

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)
2. 집합투자업자 명칭 : 마이다스에셋자산운용주식회사
3. 판매회사 : 각 판매회사 본·지점 (판매회사에 대한 자세한 내용은 협회(www.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 (www.midasasset.com)의 인터넷 홈페이지를 참고하시기 바랍니다.
4. 작성 기준일 : 2009년 4월 2일
5. 증권신고서 효력발생일 : 2009년 4월 29일
6. 모집(매출) 증권의 종류 및 수 : 투자신탁 수익증권
[모집(매출) 총액 : 1조좌]
7. 모집(매출) 기간(판매기간) : 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
8. 집합투자증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 집합투자증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
 - 나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 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.

	3
I	4
1.	4
2.	()	4
3.	()	4
4.	4
5.	4
6.	4
II	4
1.	4
2.	5
3.	6
4.	7
5.	7
6.	8
7.	8
III	9
1.	9
2.	10
3.	가 ,	10
IV 요약 재무정보.....		10

일반투자자께서는 투자판단시 다음의 사항에 유의하셔야 합니다.

1. 투자판단시 증권신고서와 투자설명서를 반드시 참고하여야 합니다.
2. 집합투자기구의 투자위험등급 및 적합한 투자자유형에 대한 기재사항을 참고하고, 귀하의 투자경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하여야 합니다.
3. 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 실현된다는 보장이 없습니다.
4. 과거의 투자실적이 미래에도 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 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호를 받지 못합니다.
8. 투자자가 부담하는 선취수수료 등을 감안하면 투자자의 입금금액중 실제 집합투자증권을 매입하는 금액은 작아질 수 있습니다.

간이투자설명서

I 집합투자기구의 개요

1. 명 칭 : 마이다스 블루칩배당 증권 투자신탁 1호(주식혼합)(52938)
2. 모집예정기간 : 일괄신고서를 제출하는 개방형 집합투자기구로 모집기간을 정하지 아니하고 계속 모집할 수 있습니다.
3. 모집예정금액 : 1조좌까지 계속 모집이 가능한 개방형 집합투자기구입니다.
4. 펀드존속기간 : 이 투자신탁은 추가 자금 납입이 가능한 투자신탁으로 별도의 존속기간을 정하고 있지 않습니다. 투자신탁의 신탁계약기간은 일반적으로 투자신탁의 존속기간을 의미하는 것으로 수익자의 저축기간 또는 만기 등의 의미와 다를 수 있습니다. 다만, 법령 또는 집합투자규약에 의거 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 100억원 미만인 경우에는 강제로 해지되거나 사전에 정한 절차에 따라 임의로 해지될 수 있습니다.
5. 분류 :
 - 가. 형태별 종류 : 투자신탁
 - 나. 운용자산별 종류 : 증권(혼합주식형)
 - 다. 개방형·폐쇄형 구분 : 개방형(환매가 가능한 집합투자기구)
 - 라. 추가형·단위형 구분 : 추가형(추가로 자금 납입이 가능한 집합투자기구)
6. 집합투자업자 : 마이다스에셋자산운용

II 집합투자기구의 투자정보

1. 주요 투자대상

	40%	
	60%	(“ ”) 4 4 , (가
	60%	4 3 , (), (가 A- ,)

	40%	,
	40%	(4 A2-
	15% ()	가 , , 가 , , CD ,
	5% (30%)	110 가 , 189 가 가 196
	50%	
	50%	환매조건부채권 매도란 채권을 일정기간 후에 환매수할 것을 조건으로 매도하는 경우를 말함
	20%	상기의 지분증권, 국내주식, 채권, 어음, 자산유동화증권의 차 입
		268 3

* 자세한 투자한도 적용 및 예외에 대해서는 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

2. 투자전략 및 위험관리

(1) 투자목적

이 투자신탁은 **혼합주식형펀드로서 자산의 대부분을 주식 및 채권에 투자하여** 자본이득과 배당소득을 얻는 것을 목적으로 하며 한국종합주가지수(KOSPI)*50% + 블룸버그채권지수(국고채1~2년)*50%를 참고지수로 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 수익률 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

2) 이 투자신탁은 주식과 채권에 분산투자하는 펀드 운용상의 특성상 참고지수로 한국종합주가지수(KOSPI)*50%+ 블룸버그채권지수(국공채 1~2년)*50%를 사용하고 있으며, 시장 상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

3) 집합투자업자는 본 투자전략을 통하여 이 투자신탁의 수익률 향상을 위해 노력할 것이나, 이 투자신탁의 투자전략이 반드시 수행된다는 보장은 없습니다.

4) 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) 수익 구조

이 투자신탁은 국내 주식과 채권에 주로 투자하는 투자신탁으로, 투자대상 주식과 채권의 가격 등락이 투자 손익을 결정하는 주요인입니다. 즉, 투자하는 주식 또는 채권의 가격이 상승할 경우 이익이 발생하며, 투자하는 주식의 가격이 하락할 경우 손실이 발생합니다. 또한 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 상승을 일부 제한할 수 있습니다. 한편 투자대상 주식으로부터의 배당 수익, 채권 및 유동성자산 투자분에서 발생하는 이자수익도 투자신탁 수익의 일부를 구성합니다.

