

투자위험등급 :
2등급
[높은 위험]

마이다스에셋자산운용(주)는 투자대상 자산의 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우 높은 위험)에서 5등급(매우 낮은 위험)까지 투자위험등급을 5단계로 분류하고 있습니다. 따라서, 이러한 분류기준에 따른 투자신탁의 위험등급에 대해 충분히 검토하신 후 합리적인 투자판단을 하시기 바랍니다.

간이투자설명서

이 투자설명서는 마이다스 블루칩배당 증권 투자신탁 1호(주식혼합)에 대한 투자설명서의 내용중 중요사항을 발췌한 요약 정보를 내용을 담고 있습니다. 따라서 마이다스 블루칩배당 증권 투자신탁 1호(주식혼합) 수익증권을 매입하기 전에 반드시 증권신고서 또는 정식 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

1. 집합투자기구 명칭 : 마이다스 블루칩배당 증권 투자신탁 1호(주식혼합) (52938)
2. 집합투자기구 분류 : 투자신탁, 증권(주식혼합), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형
3. 집합투자업자 명칭 : 마이다스에셋자산운용주식회사
4. 판매회사 : 각 판매회사 본·지점 (판매회사에 대한 자세한 내용은 협회 (www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 (www.midasasset.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.
5. 작성 기준일 : 2013.05.03
6. 증권신고서 효력발생일 : 2013.05.08
7. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁 수익증권
[모집(매출) 총액 : 1조좌]
8. 모집(매출) 기간(판매기간) : 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
9. 존속기간 : 별도로 정해진 신탁계약기간은 없음
10. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금강원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
 - 나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금강원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 집합투자업자(<http://www.midasasset.com>),
판매회사 및 협회(<http://www.kofia.or.kr>)

※ 이 간이투자설명서는 효력발생일까지 증권신고서의 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.

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 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.
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 보장이 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장이 없습니다.
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 예금보험공사 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.
8. MMF펀드(단기금융집합투자기구)의 경우 예금과 달리 원금손실이 발생가능합니다.
9. 폐쇄형 집합투자기구의 경우 유동성 제공을 위해 상장이 되더라도 거래량 부진 등의 사유로 투자자가 원하는 시기에 매매가 이루어지지 아니하여 환금성이 원활하지 않을 수 있습니다.
10. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.
11. 외국집합투자기구인 경우 해당 국가에서 적용되는 법령 등에 따라 일부 기재항목은 기재가 불가능하거나 곤란하여 기재가 생략되거나 유사한 내용으로 대신 기재될 수 있으니 투자판단에 신중을 기하시기 바랍니다.

간이투자설명서

I | 집합투자기구의 개요

1. 투자목적

이 투자신탁은 혼합주식형펀드로서 자산의 대부분을 주식 및 채권에 투자하여 자본이득과 배당소득을 얻는 것을 목적으로 하며 한국종합주가지수(KOSPI)*50% + 매경 BP 종합채권지수 국고채 1-2년*50%를 비교지수로 활용합니다. 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 및 위험관리

1) 이 투자신탁은 주식에 집합투자재산의 60%이하를, 채권에 집합투자재산의 60% 이하를 투자하며, 각 부문의 운용 전략은 다음과 같습니다.

가) 주식 투자전략

주식 투자시 시가총액(각 종목의 상장된 주식 전체를 시가로 평가한 총액) 상위 우량주와 배당수익률이 뛰어난 종목 위주로 투자하여, 안정적인 배당수익을 얻으면서 주가상승기에 높은 수익률을 얻을 수 있도록 운용할 것입니다. 주식투자와 관련하여 경우에 따라 적극적인 매매전략을 구사할 수 있으며 이 경우 상대적으로 높은 수준의 매매거래비용을 부담할 수 있습니다.

나) 채권 투자전략

회사는 자산을 국공채, 지방채, 특수채, 신용평가등급이 A- 이상인 회사가 발행하는 회사채(사모사채 제외)와 같은 우량채권에 투자하여 채권 투자에 따르는 채무불이행의 위험을 최소화할 것입니다.

다) 파생상품 투자전략

필요한 경우 주식 투자에 대한 부분적인 헤지 또는 추가수익 획득을 위하여 주식에 투자하면서 콜옵션을 매도하는 커버드콜전략*을 사용할 수 있습니다.

