

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)

2. 효력발생(예정)일: 2025년 12월 02일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
주요 수치 업데이트	최근일 갱신	-	제2부 집합투자기구에 관한 사항 5. 운용전문인력에 관한 사항 제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모
요약정보	클래스 신설	집합투자기구의 종류 <신설>	집합투자기구의 종류 기타-고액(I) : 일정 금액 이상을 최초 납입하는 법인이 매입 가능한 집합투자기구입니다.
제1부 1. 집합투자기구의 명칭	클래스 신설	<신설>	수수료미징구-오프라인-고액(C-I1) 수수료미징구-오프라인-고액(C-I2)
제2부 1. 집합투자기구의 명칭	클래스 신설	<신설>	수수료미징구-오프라인-고액(C-I1) 수수료미징구-오프라인-고액(C-I2)
제2부 2. 집합투자기구의 연혁	최근일 갱신	-	변경시행일: 2025-12-02 변경사항: C-I1, C-I2클래스 신설
제2부 6. 집합투자기구의 구조	모자형 구조 변경사항 반영	나. 모자형 구조 이 집합투자기구는 법 제233조에 의거한 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 이 투자신탁이 포함된 모자형 투자신탁의 체계는 아래와 같습니다. (이하 생략) [별첨1] 참조	나. 모자형 구조 이 집합투자기구는 법 제233조에 의거한 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 이 투자신탁이 포함된 모자형 투자신탁의 체계는 아래와 같습니다. (이하 현황과 같음) [별첨1] 참조
제2부 6. 집합투자기구의 구조	클래스 신설	다. 종류형 구조 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구의 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. <신설>	다. 종류형 구조 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구의 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다. 기타-고액(I) : 일정 금액 이상을 최초 납입하는 법인이 매입 가능한 집합투자기구입니다.
제2부 11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용 기준	클래스 신설	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 <신설>	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 · 수수료미징구-오프라인-고액(C-I1): 최초 납입금액 20억 원 이상의 법인 투자자 전용으로 판매되는 집합투자기구이며, 판매수수료를 징구하지 않음 · 수수료미징구-오프라인-고액(C-I2): 최초 납

			입금액 50억 원 이상의 법인 투자자 전용으로 판매되는 집합투자기구이며, 판매수수료를 징구하지 않음
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	클래스 신설	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 [별첨2] 참조 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 [별첨3] 참조 〈1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시〉 [별첨4] 참조	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 [별첨2] 참조 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 [별첨3] 참조 〈1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시〉 [별첨4] 참조
제5부 1. 투자자의 권리에 관한 사항	신탁계약서 내용 반영	(3) 반대매수청구권 〈신설〉	(3) 반대매수청구권 ② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 제1항에 따른 청구가 있는 경우 해당 수익자에게 수익증권의 매수에 따른 수수료, 그 밖의 비용을 부담시켜서는 아니 된다. ③ 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 제1항에 따른 청구가 있는 경우에는 매수청구기간이 만료된 날부터 15일 이내에 그 투자신탁재산으로 그 수익증권을 매수하여야 한다. 다만, 매수자금이 부족하여 매수에 응할 수 없는 경우에는 금융위원회의 승인을 받아 수익증권의 매수를 연기할 수 있다.

[별첨 1] 정정 전

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

	40% 이하 투자	60% 이상 투자
--	-----------	-----------

[별첨 1] 정정 후

자투자신탁	모투자신탁	마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)	마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)
마이다스 거북이 30 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	신탁재산의 30% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자	
마이다스 거북이 50 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)	신탁재산의 50%이상 60% 이하 투자	신탁재산의 50% 미만 투자	
마이다스 거북이 50 연금저축 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)	신탁재산의 50%이상 60% 이하 투자	신탁재산의 50% 미만 투자	
마이다스 거북이 70 증권 자투자신탁 1호(주식)	신탁재산의 70%이상 80% 이하 투자	신탁재산의 30% 이하 투자	
마이다스 거북이 70 소득공제 장기 증권 자투자신탁 1호(주식)	신탁재산의 70%이상 투자	신탁재산의 30% 이하 투자	
마이다스 거북이 90 증권 자투자신탁 1호(주식)	신탁재산의 80%이상 투자	신탁재산의 20% 이하 투자	
마이다스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	신탁재산의 40% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자	
마이다스 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁1호(주식)	-	신탁재산의 30% 이하 투자	
마이다스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-	신탁재산의 60% 이상 투자	
마이다스 블루칩배당 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)	-	신탁재산의 50% 미만 투자	
마이다스 블루칩배당 증권 자투자신탁 C호(주식혼합)	-	신탁재산의 60% 이하 투자	
마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)	-	신탁재산의 90% 이상 투자	
마이다스 디딤 거북이 40 증권 자투자신탁(채권혼합)	신탁재산의 40% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자	
마이다스 기본 TDF 2030 혼합자산 증권 자투자신탁	-	다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하	
마이다스 기본 TDF 2040 혼합자산 증권 자투자신탁	-	다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하	
마이다스 기본 TDF 2050 혼합자산 증권 자투자신탁	-	다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하	
마이다스 기본 TDF 2060 혼합자산 증권 자투자신탁	-	다른 모투자신탁과 합산하여 신탁재산의 100% 이하	

