

(작성일준일 : 2016.2.29)

마이다스 미소 중소형주 증권자투자신탁(주식) (펀드코드 : AS595)

투자위험등급 : 1등급(매우 높은 위험)

이 간이투자설명서는 ‘마이다스 미소 중소형주 증권투자자신탁(주식)’의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌 요약한 정보를 담고 있습니다. 따라서 동 집합투자증권을 매입하기 전 투자설명서를 읽어보시기 바랍니다.

마이다스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 등을 감안하여 1등급(매우높은위험)으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다.

I 집합투자기구의 개요

투자자 유의사항	<ul style="list-style-type: none"> · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. · 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다. · 이 투자신탁은 개방형 집합투자기구로서 효력발생일 이후에도 기재 내용이 변경될 수 있습니다. · 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 참고하실 수 있으며, 간이투자설명서 대신 투자설명서를 요청하실 수 있습니다. · 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표는 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. · 원본손실위험 등 이 집합투자기구와 관련된 투자위험에 대하여는 증권신고서, 투자설명서 또는 간이투자설명서 본문의 투자위험 부분을 참고하시기 바랍니다. 									
	※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조									
집합투자기구 특징	이 투자신탁은 국내 주식, 특히 중소형주에 주로 투자하는 마이다스 미소중소형주 증권모투자신탁(주식)에 90% 이상으로 투자하며, 투자대상주식의 가격 상승에 따른 자본이득을 추구합니다.									
분류	투자신탁, 증권(주식형), 추가형, 개방형(중도환매가능), 종류형, 모자형									
집합투자업자	마이다스에셋자산운용(주) (02-3787-3500)									
모집(판매) 기간	추가형으로 계속 모집 가능					모집(매출) 총액	제한 없음			
효력발생일	2016년 3월 16일					종속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간 없음			
판매회사	집합투자업자(www.midasasset.com) 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷 홈페이지 참조									
종류(Class)	A	Ae	C1	Ce	C-W	C-P	C-P2	S1	S-P	
가입자격	제한없음	온라인가입	제한없음	온라인가입	Wrap 계좌	연금저축 계좌	퇴직연금 계좌	펀드온라인 코리아	펀드온라인 코리아 연금저축 계좌	
판매수수료	납입금액 의 1.0%이내 (선취)	납입금액의 0.5%이내 (선취)	-	-	-	-	-	3년 미만 환매시 환매금액의 0.15%이내 (후취)	-	
환매수수료	없음									
보수 (연, %)	판매	0.6000	0.3000	1.5000	0.4900	0.0000	0.9500	0.8100	0.1500	0.2800
	운용 등	운용보수 : 0.5400 신탁보수 : 0.0200 사무관리 0.0200								
	기타	0.0020	0.0020	0.0020	0.0010	0.0000	0.0020	0.0000	0.0020	0.0000
	총보수비용	1.1820	0.8820	2.0820	1.0710	0.5800	1.5320	1.3900	0.7320	0.8600
※ 주석사항	<ul style="list-style-type: none"> · 종류 C2, C3, C4, C-Pe, S 등 기타 자세한 사항은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다. · 이 투자신탁에 부과되는 보수는 매3개월 후급으로 지급됩니다. · 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로서 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다. 									
매입 방법	· 15시(오후 3시) 이전 : 제2영업일 · 15시(오후 3시) 경과 후 : 제3영업일				환매 방법	· 15시 이전 : 제2영업일 기준가 제4영업일 지급 · 15시 경과 후 : 제3영업일 기준가 제4영업일 지급				
기준가	<ul style="list-style-type: none"> · 산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다) 을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. · 공시방법: 판매회사영업점, 집합투자업자(http://www.midasasset.com), 판매회사, 금융투자협회 (http://www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 									

II 집합투자기구의 투자정보

1. 투자전략

(1) 투자목적

이 투자신탁은 자산의 대부분을 주식에 주로 투자하는 모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하며, 투자대상주식의 가격 상승에 따른 자본이익을 추구합니다. 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

가. 기본 운용전략

- 이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 마이다스 미소중소형주 증권모투자신탁(주식)에 90% 이상으로 투자하며, 투자대상주식의 가격 상승에 따른 자본이익을 추구합니다.