☞ 커버드콜 투자전략

현물 주식을 보유하면서 동시에 행사가격이 현재주가수준보다 높은 행사가격의 콜옵션을 지속적으로 매도하여 콜옵션프리미엄을 꾸준히 확보하는 전략을 말하며, 동전략 실행시 주가추이에 따른 수익구조는 다음과 같습니다.

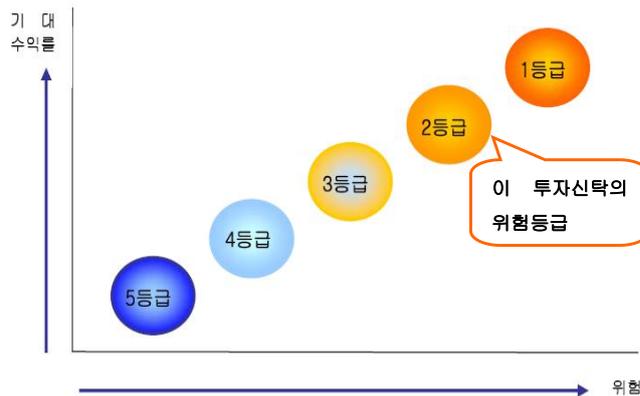
- 주가 급등시: 현물 주식 보유 부분에서 큰폭의 수익이 발생하나 콜옵션 매도 부분의 손실로 인하여 수익 상승이 일정수준으로 제한됨
- 주가가 완만히 상승하거나 횡보할 경우: 주가상승으로 인한 수익 이외에 콜옵션 매도시 얻는 옵션 프리미엄 상당액만큼의 수익을 추가로 확보할 수 있음
- 주가 하락시: 콜옵션 프리미엄 수입으로 현물 주식에서 발생하는 손실의 부분적인 방어가 가능함

* 위험 관리: 이 투자신탁은 국내 주식 및 채권에 주로 투자하는 혼합형 투자신탁으로 주식, 채권 및 관련파생상품의 가격변동에 의한 손실 위험에 노출됩니다. 개별 주식, 채권, 파생상품의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다. 자세한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

3. 주요 투자위험

주요 투자위험	투자위험 주요 내용
원본손실위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 투자신탁의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 매입한 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
주요 운용위험	이 투자신탁은 투자신탁재산의 대부분을 증권시장에 상장된 국내 주식 등에 주로 투자하므로 해당 주식의 가격변동으로 인한 손실위험에 노출되며 상황에 따라 예상치 못한 손실을 볼 수도 있습니다.
해지위험	투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 최초로 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 및 수익증권 전부의 환매청구가 있는 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.
커버드콜 전략으로 인한 위험	이 투자신탁은 커버드콜 전략을 보조적으로 활용하므로, 주가가 하락하거나 횡보 또는 완만히 상승할 경우 커버드콜 전략을 통하여 추가적인 수익을 얻을 수 있으나, 주가가 단기 급등할 경우 투자신탁의 수익률 상승이 일부 제한될 수 있습니다
파생상품 투자위험	파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 주식, 채권 등 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 훨씬 높은 위험에 노출될 수 있습니다.
환매제한위험	투자신탁재산의 매각이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없거나 환매에 응하는 것이 수익자의 이익을 해할 우려가 있는 경우 및 이에 준하는 경우로서 금융위가 인정하는 경우에는 환매가 연기될 수 있습니다.

4. 투자위험에 적합한 투자자유형



이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이하를 주식에 투자하므로 위험자산인 주식에 최대 50%이상 투자할 수 있습니다. 따라서 이 투자신탁은 5등급의 위험 중 2등급에 해당되는, 높은 수준의 투자위험을 지니고 있으며, 주식투자로 인하여 발생할 수 있는 손실위험을 감수할 수 있는 장기투자고객에게 적합합니다.

이 위험등급분류는 마이다스에셋자산운용의 내부 기준에 따른 위험등급입니다. 판매회사는 판매회사별 특성을 반영하여 위험등급을 재분류할 수 있습니다.

