

투자설명서 변경대비표

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

2. 효력발생(예정)일: 2023년 12월 5일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
펀드 결산에 따른 재무정보 등 주요 수치 업데이트	정기갱신	-	제2부. 집합투자기구에 관한 사항 5. 운용전문인력에 관한 사항(운용현황 및 동종집합투자기구 연평균 수익률) 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (합성 총 보수·비용, 동종유형총보수 및 증권거래 비용) 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 라. 운용자산 규모
요약정보	운용인력 변경 및 정기갱신	운용전문인력 <별첨1> 참조	운용전문인력 <별첨1> 참조
제 2부 2. 집합투자기구의 연혁	최근일 갱신	<신설>	변경시행일: 2023-12-05 변경사항: 정기갱신, 모펀드 부책임용인력 추가(기민수, 이호영), 부책임용인력 추가(이호영) 및 모펀드 구조 변경사항 반영
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	운용인력 변경 및 정기갱신	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 및 정기갱신	다. 모투자신탁의 운용전문인력 · 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 1) 운용전문인력 현황 2) 운용전문인력 최근 변경 내역 <별첨4> 참조	다. 모투자신탁의 운용전문인력 · 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 1) 운용전문인력 현황 2) 운용전문인력 최근 변경 내역 <별첨4> 참조
제2부 6. 집합투자기구의 구조	모펀드 구조 변경사항 반영	나. 모자형 구조 자투자신탁 마이다스 거북이 40 나눔 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) <별첨5> 참조	나. 모자형 구조 자투자신탁 <삭제> <별첨5> 참조

<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p>	<p>정기갱신</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 6.50%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 4등급(보통 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식 및 채권투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다. 추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 5.06%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 4등급(보통 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식 및 채권투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다. 추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p>
-------------------------------------	-------------	---	---

〈별첨 1〉 정정전

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (주식혼합형)(%)				운용경력 년수
			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 10개 월
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 2개 월
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	23개	18,154	8.94	9.79			11년 6개 월

〈별첨 1〉 정정후

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (주식혼합형)(%)				운용경력 년수
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임-주식 (본부장)	18개	2,098	7.20	-	7.62	10.37	21년 1개 월
김예리	1982	부책임-주식 (부장)	25개	6,976	9.31	0.39			10년 3개 월
이호영	1987	부책임 (차장)	-	-	-	-			8년 9개월
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	18개	2,098	7.20	-			12년 5개 월
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	25개	6,976	9.31	0.39			11년 9개 월

〈별첨 2〉 정정전

가. 운용전문인력

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 10개월 -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

<별첨 2> 정정후

가. 운용전문인력

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)	18개	2,098	7.20	-	7.62	10.37	*경력년수: 21년 1개월 -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)	25개	6,976	9.31	0.39			*경력년수: 10년 3개월 - 연세대학교 경영학과 - 07.01~11.11 하이자산운용 - 11.11~13.06 튜브투자자문 - 20.04~ 마이다스에셋자산운용
이호영	1987	부책임 (차장)	-	-	-	-			*경력년수: 8년 9개월 - 고려대학교 물리학과 - 14.12~18.04 트러스트자산운용 - 18.04~21.11 삼성헤지자산운용 - 21.11~22.10 삼성액티브자산운용 - 22.10~23.10 신한자산운용 - 23.10~ 마이다스에셋자산운용
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	34개	46,398	7.62	10.37			*경력년수: 12년 5개월 -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	20,522	7.62	10.37			*경력년수: 11년 9개월 -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	2021.10.21~2023.07.28
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 3〉 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
주식-이호영	부책임운용역	2023.12.05~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	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임 (본부장)	15개	2,085	9.80	-2.38	14.85	-9.68	*경력년수: 20년 10개월 -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
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	부책임운영역	2021.10.21~2023.07.28
주식-김예리	부책임운영역	2023.07.28~현재

