

간이투자설명서 변경대비표

- 1. 펀드명: 마이다스 거북이 90 증권 자투자신탁 1호(주식)
- 2. 효력발생(예정)일: 2024년 10월 11일
- 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 동종집합투자기구 연평균 수익률 등 업데이트

투자설명서 변경대비표

- 1. 펀드명: 마이다스 거북이 90 증권 자투자신탁 1호(주식)
- 2. 효력발생(예정)일: 2024년 10월 11일
- 3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
펀드 결산에 따른 재무정보 등 주요 수치 업데이트	정기갱신	-	<p>요약정보</p> <p>투자비용 투자실적추이(연평균수익률) 운용전문인력</p> <p>제2부 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>5. 운용전문인력에 관한 사항(운용현황 및 동종집합투자기구 연평균 수익률) 13. 보수 및 수수료에 관한 사항(기타비용, 동종유형 총보수, 총보수·비용, 합성 총보수·비용 및 증권거래 비용)</p> <p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p> <p>1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적</p> <p>제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항</p> <p>라. 운용자산 규모</p>
제 2부 2. 집합투자기구 의 연혁	최근일 갱신	<신설>	<p>변경시행일: 2024-10-11</p> <p>변경사항:</p> <p>- 신탁계약서 변경(자본시장법 시행령 및 약관 개정사항 반영 등)</p> <p>- 정기갱신, 기업공시서식 개정사항 반영 등</p>
제 2부 6. 집합투자기구 의 구조	모펀드 구조 변경사항 반영	<p>나. 모자형 구조</p> <p>이 집합투자기구는 법 제233조에 의거한 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 이 투자신탁이 포함된 모자형 투자신탁의 체계는 아래와 같습니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 대한 자세한 내용은 “제2부 별첨1. 모투자신탁에 관한 사항”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>[별첨 1] 참조</p>	<p>나. 모자형 구조</p> <p>이 집합투자기구는 법 제233조에 의거한 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 이 투자신탁이 포함된 모자형 투자신탁의 체계는 아래와 같습니다. 이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 대한 자세한 내용은 “제2부 별첨1. 모투자신탁에 관한 사항”을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>[별첨1] 참조</p>

제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	신탁계약서 내용 반영	나. 투자제한 [별첨 2] 참조	나. 투자제한 [별첨 2] 참조
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	정기갱신 및 기업공시서식 개정사항 반영	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 8.20%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 4등급(보통 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 신탁재산의 80%이상을 Long-Short 전략 등을 통하여 주식관련 위험노출 수준을 낮추는 전략을 사용하는 주식형 모투자신탁에, 신탁재산의 20% 이하를 채권형 모투자신탁에 투자하므로 주식 및 채권투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다.</p> <p>추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다. [별첨3] 참조</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대 손실예상액)이 10.85%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 4등급(보통 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 신탁재산의 80%이상을 Long-Short 전략 등을 통하여 주식관련 위험노출 수준을 낮추는 전략을 사용하는 주식형 모투자신탁에, 신탁재산의 20% 이하를 채권형 모투자신탁에 투자하므로 주식 및 채권투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다.</p> <p>추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대 손실예상액)을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다. [별첨3] 참조</p>
제4부 3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)	연락처 수정	가. 신탁업자 (1) 회사의 개요 연락처 02-1588-1111	가. 신탁업자 (1) 회사의 개요 연락처 1588-1111

[별첨1] 정정 전

모투자신탁 자투자신탁	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
마이더스 신성장기업포커스 70 청년형 소득공제 장기 증권 자투자신탁(주식)	-	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 기본 TDF 2030 혼합자산 증권 자투자신탁	-	다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하
마이더스 기본 TDF 2050 혼합자산 증권 자투자신탁	-	다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하

[별첨1] 정정 후

모투자신탁 자투자신탁	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
마이더스 신성장기업포커스 70 청년형 소득공제 장기 증권 자투자신탁(주식)	-	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 기본 TDF 2030 혼합자산 증권 자투자신탁	-	다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하
마이더스 기본 TDF 2050 혼합자산 증권 자투자신탁	-	다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하
마이더스 뉴트랜드 30 증권 자투자신탁(채권혼합)	-	신탁재산의 60% 이상 투자
마이더스 디딤 거북이 40 증권 자투자신탁(채권혼합)	신탁재산의 40% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자

[별첨2] 정정 전

집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없습니다.
다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니합니다.