※ 비교지수: KOSPI 중형주 지수*75% + KOSPI 소형주 지수*25%

비교지수 선정사유: 이 투자신탁은 자산의 대부분을 국내주식, 특히 중소형주에 주로 투자하는 모투자신탁에 투자할 예정입니다. 따라서, 이 투자신탁의 성과를 비교하기에 적합하다고 판단되는 상기지수를 비교지수로 선정하였습니다. 비교지수 변경시에는 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.

※ **상기 투자전략은 운용상황, 시장상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.**

나. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자전략

모투자신탁	주요 투자전략	투자비중
마이다스 미소중소형주 증권모투자신탁(주식)	<p>이 투자신탁은 주식, 특히 중소형주에 집합투자재산의 60%이상을 투자하며, 각 부문의 운용 전략은 다음과 같습니다.</p> <p>이 투자신탁의 중소형주에 대한 정의는 'KOSPI시가총액 100위까지의 종목을 제외한 나머지 종목 + KOSDAQ 종목 전체'로 합니다. (단, KOSPI 시가총액 순위는 최초편입일 종가기준)</p> <p>- 포트폴리오 구성전략은 다음과 같습니다.</p> <p>① 글로벌 트렌드를 감안한 투자: 글로벌 트렌드의 중심에 서 있는 중소형 성장주에 대한 투자를 진행하기 위해, 당사만의 글로벌 트렌드 및 업종동향 분석 툴을 활용하여 글로벌 성장 트렌드의 수혜를 얻을 것으로 기대되는 강소기업을 발굴하여 투자할 것입니다.</p> <p>② 저성장시대 구조적 성장 중소기업: 경기변동과 상관없이 지속적으로 성장하는 중소형 성장주에 투자하기 위해, 독점적 지배력과 브랜드력을 바탕으로 안정적 이익성장을 하는 기업을 발굴하고, 내수시장에서의 높은 점유율과 해외시장에서의 성장성을 겸비한 기업위주로 투자할 것입니다.</p> <p>③ 턴어라운드 국면진입 중소기업: 최악의 상황이 지나 턴어라운드 국면에 진입하는 중소형 성장주에 투자하기 위해, 매출액 대비 시가총액(PSR)이 낮아, 마진율 회복시 큰 폭의 이익증가가 예상되는 기업을 발굴하고, 높은 기술력 혹은 점유율을 바탕으로 최악의 상황에서도 살아남을 가능성이 높은 기업위주로 투자할 것입니다.</p> <p>④ 저평가된 우량 중소기업: 보유자산가치 대비 저평가된 중소형 가치주에 투자하기 위해, 자기자본 대비 시가총액(PBR)이 낮아, 자산가치 대비 저평가된 기업을 발굴하고, 부동산 및 자회사 등 보유자산에 대한 철저한 분석으로 기대수익률이 높은 기업에 투자할 것입니다.</p>	90%이상

※ 투자전략에 대한 세부사항은 '투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조'를 참조하시기 바랍니다.

(3) 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구수	다른 운용 자산규모	
이하윤	1979	책임 운용역	2	약 2,479억	-고려대학교 공과대학 화학공학과 -KAIST 경영대학 금융전문대학원 Finance MBA -05.12월~08.02월 하나은행 -09.12월~13.06월 에셋플러스자산운용 -13.07월~ 마이다스에셋자산운용
노기호	1984	부책임운 용역	4	약 2,715억	-Indiana University Kelley school of business -11.10월~15.05월 에셋플러스자산운용 -15.06월~ 마이다스에셋자산운용

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

(4) 투자실적 추이(연도별 수익률)

종류	기간	최근 1 년차	최근 2 년차	최근 3 년차	최근 4 년차	최근 5 년차
Class A		(15.03.01~16.02.29)	(14.06.17~15.02.28)			

	집합투자기구	4.89	36.75			
	비교지수	5.82	12.08			
Class C1		(15.03.01~16.02.29)	(14.06.17~15.02.28)			
	집합투자기구	3.93	35.92			
	비교지수	5.82	12.08			

주1) 비교지수: KOSPI중형주 지수*75% + KOSPI소형주 지수*25%

주2) 종류 A(선취판매수수료 부과) 및 종류 C1의 수익률만 대표로 기재하였고, 다른 종류 수익증권의 수익률은 정식 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.