〈별첨 4〉 정정후

다. 모두자신탁의 운용전문인력

· 마이다스 거북이 증권 모두자신탁(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)	18개	2,098	7.33	8.18	13.47	-8.91	*경력년수: 21년 1개월 -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)	25개	6,976	11.92	-3.16			*경력년수: 10년 3개월 - 연세대학교 경영학과 - 07.01~11.11 하이자산운용 - 11.11~13.06 튜브투자자문 - 20.04~ 마이다스에셋자산운용
기민수	1980	부책임 (본부장)	34개	46,398	7.30	19.85			*경력년수: 12년 5개월 -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
이호영	1987	부책임 (차장)	-	-	-	-			*경력년수: 8년 9개월 - 고려대학교 물리학과 - 14.12~18.04 트러스트자산운용 - 18.04~21.11 삼성헤지자산운용 - 21.11~22.10 삼성액티브자산운용 - 22.10~23.10 신한자산운용 - 23.10~ 마이다스에셋자산운용

2) 운용전문인력 최근 변경 내역

운용역	직위	운용 기간
주식-홍성철	책임운영역	2019.06.13~2021.10.20
주식-엄찬식	책임운영역	2021.10.21~2023.07.28
주식-이천주	책임운영역	2023.07.28~현재
주식-양석원	부책임운영역	2020.09.01~2021.05.28
주식-이천주	부책임운영역	2021.10.21~2023.07.28
주식-김예리	부책임운영역	2023.07.28~현재
채권-기민수	부책임운영역	2023.12.05~현재
주식-이호영	부책임운영역	2023.12.05~현재

〈별첨 5〉 정정전

자투자신탁	모투자신탁	마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식)	마이더스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)
마이더스 거북이 30 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		신탁재산의 30% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자
마이더스 거북이 40 나눔 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		신탁재산의 40% 이상 50% 미만 투자	신탁재산의 50% 이상 60% 미만 투자
마이더스 거북이 50 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)		신탁재산의 50% 이상 60% 이하 투자	신탁재산의 50% 미만 투자
마이더스 거북이 50 연금저축 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)		신탁재산의 50% 이상 60% 이하 투자	신탁재산의 50% 미만 투자
마이더스 거북이 70 증권 자투자신탁 1호(주식)		신탁재산의 70% 이상 80% 이하 투자	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 거북이 70 소득공제 장기 증권 자투자신탁 1호(주식)		신탁재산의 70%이상 투자	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 거북이 90 증권 자투자신탁 1호(주식)		신탁재산의 80%이상 투자	신탁재산의 20% 이하 투자
마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		신탁재산의 40% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자
마이더스 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁1호(주식)		-	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		-	신탁재산의 60% 이상 투자
마이더스 블루칩배당 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)		-	신탁재산의 50% 미만 투자
마이더스 블루칩배당 증권 자투자신탁 C호(주식혼합)		-	신탁재산의 60% 이하 투자
마이더스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)		-	신탁재산의 90% 이상 투자

〈별첨 5〉 정정후

자투자신탁	모투자신탁	마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식)	마이더스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)
마이더스 거북이 30 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		신탁재산의 30% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자
마이더스 거북이 50 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)		신탁재산의 50% 이상 60% 이하 투자	신탁재산의 50% 미만 투자
마이더스 거북이 50 연금저축 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)		신탁재산의 50% 이상 60% 이하 투자	신탁재산의 50% 미만 투자
마이더스 거북이 70 증권 자투자신탁 1호(주식)		신탁재산의 70% 이상 80% 이하 투자	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 거북이 70 소득공제 장기 증권 자투자신탁 1호(주식)		신탁재산의 70%이상 투자	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 거북이 90 증권 자투자신탁 1호(주식)		신탁재산의 80%이상 투자	신탁재산의 20% 이하 투자
마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)		신탁재산의 40% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자
마이더스 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁1호(주식)		-	신탁재산의 30% 이하 투자

마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-	신탁재산의 60% 이상 투자
마이더스 블루칩배당 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)	-	신탁재산의 50% 미만 투자
마이더스 블루칩배당 증권 자투자신탁 C호(주식혼합)	-	신탁재산의 60% 이하 투자
마이더스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)	-	신탁재산의 90% 이상 투자