

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 거북이 30 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

2. 효력발생(예정)일: 2023년 7월 28일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
재무정보 등 주요 수치 업데이트	최근일 갱신	-	제2부 집합투자기구에 관한 사항 2. 집합투자기구의 연혁 5. 운용전문인력에 관한 사항(운용전문인력, 운용현황 및 동종집합투자기구 연평균 수익률) 제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모
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 제 81조의3항제1호의 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 5. 운용전문인력에 관한 사항	운용인력 변경 및 최근일 갱신	가. 운용전문인력 별첨2 참조	가. 운용전문인력 별첨2 참조
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	운용인력 변경	나. 운용전문인력 최근 변경 내역 별첨3 참조	나. 운용전문인력 최근 변경 내역 별첨3 참조

제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	운용인력 변경	다. 모투자신탁의 운용전문인력 · 마이다스거북이 증권 모투자신탁(주식) 별첨4 참조	다. 모투자신탁의 운용전문인력 · 마이다스거북이 증권 모투자신탁(주식) 별첨4 참조
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	법 개정사항 반영	다. 기타위험 투자신탁 해지의 위험 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정 원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하 여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경 우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.	다. 기타위험 투자신탁 해지의 위험 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의 3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이 후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미 만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법 시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 이 경과한 이후 1개 월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없 이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.
제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	법 개정사항 반영	나. 과세 (3)수익자에 대한 과세율 · 개인 15.4%(주민 세 포함), 일반법인 15.4%(법인세 14%, 법 인지방소득세 1.4%) - 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 주민세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다.(이하 생략) (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 (종류 S-P 수익증권 가입자) [연금저축계좌 과세 주요 사항] 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) 소득공제 연간 연금계좌 납입액 중 400만원 이내 세액공제 12% 단, 연금계좌 세액공제는 2014년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 적용	나. 과세 (3)수익자에 대한 과세율 · 개인 15.4%(지방 소득세 포함), 일반법인 15.4%(법인세 14%, 법인지방소득세 1.4%) - 거주자 개인이 받는 투자신탁의 과세이익에 대해서는 15.4%(소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수 됩니다.(이하 생략) (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 (종류 S-P 수익증권 가입자) [연금저축계좌 과세 주요 사항] 납입요건 가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 「조 세특례제한법」 제91조의18에 따른 개인종합자 산관리계좌(ISA)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만 료된 날부터 60일 이내에 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(이하 "전환금액"이라 한 다)을 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계 좌 납입액에 포함 수령요건 55세 이후 (삭제) 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 이

		<p>하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- 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</p> <p>분리과세 한도 1,200만원(공적연금소득 제외)</p> <p>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</p> <p>특별 중도해지 사유시 과세 기타소득 13.2% 분리과세(지방소득세 포함)</p> <p>※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세 전문가와 협의하는 것이 좋습니다.</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>하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- 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</p> <p>분리과세 한도 1,200만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령시 제외)</p> <p>- 1,200만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택 가능 (2023년 1월 1일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)</p> <p>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」 제66조 제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우</p> <p>부득이한 연금 외 수령시 과세 연금소득세 5.5% ~ 3.3% (나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)</p> <p>※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.</p> <p>※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세 전문가와 협의하는 것이 좋습니다.</p> <p>(삭제)</p>
제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한	법 개정사항 반영	3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) 나. 주요업무	3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) 나. 주요업무

사항		(2)신탁업자의 의무와 책임 ③ 신탁업자의 확인사항 ▶ 투자설명서가 법령·집합투자계약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과	(2)신탁업자의 의무와 책임 ③ 신탁업자의 확인사항 ▶ 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
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	법 개정사항 반영	2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 ▶ 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. 1) 수익자 전원이 동의한 경우 2) 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 3) 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4) 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우	2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 ▶ 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. 1) 수익자 전원이 동의한 경우 2) 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 3) 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4) 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	법 개정사항 반영	3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2)수시공시 ⑧ 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우	3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2)수시공시 ⑧ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정)을 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

별첨 1.

<정정전>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (채권혼합형)				운용경력 년수
			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

<정정후>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (채권혼합형)				운용경력 년수
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임-주식 (본부장)	15개	2,085	7.39	-	7.65	5.47	20년 8개월
김예리	1982	부책임-주식 (부장)	15개	5,593	7.65	5.29			10년
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	33개	35,737	8.41	5.11			12년 2개 월
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	23개	18,154	7.89	3.28			11년 6개월

별첨 2.

<정정전>

가. 운용전문인력

성명	생년	직위	운영현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권혼합형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임 (부장)	11개	1,924	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 삼성해지자산운용 -19.04~21.08 씨앗자산운용 -21.09~ 마이다스에셋자산운용
이천주	1971	부책임 (본부장)	15개	1,948	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 (본부장)	34개	31,267	-	-			*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	-	-			*경력년수: 11년 2개월 -고려대학교 경제학과 -호주국립대 응용통계학 석사 -09.01~10.10 신한금융투자 -11.12~18.01 HDC 자산운용 -18.01~ 마이다스에셋자산운용

<정정후>

가. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구				운용경력년수 및 이력
					연평균 수익률(채권혼합형) (%)				
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
최근1년	최근2년	최근1년			최근2년				
이천주	1971	책임 (본부장)	15개	2,085	7.39	-	7.65	5.47	*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	7.65	5.29			*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	8.41	5.11			*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	7.89	3.28			*경력년수: 11년 6개월 -고려대학교 경제학과 -호주국립대 응용통계학 석사 -09.01~10.10 신한금융투자 -11.12~18.01 HDC 자산운용 -18.01~ 마이다스에셋자산운용

별첨 3.

<정정전>

나. 운용전문인력 최근 변경 내역

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

<정정후>

나. 운용전문인력 최근 변경 내역

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

별첨 4.

<정정전>

다. 모투자신탁의 운용전문인력

· 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)

1) 운용전문인력 현황

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	1,924	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	1,948	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
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---

2) 운용전문인력 최근 변경 내역

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

<정정후>

다. 모투자신탁의 운용전문인력

· 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)

1) 운용전문인력 현황

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	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

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