5. 운용전문인력

구분	성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
				운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
주식	이승문	1972	책임 운용역	9	3,146억	-서강대학교 경영학과 -94.12월~99.2월 일은증권 -99.2월~08.5월 마이다스에셋자산운용 -08.4월~12.4월 하나 UBS 자산운용 -12.4월~ 마이다스에셋자산운용
채권	오종록	1973	책임 운용역	9	1,759억	-서울대학교 경제학과 -99.7월~01.5월 교보투자신탁운용 -01.6월~02.3월 아이투자신탁운용 -02.4월~03.10월 피데스투자자문 -05.8월~07.4월 마이다스에셋자산운용 -07.5월~08.5월 알리안츠생명 -08.5월~ 마이다스에셋자산운용

주1) 운용전문인력의 최근 과거 3년 이내에 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률 등은 금융투자협회 홈페이지(www.kofia.of.kr)에서 확인할 수 있습니다.

6. 투자실적 추이(연도별 수익률)

(단위:%)

집합투자기구	기간	최근 1년차	최근 2년차	최근 3년차	최근 4년차	최근 5년차
마이다스 블루칩배당 증 권 투자신탁 1호 (주식혼합)		(11.12.07~ 12.12.06)	(10.12.07~ 11.12.06)	(09.12.07~ 10.12.06)	(08.12.07~ 09.12.06)	(07.12.07~ 08.12.06)
	집합투자기구	6.2	-3.63	14.51	36.65	-28.24
	비교지수	3.63	1.08	12.85	30.57	-23.22

* 비교지수는 종전 비교지수인 KOSPI*50%+ 블룸버그채권지수(국고채1~2년)*50%를 사용함.

* 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간 동안 해당펀드 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.

연도별 수익률 추이



II 매입·환매관련 정보

1. 수수료 및 보수

집합투자증권의 판매회사는 투자자가 부담하는 판매보수 및 수수료에 관하여 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 해당 투자자에게 교부하고 설명하여야 함을 참고하시기 바랍니다.

(1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

구분	지급비율 (또는 지급금액)	지급시기
선취판매수수료	납입금액의 1%	매입시

주1) 상기 선취수수료 부과 한도 이내에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 함.

주 2) 수수료율 차등화 내역은, 금융투자협회 및 집합투자업자, 판매사 홈페이지를 통해 확인 가능함.

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

구분	지급비율 (또는 지급금액)	지급시기
수익자의 자격	제한없음	
집합투자업자보수	연 0.55%	매 3 개월 후급
판매회사 보수	연 0.70%	
신탁업자 보수	연 0.03%	
일반사무관리보수	연 0.02%	
기타 비용	연 0.04%	사유발생시
총보수 및 비용	연 1.34%	-
증권 거래비용	연 0.23%	사유발생시

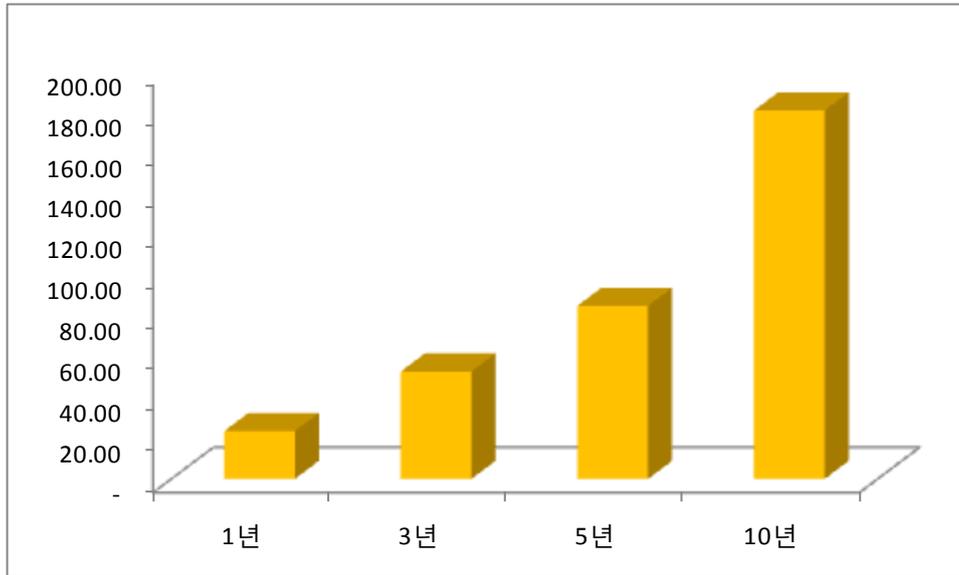
주1) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2012.12.6 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주2) 증권거래비용은 2012.12.6 기준으로 작성되었으며, 증권 및 장내파생상품의 거래수수료와 콜수수료 금액(제세공과금 포함) 등을 기준으로 산정하였습니다. 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

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

구분	1 년후	3 년후	5 년후	10 년후
펀드	23.50	52.77	85.04	180.95

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), 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.