4. 주요 투자위험

이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자

나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다. 이 투자신탁의 주요 투자위험(일반 위험)은 다음과 같습니다.

구 분	투자위험의 주요내용
주식등 가격변동위험 (시장위험)	주식시장은 시장 내의 수급과 시장 외부변수에 따라 그 등락을 거듭합니다. 그 중에서도 경제성장률, 환율, 금리변동 등의 요인들은 개별기업 성과의 좋고 나쁨에 상관없이 주식시장 전체에 영향을 끼쳐 개별주식가격의 등락을 초래하게 되므로, 주식시장에 투자하는 투자자에게는 예상하기 어려운 위험이기도 합니다. 이러한 외부변수들의 변화는 투자자산 가치의 변화를 초래할 수 있습니다.
주식등 가격변동위험 (종목위험)	개별주식은 해당기업의 수익성 및 성장성의 변화에 따라 주식의 가격이 변동되므로 이에 따라 이익 혹은 손실이 발생할 가능성이 항상 있습니다. 회사는 투자 대상 기업의 성장성과 수익성이 개선될 것으로 예상하거나, 기업의 가치보다 현재 시장에서 거래되는 가격이 낮다고 판단할 경우에 해당 주식을 매수하지만, 회사의 판단이 항상 정확할 수는 없는 것이므로 투자손실의 위험이 항상 존재합니다.
이자율 변동에 따른 위험	채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권 가격이 상승에 의한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장 상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다.
파생상품 관련 위험	파생상품에의 투자는 적은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다. 기초 자산의 가격변동성을 완화하기 위한 헷지전략과 자산배분전략을 구사함에도 불구하고, 파생상품은 시장 내의 수급과 시장 외부변수에 따라 기초자산의 움직임과 상이하게 움직일 경우 파생상품에 투자하는 투자자에게 예상하기 어려운 투자자산 가치의 변화를 초래할 수 있습니다.
투자신탁의 주 식운용 전략으 로 인한 위험	주식 투자시 시가총액(각 종목의 상장된 주식 전체를 시가로 평가한 총액) 상위 우량주 와 배당수익률(주당 배당 금액을 주가로 나눈 비율)이 높은 종목 위주로 투자하므로, 투자신탁의 운용실적이 주식시장의 움직임과 차이가 날 수 있습니다.
커버드콜 전략 으로 인한 위험	이투자신탁은 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

* 기타 다른 투자위험에 관한 사항은 정식투자설명서를 참조하시기 바랍니다.

5.투자위험에 적합한 투자자유형

이 투자신탁의 집합투자업자인 마이다스에셋자산운용은 집합투자기구의 투자위험 등급을 5단계 [매우 높은 위험(1등급), 높은 위험(2등급), 중간 위험(3등급), 낮은 위험(4등급), 매우 낮은 위험(5등급)]로 구분하고 있습니다 이 투자신탁은 투자신탁재산의 60% 이하를 주식에 투자하므로 5등급의 위험 중 2등급에 해당되는, 높은 수준의 투자위험을 지니고 있으며, 주식투자로 인하여 발생할 수 있는 손실위험을 일부 감수할 수 있는 장기투자고객에게 적합합니다.

6.운용전문인력

--	--	--	--	--	--

	1967		22	12,067	-	(1999 9 ~
--	------	--	----	--------	---	-----------

[가 : (1), (350)
1) , 가 .

2) (4 , 494)

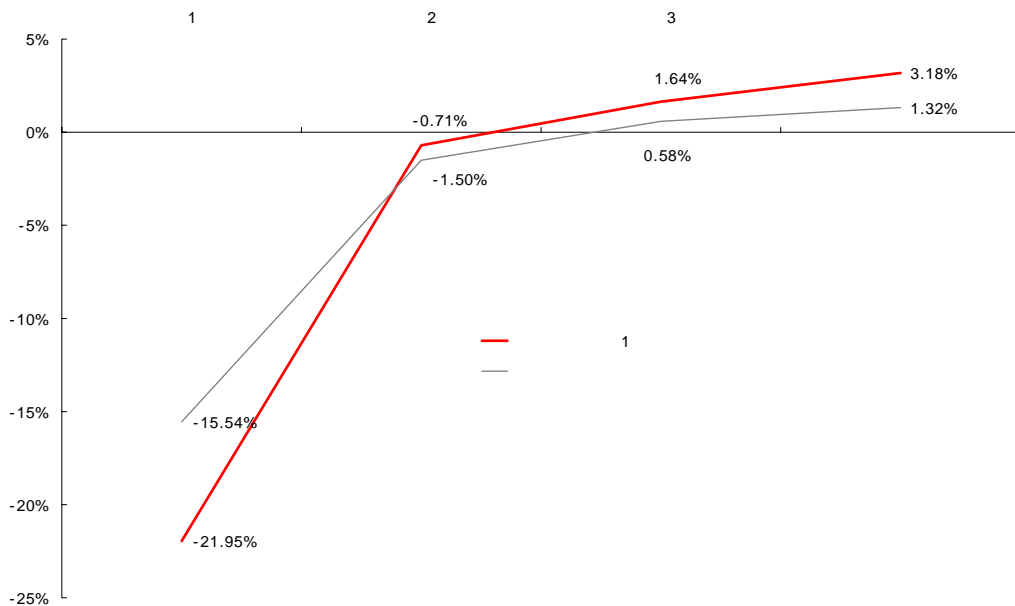
7. 투자실적 추이(세전 기준)

