

## 투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 거북이 70 소득공제 장기 증권 자투자신탁 1호(주식)

2. 효력발생(예정)일: 2023년 7월 28일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항	법 개정사항 반영	10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	10. 집합투자기구가 설정 후 1년( <a href="#">법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</a> ) 이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
요약정보	운용인력 변경	[ <a href="#">운용전문인력</a> ] [별첨1] 참조	[ <a href="#">운용전문인력</a> ] [별첨1] 참조
요약정보	법 개정사항 반영	투자자 유의사항 · 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	투자자 유의사항 · 집합투자기구가 설정 후 1년( <a href="#">법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</a> ) 이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
제2부 2. 집합투자기구의 연혁	최근일 갱신	-	2023-07-28 책임운용인력(엄찬식→이천주) 및 부책임운용인력(이천주→김예리) 변경
제2부 5. 운용전문인력	운용인력 변경 및 최근일 갱신	[별첨2] 참조	[별첨2] 참조
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	법 개정사항 반영	다. 기타위험 투자신탁 해지의 위험 : 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.	다. 기타위험 투자신탁 해지의 위험 : 투자신탁을 설정한 후 1년( <a href="#">법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</a> ) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년( <a href="#">법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</a> ) 이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.
제2부 14. 이익배분 및 과세	법 개정사항 반영	나. 과세 (1) ~ (2) 생략	나. 과세 (1) ~ (2) 현행과 동일

에 관한 사항		<p>(3) 수익자에 대한 과세율 · 개인 15.4%(주민세 포함), 일반법인 15.4%(법인세 14%, 법인지방소득세 1.4%)</p> <p>- 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. (생략)</p> <p>※ 증권거래세 면제대상 범위가 변경됨에 따라 이 투자신탁의 경우 공모투자신탁임에도 불구하고 관계법령에서 정하는 일정요건을 충족하지 못하는 경우 증권거래세 면제 대상에서 제외될 수 있습니다.</p>	<p>(3)수익자에 대한 과세율 · 개인 15.4%(지방소득세 포함), 일반법인 15.4%(법인세 14%, 법인지방소득세 1.4%)</p> <p>- 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다. (생략)</p> <p>〈삭제〉</p>
제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	최근일 갱신	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>-</p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p>-</p>	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>2023.03.31 기준</p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p>2023.06.30 기준</p>
제4부 3. 집합투자재산 관리 회사에 관한 사항 (신탁업자)	법 개정사항 반영	<p>나. 주요업무</p> <p>(2)신탁업자의 의무와 책임</p> <p>③신탁업자의 확인사항</p> <p>▸ 투자설명서가 법령·집합투자계약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분 내역 및 배분결과</p>	<p>나. 주요업무</p> <p>(2)신탁업자의 의무와 책임</p> <p>③신탁업자의 확인사항</p> <p>▸ 투자설명서가 법령·집합투자계약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과 / 투자재산 명세서와 신탁업자가 보관/관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부</p>
제5부 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	법 개정사항 반영	<p>▶ 임의해지</p> <p>집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지 사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>1) ~ 2) 생략</p> <p>3) 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4) 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>	<p>▶ 임의해지</p> <p>집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지 사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>1) ~ 2) 현행과 동일</p> <p>3) 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4) 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>
제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	법 개정사항 반영	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>1. ~ 7. 생략</p> <p>8. 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>1. ~ 7. 현행과 동일</p> <p>8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투</p>

		투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정 원본이 50억원 미만인 경우	자산신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정 이후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 및 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우
--	--	--	---

[별첨1] 요약정보 - 운용전문인력

<정정 전>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)(%)				운용경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임-주식 (부장)	11개	1,902	5.14%	-	-9.10%	-12.38%	14년 2개월
이천주	1971	부책임-주식 (본부장)	15개	1,917	-0.14%	-			20년 7개월
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	32개	30,728	-	-			11년10개월
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	24개	15,948	-	-			11년 3개월