2. 과세

- (1) 투자자는 투자대상으로부터 발생한 이자, 배당 및 양도차익(상장주식과 관련선물 양도차익 제외)에 대하여 소득세 등(2009.1.1. 현재 개인 15.4%, 법인 14.0%)을 부담합니다.
- (2) 국내상장주식 등에 대한 손익을 과세대상에서 제외하고 있으므로, 국내상장주식 등의 매매, 평가 손실이 채권이자, 주식배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자손실이 났음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

(1) 기준가격 산정

구분	내용
산정방법	당일에 공고되는 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액]의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(순자산총액[당해 종류 수익증권의 순자산총액])을 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
공시장소	판매회사 영업점, 집합투자업자 (www.midasasset.com) · 판매회사 · 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지

(2) 매입 및 환매 절차

구분	오후 3시 이전	오후 3시 경과후
매입	-자금을 납입한 영업일(D)로부터 제 2 영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용 $\begin{array}{c} D \qquad \qquad \qquad D+1 \\ \qquad \qquad \qquad \\ \text{자금납입} \qquad \text{수익증권 매입} \\ \text{(3시 이전)} \qquad \text{(D+1 기준가격적용)} \end{array}$	-자금을 납입한 영업일(D)로부터 제 3 영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용 $\begin{array}{c} D \qquad \qquad D+1 \qquad \qquad D+2 \\ \qquad \qquad \qquad \qquad \\ \text{자금납입} \qquad \text{수익증권 매입} \\ \text{(3시 이후)} \qquad \text{(D+2 기준가격적용)} \end{array}$

환 매	-환매를 청구한 날(D)로부터 제 2 영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용 -제 4 영업일(D+3)에 환매대금을 지급	- 환매를 청구한 날 (D)로부터 제 3 영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용 -제 4 영업일(D+3)에 환매대금을 지급

4. 전환절차 및 방법: 해당사항 없음

III 요약 재무정보

(단위:원)			
대차대조표			
항목	제7기	제6기	제5기
	2012-12-06	2011-12-06	2010-12-06
운용자산	3,986,031,972	5,152,457,850	6,169,734,442
증권	3,436,789,236	2,929,140,176	3,591,358,318
파생상품	625,000	3,668,000	2,204,000
부동산/실물자산			
현금 및 예치금	248,617,736	1,419,649,034	1,376,172,124
기타 운용자산	300,000,000	800,000,640	1,200,000,000
기타자산	35,400,697	54,325,114	87,228,373
자산총계	4,021,432,669	5,206,782,964	6,256,962,815
운용부채	1,150,000	5,138,000	2,356,000
기타부채	152,426,287	63,923,147	792,293,135
부채총계	153,576,287	69,061,147	794,649,135
원본	3,867,856,382	5,331,212,079	5,462,313,680
수익조정금			
이익잉여금		-193,490,262	
자본총계	3,867,856,382	5,137,721,817	5,462,313,680
(단위:원)			
손익계산서			
항목	제7기	제6기	제5기
	2011-12-07~ 2012-12-06	2010-12-07~ 2011-12-06	2009-12-07~ 2010-12-06
운용수익	339,043,509	-80,615,410	1,348,899,844
이자수익	65,642,686	73,945,440	129,645,830
배당수익	43,885,772	48,757,520	97,092,097
매매/평가차익(손)	229,503,714	-203,324,322	1,122,139,176
기타 수익	11,337	5,952	22,741
운용비용	73,270,384	97,366,588	172,995,550
관련회사 보수	58,025,429	73,681,911	121,848,798
매매수수료	623,850	2,099,250	2,410,336
기타 비용	14,621,105	21,585,427	48,736,416
당기순이익	265,773,125	-177,981,998	1,175,904,294
매매회전율(%)	199	237	329