(1) 연평균 수익률

	1 (08.01.01~ 08.12.31)	2 (07.01.01~ 08.12.31)	3 (06.01.01~ 08.12.31)	(05.12.07~ 08.12.31)
1()	-21.95%	-0.71%	1.64%	3.17%
	-15.54%	-1.89%	0.21%	0.88%

* 참고지수: 한국종합주가지수(KOSPI)*50%+블룸버그채권지수(국고채1~2년)*50%

* 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균 방식으로 계산된 것으로 해당기간 동안 평균 수익률을 나타내는 수치입니다.



(2) 연도별 수익률

	1 (08.01.01~ 08.12.31)	2 (07.01.01~ 07.12.31)	3 (06.01.01~ 06.12.31)
1()	-21.95%	26.31%	6.53%
	-15.54%	18.16%	4.45%

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

III 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

	()	
	1%	

(2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

	()	
	0.55%	3
	0.70%	
	0.03%	
	0.02%	
	0.03%	
	1.33%	-
	0.18%	

1) 2008.12.6 1 ()

2) 2008.12.6

가

<1,000

가

>

(:)

	1	3	5	10
	25.23	58.21	94.58	202.65

1) 가 1,000

5%() ,

가

가

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.

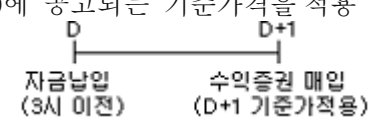
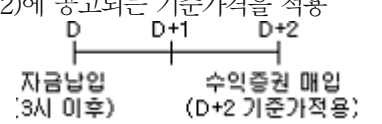
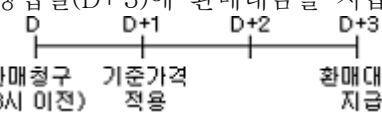
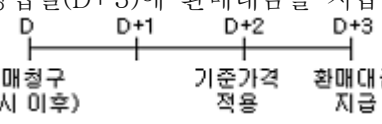
(2) 국내외상장주식 등에 대한 손익을 과세대상에서 제외하고 있으므로, 국내외상장주식 등의 매매,평가 손실이 채권이자, 주식배당, 비상장주식 평가 등에서 발생하는 이익보다 큰 경우 수익자 입장에서는 투자손실이 낮음에도 불구하고 과세될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

3. 기준가격 산정 및 매입·환매 절차

(1) 기준가격 산정

- 1) 산정주기: 기준가격은 매일 산정합니다.
- 2) 공시시기: 산정된 기준가격은 매일 공고, 게시합니다.(공휴일, 국경일 등 제외)
- 3) 공시장소: 판매회사영업점, 집합투자업자(<http://www.midasasset.com>), 판매회사, 금융투자협회(<http://www.kofia.or.kr>) 인터넷홈페이지

(2) 매입 및 환매 절차

구 분	오후 3 시 이전	오후 3 시 경과후
매 입	-자금을 납입한 영업일(D)로부터 제 2 영업일(D+ 1)에 공고되는 기준가격을 적용 	-자금을 납입한 영업일(D)로부터 제 3 영업일(D+ 2)에 공고되는 기준가격을 적용 
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

IV 요약 재무정보

	3	2	1
	2008-12-06	2007-12-06	2006-12-06
/	7,626,431,000	16,541,239,100	17,694,319,330 111,785,018
	3,354,967,428	1,226,751,580	480,723,058
	96,629,600	64,780,380	428,975,630
	11,078,028,028	17,832,771,060	18,715,803,036
	151,737,350	4,405,331,192	2,055,984,785
	151,737,350	4,405,331,192	2,055,984,785
	15,226,766,526	13,427,439,868	16,659,818,251
	-4,300,475,848		
	10,926,290,678	13,427,439,868	16,659,818,251

	3	2	1
	2007-12-07 ~2008-12-06	2006-12-07 ~2007-12-06	2005-12-07 ~2006-12-06
	.	.	.
	148,170,250.	237,141,000.	49,474,685.
	357,161,095.	284,140,367.	223,434,738.
/ 가	-5,027,059,462.	2,804,976,610.	730,340,547.
()	68,461.	369,546.	169,280.
	.	.	.
	195,600,619.	180,427,653.	155,186,092.
	1,438,854.	1,510,610.	1,096,447.
	2,246,694.	530,516.	593,121.
	-4,720,945,823.	3,144,158,744.	846,543,590.
	140%	156%	138 %