<정정 후>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)(%)				운용경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임-주식 (본부장)	15개	2,085	9.80	-2.38	14.85	-9.68	20년 8개월
김예리	1982	부책임-주식 (부장)	15개	5,593	15.24	-3.56			10년
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	33개	35,737	-	-			12년 2개월
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	23개	18,154	-	-			11년 6개월

[별첨2] 5. 운용전문인력에 관한 사항

가. 운용전문인력

<정정 전>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임-주식 (부장)	11개	1,902억원	5.14%	-	-9.10%	-12.38%	*경력년수: 14년 2개월 -서울대학교 기계항공공학과 -09.01~13.12 한국투자신탁운용 -14.01~16.12 삼성자산운용 -17.01~19.03 삼성헤지자산운용 -19.04~21.08 씨앗자산운용 -21.09~       마이다스에셋자산운용
이천주	1971	부책임-주 식 (본부장)	15개	1,917억원	-0.14%	-			*경력년수: 20년 7개월 -포항공과대학교 산업공학 학사 -카이스트 금융공학 석사

								-연세대학교 투자정보공학 박사 -95.01~99.08 대우중공업 연구소 -99.09~02.08 현대증권 리서치센터 -02.08~03.09 한국투자신탁운용 -03.10~20.04 삼성자산운용 -20.04~ 마이다스에셋자산운용
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	32개	30,728억 원	-	-		*경력년수: 11년 10개월 -연세대학교 경영학과 -08.06~11.04 동부자산운용 -11.04~12.07 디멘전투자자문 -12.07~17.05 흥국자산운용 -17.05~19.06 DB 자산운용 -19.07~19.12 라임자산운용 -19.12~ 마이다스에셋자산운용
김민수	1982	부책임- 채권 (부장)	24개	15,948억 원	-	-		*경력년수: 11년 3개월 -고려대학교 경제학과 -호주국립대 응용통계학 석사 -09.01~10.10 신한금융투자 -11.12~18.01 HDC 자산운용 -18.01~ 마이다스에셋자산운용

<정정 후>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임 (본부장)	15개	2,085	9.80	-2.38	14.85	-9.68	*경력년수: 20년 8개월 -포항공과대학교 산업공학과 -카이스트 금융공학(석사) -연세대학교 투자정보공학(박사) -95.01~99.08 대우중공업 연구소 -99.09~02.08 현대증권 리서치센터 -02.08~03.09 한국투자신탁운용 -03.10~20.04 삼성자산운용 -20.04~       마이다스에셋자산운용
김예리	1982	부책임 (부장)	15개	5,593	15.24	-3.56			*경력년수: 10년 - 연세대학교 경영학과 - 07.01~11.11 하이자산운용 - 11.11~13.06 튜브투자자문 - 20.04~       마이다스에셋자산운용
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	33개	35,737	-	-			*경력년수: 12년 2개월 -연세대학교 경영학과 -08.06~11.04 동부자산운용 -11.04~12.07 디멘전투자자문 -12.07~17.05 흥국자산운용 -17.05~19.06 DB 자산운용 -19.07~19.12 라임자산운용 -19.12~       마이다스에셋자산운용
김민수	1982	부책임- 채권 (부장)	23개	18,154	-	-			*경력년수: 11년 6개월 -고려대학교 경제학과 -호주국립대 응용통계학 석사 -09.01~10.10 신한금융투자 -11.12~18.01 HDC 자산운용 -18.01~       마이다스에셋자산운용

나. 운용전문인력 최근 변경 내역

<정정 전>

운용역	직위	운용 기간
주식-엄찬식	책임운용역	2021.10.21~현재
주식-이천주	부책임운용역	2021.10.21~현재
채권-기민수	책임운용역	2020.01.17~현재
채권-김민수	부책임운용역	2018.03.16~현재
주식-홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
주식-양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28

<정정 후>

운용역	직위	운용 기간
주식-홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
주식-엄찬식	책임운용역	2021.10.21~2023.07.28
주식-이천주	책임운용역	2023.07.28~현재
주식-양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28
주식-이천주	부책임운용역	2021.10.21~2023.07.28
주식-김예리	부책임운용역	2023.07.28~현재
채권-기민수	책임운용역	2020.01.17~현재
채권-김민수	부책임운용역	2018.03.16~현재

