06	0.02	0.06	0.02
	기타비용**		0.01	0.00	0.01	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		-	-	-	-

* 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)
프레스티지책임투자(채권)(운용)	전기	0.0097	0.015	0.0247
	당기	0.0087	0.0177	0.0264
종류(Class)별 현황				
프레스티지책임투자(채권)C-F	전기	0.1092	0.015	0.1242
	당기	0.1082	0.0177	0.1259
프레스티지책임투자(채권)Cs	전기	0.106	0.015	0.121
	당기	0.1045	0.0177	0.1222

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		매매회전율주)	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
해당사항 없음					

주) 해당 운용기간 중 매도한 주식가액의 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.

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. 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
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	16.06%
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	-	-	209	11.17%
프레스티지책임투자(채권) Cs	추가투자 (재투자)	2024-10-04	8			217	4.23%
프레스티지책임투자(채권) Cs	추가투자 (재투자)	2025-09-29	9			226	0.27%

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 마이다스프레스티지책임투자채권증권투자신탁(채권)(운용)의 자산운용회사인 마이다스에셋자산운용이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 우리은행의 확인을 받아 판매회사인 BNK투자증권, 교보증권, 다올투자증권, 코리아에셋투자증권, 키움증권을 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