

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 단기 국공채 공모주 증권 투자신탁 제1호(채권혼합)
2. 효력발생(예정)일: 2025년 01월 21일
3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
펀드 결산에 따른 재무정보 등 주요 수치 업데이트	정기갱신	-	<div>요약정보</div> <div>투자비용</div> <div>투자실적추이(연평균수익률)</div> <div>운용전문인력</div> <div>제2부 집합투자기구에 관한 사항</div> <div>5. 운용전문인력에 관한 사항(운용현황 및 동종집합투자기구 연평균 수익률)</div> <div>13. 보수 및 수수료에 관한 사항(동종유형 총보수, 총보수·비용, 기타비용 및 증권거래 비용)</div> <div>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</div> <div>1. 재무정보</div> <div>2. 연도별 설정 및 환매현황</div> <div>3. 집합투자기구의 운용실적</div> <div>제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항</div> <div>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용(억원)</div> <div>라. 운용자산 규모</div>
투자결정시 유의사항	법 개정사항 반영	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자 보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합 투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금 과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험 공사가 보호하지 아니합니다.	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용 실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당 상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입 하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호법에 따라 보호되지 아니합니다.
요약정보	법 개정사항 반영	[별첨1] 참조 투자자 유의사항 · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라	[별첨1] 참조 투자자 유의사항 · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라

		<p>예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당 상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>주요투자위험 원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</p>	<p>보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>주요투자위험 원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</p>
제 2부 2. 집합투자기구의 연혁	최근일 갱신	<신설>	<p>변경시행일: 2025-01-21</p> <p>변경사항: 정기갱신, 기업공시서식 및 법 개정사항 반영</p>
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.</p> <p>가. 일반위험 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는</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 예금자보호법의 보호를 받지 못합니다.</p> <p>가. 일반위험 이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는</p>

		<p>일부에 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</p>	<p>일부에 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</p>
제2부 10. 집합투자기 구의 투자위험	정기갱신 및 기업공시서식 개정사항 반영	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 2.64%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 5등급(낮은 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 국채, 통안채, 공사채, 지방채 등 국공채에 주로 투자하고 일부를 국내 주식에 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. [별첨2] 참조</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대 손실예상액)이 2.74%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 5등급(낮은 위험)으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 국채, 통안채, 공사채, 지방채 등 국공채에 주로 투자하고 일부를 국내 주식에 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. [별첨2] 참조</p>
제 2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기 준가격 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. [별첨3] 참조</p>
제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	법 개정사항 반영	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(종류 C-P1, C-Pe1 수익증권 가입자) [연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도</p>	<p>나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(종류 C-P1, C-Pe1 수익증권 가입자) [연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도</p>

		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)	1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연 퇴직소득의 연금수령시 제외) - 1,500만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택가능 (2024년 1월 1일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)
제4부 1. 집합투자업자 에 관한 사항	최근일 갱신	가. 회사개요 [주요주주현황] 현희현(10%), 이지혜(특수관계인 포함) (10%) 등	가. 회사개요 [주요주주현황] 현희현(10%), 이지혜(특수관계인 포함) (7.6%) 등

[별첨 1] 정정 전

투자위험등급 5등급 [낮은 위험]						<div>마이다스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</div> <div>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 신탁재산의 90% 이하를 국내 채권에 투자하고 공모주를 포함한 국내 주식에 신탁재산의 30% 이하를 투자하여 이자율 변동에 따른 위험, 공모주 투자 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

[별첨1] 정정 후

투자위험등급 5등급 [낮은 위험]						<div>마이다스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</div> <div>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 신탁재산의 90% 이하를 국내 채권에 투자하고 공모주를 포함한 국내 주식에 신탁재산의 30% 이하를 투자하여 이자율 변동에 따른 위험, 공모주 투자 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</div>
1	2	3	4	5	6	
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

[별첨 2] 정정 전

<위험등급 기준표>

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

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

[별첨2] 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(√250)를 곱해 산출

[별첨3]

환매 불가	환매 가능	
	환매수수료 발생	환매수수료 미발생
X	X	O