다. 모투자신탁의 운용전문인력

· 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)

1) 운용전문인력 현황

<정정 전>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임-주식 (부장)	11개	1,902억원	5.14	-	-9.10	-12.38	*경력년수: 14년 2개월 -서울대학교 기계항공공학과 -09.01~13.12 한국투자신탁운용 -14.01~16.12 삼성자산운용 -17.01~19.03 삼성헤지자산운용 -19.04~21.08 씨앗자산운용 -21.09~ 마이다스에셋자산운용
이천주	1971	부책임-주 식 (본부장)	15개	1,917억원	-0.14	-			*경력년수: 20년 7개월 -포항공과대학교 산업공학 학사 -카이스트 금융공학 석사 -연세대학교 투자정보공학 박사 -95.01~99.08 대우중공업 연구소 -99.09~02.08 현대증권 리서치센터 -02.08~03.09 한국투자신탁운용 -03.10~20.04 삼성자산운용 -20.04~ 마이다스에셋자산운용

<정정후>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임 (본부장)	15개	2,085	9.80	-2.38	14.85	-9.68	*경력년수: 20년 8개월 -포항공과대학교 산업공학과 -카이스트 금융공학(석사) -연세대학교 투자정보공학(박사) -95.01~99.08 대우중공업 연구소 -99.09~02.08 현대증권 리서치센터 -02.08~03.09 한국투자신탁운용 -03.10~20.04 삼성자산운용 -20.04~       마이다스에셋자산운용
김예리	1982	부책임 (부장)	15개	5,593	15.24	-3.56			*경력년수: 10년 - 연세대학교 경영학과 - 07.01~11.11 하이자산운용 - 11.11~13.06 튜브투자자문 - 20.04~       마이다스에셋자산운용

2) 운용전문인력 최근 변경 내역

<정정 전>

운용역	직위	운용 기간
엄찬식	책임운용역	2021.10.21~현재
이천주	부책임운용역	2021.10.21~현재
홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28

<정정 후>

운용역	직위	운용 기간
주식-홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
주식-엄찬식	책임운용역	2021.10.21~2023.07.28
주식-이천주	책임운용역	2023.07.28~현재
주식-양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28
주식-이천주	부책임운용역	2021.10.21~2023.07.28
주식-김예리	부책임운용역	2023.07.28~현재

· 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)

<정정 전>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
기민수	1980	책임 (본부장)	32개	30,728억 원	1.95%	2.26%	2.06 %	2.38%	*경력년수: 11년 10개월 -연세대학교 경영학과 -08.06~11.04 동부자산운용 -11.04~12.07 디멘전투자자문 -12.07~17.05 흥국자산운용 -17.05~19.06 DB 자산운용

									-19.07~19.12 라임자산운용 -19.12~ 마이다스에셋자산운용
김민수	1982	부책임 (부장)	24개	15,948억 원	2.96%	4.04%			*경력년수: 11년 3개월 -고려대학교 경제학과 -호주국립대 응용통계학 석사 -09.01~10.10 신한금융투자 -11.12~18.01 HDC 자산운용 -18.01~ 마이다스에셋자산운용

<정정 후>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	33개	35,737	4.41	2.02	5.29	1.78	*경력년수: 12년 2개월 -연세대학교 경영학과 -08.06~11.04 동부자산운용 -11.04~12.07 디멘전투자자문 -12.07~17.05 흥국자산운용 -17.05~19.06 DB 자산운용 -19.07~19.12 라임자산운용 -19.12~       마이다스에셋자산운용
김민수	1982	부책임- 채권 (부장)	23개	18,154	5.33	4.47			*경력년수: 11년 6개월 -고려대학교 경제학과 -호주국립대 응용통계학 석사 -09.01~10.10 신한금융투자 -11.12~18.01 HDC 자산운용 -18.01~       마이다스에셋자산운용