2. 주요 투자위험 및 위험관리

(1) 주요 투자위험

구 분	투자위험의 주요내용
원본손실 위험	이 투자신탁은 원본(이하 “투자원금액”이라 함)을 보장하지 않습니다. 따라서 이 투자신탁에 투자한 투자자는 투자원금액의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 있으며, 투자원금액의 손실 위험은 전적으로 투자자가 부담합니다.
포트폴리오 집중위험	이 투자신탁은 중소형주라는 한정된 투자대상에 집중하여 투자함으로써 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실이 발생 할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 투자원금액의 더 큰 손실을 입을 수 있습니다.
중소형주 투자위험	이 투자신탁이 주로 투자하는 중소형주는 대형주에 주로 투자하는 것보다 더 큰 위험 및 가격 변동성을 가져올 수 있습니다. 즉, 일반적으로 중소형주의 경우 회사의 성장 가능성에 대한 비관적인 전망, 경제상황 변동의 악재 등에 더 민감하고 거래량도 급속히 감소할 수 있어, 가격하락폭이 급격히 확대될 수 있고, 이로 인한 투자원금액 손실이 대형주 투자에 비해 더 크게 발생 할 수 있습니다.
투자신탁 해지의 위험	투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.

※ 투자위험에 대한 세부사항은 ‘투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 10. 집합투자기구의 투자위험’을 참조하시기 바랍니다.

(2) 위험등급

이 투자신탁은 투자신탁재산의 90% 이상을 위험자산인 주식에 투자하는 모두투자신탁에 주로 투자합니다. 따라서 이 투자신탁은 5등급의 위험 중 1등급에 해당되는, 매우 높은 수준의 투자위험을 지니고 있으며, 주식투자로 인하여 발생할 수 있는 손실위험을 감수할 수 있는 장기투자고객에게 적합합니다. 이는 채권에만 투자하는 채권형 투자신탁이나, 주식과 채권을 적절히 혼합하여 투자하는 혼합형투자신탁 등보다 높은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다. 이 위험등급분류는 마이다스에셋자산운용(주)의 내부 기준에 따른 위험등급으로 판매회사의 위험분류 등급과 상이할 수 있습니다.

(3) 위험관리

이 투자신탁은 시장 지표의 모니터링과 분석을 바탕으로 시장위험, 신용위험, 유동성 위험 등 위험을 사전인식하고 평가하는 과정을 통해 위험관리를 하고 있습니다. 또한 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 투자 한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다.

※ 이 투자신탁의 투자전략 및 위험관리가 반드시 달성된다는 보장은 없습니다.

III 집합투자기구의 기타 정보

1. 과세

- 거주자 개인이 받는 집합투자기구로부터의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 2천만원 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무가 종결 되나, 연간 금융소득(이자소득과 배당소득)이 2천만원을 초과하는 경우에는 2천만원을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.
- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 15.4%의 세율로 원천징수(금융기관 등의 경우에는 제외)됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기납부세액으로 공제받게 됩니다.

※ 세제혜택 및 과세에 대한 세부사항은 ‘투자설명서 제2부 집합투자기구에 관한 사항 중 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항’을 참조하시기 바랍니다.

2. 전환절차 및 방법

1) 종류간 전환 절차

집합투자업자는 수익자의 전환청구와 관계없이 수익증권의 보유기간(당해 수익증권의 매수일 또는 최초 취득일을 기산일로 하여 다른 종류 수익증권으로 전환하기 위해 전환시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말합니다)에 따라 다음 각호에서 정하는 종류의 수익증권으로 자동으로 전환합니다. 단, 수익자가 최초로 매입하는 수익증권은 종류 C1 수익증권에 한합니다.

1. C1클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우: C2클래스 수익증권으로 전환
2. C2클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우: C3클래스 수익증권으로 전환
3. C3클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우: C4클래스 수익증권으로 전환

※ 상기 규정에 따라 전환하는 경우 상기 각 해당 전환일에 전환처리하며, 전환일이 영업일이 아닌 경우에는 익영업일에 전환처리 합니다.

※ 수익자의 (일부)환매청구에 따라 해당 수익증권의 (일부)환매절차가 진행 중인 경우에는 전환하지 아니하고, 당해 (일부)환매청구에 대한 환매대금지급일의 익영업일에 전환처리 합니다.

3. 집합투자기구의 요약재무정보

※ 투자설명서 '제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr),
집합투자업자(www.midasasset.com) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지 주소)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(홈페이지 주소)