

간이투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 미소 중소형주 증권 자투자신탁(주식)

2. 효력발생(예정)일: 2024년 08월 06일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
펀드 결산에 따른 재무정보 등 주요 수치 업데이트	정기갱신	-	· 투자비용 업데이트 · 투자실적추이(연평균 수익률) 업데이트 · 운용전문인력: 운용현황 및 동종집합투자기 구 연평균 수익률 등 업데이트
-	법 개정사항 반영	[별첨1] 참조	[별첨1] 참조
투자자 유의사항	법 개정사항 반영	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예 금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으 로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투 자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보 호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손 실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하 여 주시기 바랍니다.

[별첨 1] 정정 전

<요약정보>						작성기준일: 2023년 06월 16일
마이다스 미소 중소형주 증권 자투자신탁(주식) [펀드코드: AS595]						
투자위험등급 2등급 [높은 위험]						마이다스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 주식형 모투자신탁(마이다스 미소 중소형주 증권 모 투자신탁(주식))에 자산의 90% 이상을 투자하여 가격변동위험, 파생상품 관련 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

[별첨1] 정정 후

<요약정보>						작성기준일: 2024년 06월 16일
마이다스 미소 중소형주 증권 자투자신탁(주식) [펀드코드: AS595]						
투자위험등급 2등급 [높은 위험]						마이다스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 2등급 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이 며, 주식형 모투자신탁(마이다스 미소 중소형주 증권 모투자신탁(주식))에 자산의 90% 이상을 투자하여 가격변동위험, 파생상품 관련 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 미소 중소형주 증권 자투자신탁(주식)
2. 효력발생(예정)일: 2024년 08월 06일
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 동 종집합투자기구 연평균 수익률) 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(기타비용, 동종유형 총보수, 총보수·비용, 합성 총보수· 비용 및 증권거래 비용) 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등 에 관한 사항 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모
투자결정시 유의사항	법 개정사항 반영	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적 에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하 지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받 는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경 우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따 라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적 에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특 히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금 과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 아니 합니다.
요약정보	법 개정사항 반영	<요약정보> [별첨1] 참조 투자자 유의사항 · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예 금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으 로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투 자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	<요약정보> [별첨1] 참조 투자자 유의사항 · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보 호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손 실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하 여 주시기 바랍니다.
제 2부 2. 집합투자기구의 연혁	최근일 갱신	<신설>	변경시행일: 2024-08-06 변경사항: 정기갱신, 기업공시서식 및 법 개 정사항 반영
제2부 6. 집합투자기구의 구조	모펀드 구조 변경사항 반영	다. 모자형 구조 [별첨2] 참조	다. 모자형 구조 [별첨2] 참조

제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	법 개정사항 반영	<p>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 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. (중략)</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 20.43%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 2등급(높은 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다.</p> <p>추후 매결산 시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>[별첨3] 참조</p>	<p>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 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 예금자 보호법의 보호를 받지 못합니다. (현행과 동일)</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)이 46.52%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 2등급(높은 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다.</p> <p>추후 매결산 시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>[별첨3] 참조</p>
제 2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	기업공시서식 개정사항 반영	<p>나. 환매 <신설></p>	<p>나. 환매 이 투자신탁은 투자기간 중 환매가 가능한 개방형 투자신탁으로, 환매에 따른 환매수수료가 발생하지 않습니다.</p> <p>[별첨4] 참조</p>
제 2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	법 개정사항 반영	<p>나. 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 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 선택 가능 (2023년 1월 1일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)</p>	<p>나. 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세 한도 1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령시 제외) - 1,500만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택 가능 (2024년 1월 1일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)</p>
제 4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	최근일 갱신	<p>가. 회사개요 [주요주주현황] 현희현(10%), 이지혜(특수관계인 포함)(10%) 등</p>	<p>가. 회사개요 [주요주주현황] 현희현(10%), 이지혜(특수관계인 포함)(7.6%) 등</p>

[별첨1] 정정 전

<요약정보>						작성기준일: 2023년 06월 16일
마이더스 미소 중소형주 증권 자투자신탁(주식) [펀드코드: AS595]						
투자위험등급 2등급 [높은 위험]						마이더스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을
1	2	3	4	5	6	감안하여 2등급 으로 분류하였습니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 주식형 모투자신탁(마이더스 미소 중소형주 증권 모투자신탁(주식))에 자산의 90% 이상을 투자하여 가격변동위험, 파생상품 관련 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

[별첨1] 정정 후

<요약정보>						작성기준일: 2024년 06월 16일
마이더스 미소 중소형주 증권 자투자신탁(주식) [펀드코드: AS595]						
투자위험등급 2등급 [높은 위험]						마이더스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을
1	2	3	4	5	6	감안하여 2등급 으로 분류하였습니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 주식형 모투자신탁(마이더스 미소 중소형주 증권 모투자신탁(주식))에 자산의 90% 이상을 투자하여 가격변동위험, 파생상품 관련 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.

[별첨2] 정정 전

모투자신탁	마이더스 미소 중소형주 증권 모투자신탁(주식)
자투자신탁	투자신탁재산의 90% 이상 투자
마이더스 미소 중소형주 증권 자투자신탁(주식)	

[별첨2] 정정 후

모투자신탁	마이더스 미소 중소형주 증권 모투자신탁(주식)
자투자신탁	투자신탁재산의 90% 이상 투자
마이더스 미소 중소형주 증권 자투자신탁(주식)	
마이더스 기본 TDF 2030 혼합자산 자투자신탁	자투자신탁의 다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하 투자
마이더스 기본 TDF 2050 혼합자산 자투자신탁	자투자신탁의 다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하 투자

[별첨3] 정정 전

<위험등급 기준표>

등급	1등급 (매우높은위험)	2등급 (높은위험)	3등급 (다소높은위험)	4등급 (보통위험)	5등급 (낮은위험)	6등급 (매우낮은위험)
수익률 변동성	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	0.5% 이하

※ 수익률 변동성: 최직근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 실제 주간 수익률의 연환산 표준편차

[별첨3] 정정 후

<위험등급 기준표>(97.5% VaR 모형* 사용)

등급	1(매우높은위험)	2(높은위험)	3(다소높은위험)	4(보통위험)	5(낮은위험)	6(매우낮은위험)
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출

[별첨4]

환매 불가	환매 가능	
	환매수수료 발생	환매수수료 미발생
X	X	O