투자대상 종류	투자제한의 내용	적용예외
단기대출	자산총액의 10%를 초과하여 법시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인(집합투자업자의 대주주나 계열회사는 제외)에게 단기대출로 운용하는 행위	-

※ 상기 투자 제한은 투자대상 자산의 가격변동, 투자신탁의 일부해지 등 사유로 불가피하게 투자한도 초과시 3개월까지 그 적용을 유예합니다

[별첨 2] 정정 후

집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없습니다.
다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니합니다.

투자대상 종류	투자제한의 내용	적용예외
단기대출	자산총액의 10%를 초과하여 법시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인(집합투자업자의 대주주나 계열회사는 제외)에게 단기대출로 운용하는 행위	-

<삭제>

[별첨 3] 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

[별첨 3] 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

신탁계약서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 거북이 90 증권 자투자신탁 1호(주식)

2. 효력발생(예정)일: 2024년 10월 11일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
제32조(집합투자기 구의 회계감사)	자본시장법 시행령 반영	② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우 그 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 이 투자신탁재산에 대한 제1항의 결산서류를 작성하여 회계감사인 회계감사를 받아야 하고, 이 결산서류는 금융위원회 및 협회에 제출하여야 한다. (이하 생략)	② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우 그 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 이 투자신탁재산에 대한 제1항의 결산서류를 작성하여 회계감사인 회계감사를 받아야 하고, 이 결산서류는 금융위원회 및 협회에 제출하여야 한다. 다만, 법 시행령 제264조 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 회계감사인의 회계감사를 받지 아니한다. (이하 현행과 동일)
제36조(이익분배금 및 상환금등의 시효 등)	오기 정정	① 이익분배금 또는 상환금등을 수익자가 그 지급개시일(제33조 및 제34조의 규정에 따라 판매회사가 수익자에게 이익분배금 또는 상환금등을 지급하는 날을 말한다)부터 5년간 지급을 청구하지 아니한 때에는 판매회사가 취득할 수 있다.	① 이익분배금 또는 상환금등을 수익자가 그 지급개시일(제33조 및 제 35 조의 규정에 따라 판매회사가 수익자에게 이익분배금 또는 상환금등을 지급하는 날을 말한다)부터 5년간 지급을 청구하지 아니한 때에는 판매회사가 취득할 수 있다.
제40조(판매수수료)	약관 개정사 항 반영	①~④ (생략) ⑤ 판매회사는 S클래스 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 환매하는 시점에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득한다. 다만, 제34조제2항의 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며 제51조의 규정에 의한 수익증권 통장거래약관에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다. (이하 생략)	①~④ (현행과 동일) ⑤ 판매회사는 S클래스 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 환매하는 시점에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득한다. 다만, 제34조제2항의 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며 제51조의 규정에 의한 수익증권 저축 약관에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다. (이하 현행과 동일)
제44조(집합투자업 자 및 신탁업자의 변경)	오기 정정	①~③ (생략) ④ 제1항에도 불구하고 제1항 각 호 외의 사유로 수익자총회 결의를 거쳐 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있다. 이 경우 수익자는 집합투자재산으로 다음 각 호에 따른 별도 보상을 지급한다. 다만, 집합투자업자 및 신탁업자가 변경에 이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다. 1. 보상금액: 변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액 * 제2호의 대상 기간 일수 * 제37조제3항 각호에 따른 보수율	①~③ (현행과 동일) ④ 제1항에도 불구하고 제1항 각 호 외의 사유로 수익자총회 결의를 거쳐 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있다. 이 경우 수익자는 집합투자재산으로 다음 각 호에 따른 별도 보상을 지급한다. 다만, 집합투자업자 및 신탁업자가 변경에 이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.) 1. 보상금액: 변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액 * 제2호의 대상 기간 일수 * 제 39 조제3항 각호에 따른 보수율

부칙	-	<신설>	제1조 (변경시행일) 이 신탁계약은 2024년 10월 11일부터 시행한다.
----	---	------	---