

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 거북이 50 연금저축 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)

2. 효력발생(예정)일: 2023년 7월 28일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항	법 개정사항 반영	12. 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.	12. 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 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	[운용전문인력] [별첨1] 참조	[운용전문인력] [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 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	투자자 유의사항 · 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 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(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.

			니다.
제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	법 개정사항 반영	(2)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [별첨3] 참조 ※ 증권거래세 면제대상 범위가 변경됨에 따라 이 투자신탁의 경우 공모투자신탁임 에도 불구하고 관계법령에서 정하는 일정 요건을 충족하지 못하는 경우 증권거래세 면제 대상에서 제외될 수 있습니다.	(2)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [별첨3] 참조 <삭제>
제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	최근일 갱신	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 라. 운용자산 규모 -	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 2023.03.31 기준 라. 운용자산 규모 2023.06.30 기준
제4부 3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항 (신탁업자)	법 개정사항 반영	나. 주요업무 (2)신탁업자의 의무와 책임 ③신탁업자의 확인사항 ▶ 투자설명서가 법령·집합투자규약에 부합 하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정 한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대 한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재 산별 자산배분내역 및 배분결과	나. 주요업무 (2)신탁업자의 의무와 책임 ③신탁업자의 확인사항 ▶ 투자설명서가 법령·집합투자규약에 부합하는지 의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여 부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지 시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과 / 투자재산 명세서와 신탁업자가 보관/관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부
제5부 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	법 개정사항 반영	▶ 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해 지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하 여야 합니다. 1) ~ 2) 생략 3) 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4) 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개 월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우	▶ 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인 을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며 , 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. 1) ~ 2) 현행과 동일 3) 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3 항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4) 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3 항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2 년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본 액이 50억원 미만인 경우
제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	법 개정사항 반영	나. 수시공시 (2) 수시공시 1. ~ 7. 생략 8. 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에 서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우	나. 수시공시 (2) 수시공시 1. ~ 7. 현행과 동일 8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁 으로 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(주식혼합형)(%)				운용경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임-주식 (부장)	11개	1,924	6.56	-	-8.93	-9.18	14년 1개월
이천주	1971	부책임-주식 (본부장)	15개	1,948	1.04	-			20년 6개월
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	34개	31,267	-	-			11년 10개월
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	24개	15,497	-	-			11년 2개월

<정정 후>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식혼합형)(%)				운용경력년수
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임-주식 (본부장)	15개	2,085	8.50	-	8.94	9.79	20년 8개월
김예리	1982	부책임-주식 (부장)	15개	5,593	10.62	-0.19			10년
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	33개	35,737	8.94	9.79			12년 2개월
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	23개	18,154	8.94	9.79			11년 6개월

[별첨2] 5. 운용전문인력에 관한 사항

가. 운용전문인력

<정정 전>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식혼합형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임 (부장)	11개	1,924억원	6.56	-	-8.93	-9.18	*경력년수: 14년 1개월 -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 (본부장)	15개	1,948억원	1.04	-			*경력년수: 20년 6개월 -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
기민수	1980	책임-채권	34개	31,267 억원	-	-			*경력년수: 11년 10개월 -연세대학교 경영학과

		(본부장)						-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	15,497 억원	-	-		*경력년수: 11년 2개월 -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(주식혼합형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임 (본부장)	15개	2,085	8.50	-	8.94	9.79	*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	10.62	-0.19			*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	8.94	9.79			*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	8.94	9.79			*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-홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
주식-엄찬식	책임운용역	2021.10.21~현재
주식-양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28
주식-이천주	부책임운용역	2021.10.21~현재
채권-기민수	책임운용역	2020.01.17~현재
채권-김민수	부책임운용역	2018.03.16~현재

<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 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임 (부장)	11개	1,924억원	6.56	-	-8.93	-9.18	*경력년수: 14년 1개월 -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 (본부장)	15개	1,948억원	1.04	-			*경력년수: 20년 6개월 -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

<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
주식-홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
주식-엄찬식	책임운용역	2021.10.21~현재
주식-양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28
주식-이천주	부책임운용역	2021.10.21~현재

<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-채권 (본부장)	34개	31,267 억원	0.59	0.80	1.17	1.39	*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	15,497 억원	2.25	3.21			*경력년수: 11년 2개월 -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

[별첨3] 14. 과세

(2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

<정정 전>

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	연간 연금계좌 납입액 중400만원 이내 세액공제13.2%(지방소득세 포함) ※ 종합소득금액 4,000만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 5,500만원) 이하: 16.5%(지방소득세 포함) 단, 연금계좌 세액공제는 2014년1월1일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 적용
연금수령시 과세	연금소득세 5.5 ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
분리과세한도	1,200만원(공적연금소득 제외)
연금외수령시 과세	기타소득세16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용

해지가산세	없음
특별 중도해지 (연금외수령) 사유	천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고
특별 중도해지 사유시 과세	기타소득13.2% 분리과세(지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

<정정 후>

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 퇴직연금 및 타 연금저축 납입액 포함) 및 「조세특례제한법」 제91조의18에 따른 개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(이하 "전환금액"이라 한다)을 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액에 포함
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	연간 연금계좌 납입액 중 600만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) 단, 연금계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 적용 - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함) - 개인종합자산관리계좌(ISA)에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액.
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3%(지방소득세 포함)
분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령시 제외) - 1,200만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택가능 (2023년 1월 1일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)
연금외수령시 과세	기타소득세 16.5%(지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
부득이한 연금 외 수령 사유	천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 치료·요양 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소, 해산결의, 파산선고 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우
부득이한 연금 외 수령시 과세	연금소득세 5.5% ~ 3.3% (나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능