[별첨 2] 정정 전

구분	수수료			
	선취판매	후취판매	환매수수료	전환수수료
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	없음	없음	없음	없음
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)				
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O)				
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)				
부과 기준	매입시	환매시	환매시	전환시

[별첨 2] 정정 후

구분	수수료			
	선취판매	후취판매	환매수수료	전환수수료
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	없음	없음	없음	없음
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)				
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O)				
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)				
수수료미징구-오프라인-고액(C-I1)				
수수료미징구-오프라인-고액(C-I2)				
부과 기준	매입시	환매시	환매시	전환시

[별첨 3] 정정 전

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	수탁 회사 보수	사무 관리 회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종 유형 총보수	합성 총 보수 · 비용	증권 거래 비용
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(C)	0.280	0.520	0.020	0.015	0.835	0.002	0.837	1.110	0.851	0.623
수수료미징구- 온라인- 퇴직연금(Ce)	0.280	0.260	0.020	0.015	0.575	0.002	0.577	0.730	0.592	0.606
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(O)	0.280	0.150	0.020	0.015	0.465	0.002	0.467	-	0.483	0.607
수수료미징구- 오프라인- 기관(C-F)	0.280	0.010	0.020	0.015	0.325	0.002	0.327	-	0.343	0.602
지급시기	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	사유 발생시	매3개월 후급	-	매3개월 후급	사유 발생시

[별첨 3] 정정 후

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	수탁 회사 보수	사무 관리 회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종 유형 총보수	합성 총 보수 · 비용	증권 거래 비용
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(C)	0.280	0.520	0.020	0.015	0.835	0.002	0.837	1.110	0.851	0.623
수수료미징구- 온라인- 퇴직연금(Ce)	0.280	0.260	0.020	0.015	0.575	0.002	0.577	0.730	0.592	0.606
수수료미징구- 오프라인- 퇴직연금(O)	0.280	0.150	0.020	0.015	0.465	0.002	0.467	-	0.483	0.607

수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	0.280	0.010	0.020	0.015	0.325	0.002	0.327	-	0.343	0.602
수수료미징구-오프라인-고액(C-11)	0.280	0.090	0.020	0.015	0.405	-	0.405		0.405	-
수수료미징구-오프라인-고액(C-12)	0.280	0.050	0.020	0.015	0.375	-	0.375		0.375	-
지급시기	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	사유 발생시	매3개월 후급	-	매3개월 후급	사유 발생시

[별첨 4] 정정 전

구분		1년후	2년후	3년후	5년후	10년후
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	판매수수료 및 보수·비용	86	176	270	474	1,079
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	87	179	275	482	1,097
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	판매수수료 및 보수·비용	59	121	186	327	744
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	61	124	191	335	763
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O)	판매수수료 및 보수·비용	48	98	151	264	602
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	49	101	156	273	622
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	판매수수료 및 보수·비용	34	69	106	185	422
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	35	72	111	194	442

[별첨 4] 정정 후

구분		1년후	2년후	3년후	5년후	10년후
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	판매수수료 및 보수·비용	86	176	270	474	1,079
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	87	179	275	482	1,097
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	판매수수료 및 보수·비용	59	121	186	327	744
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	61	124	191	335	763
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O)	판매수수료 및 보수·비용	48	98	151	264	602
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	49	101	156	273	622
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	판매수수료 및 보수·비용	34	69	106	185	422
	판매수수료 및 합성	35	72	111	194	442

	총보수·비용					
수수료미징구-오프라인- 고객(C-I1)	판매수수료 및 보수·비용	42	84	128	219	470
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	42	84	128	219	470
수수료미징구-오프라인- 고객(C-I2)	판매수수료 및 보수·비용	38	78	118	203	435
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	38	78	118	203	435