

# 투자설명서 변경대비표

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

2. 효력발생(예정)일: 2025년 03월 20일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
펀드 결산에 따른 재무정보 등 주요 수치 업데이트	정기갱신	-	<b>요약정보</b> 투자비용 투자실적추이(연평균수익률) 운용전문인력  <b>제2부 집합투자기구에 관한 사항</b> 5. 운용전문인력에 관한 사항 13. 보수 및 수수료에 관한 사항  <b>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b> 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적  <b>제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항</b> 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모
투자결정시 유의사항	법 개정사항 반영	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <b>보호되지</b> 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <b>보호되지</b> 아니합니다.
요약정보	법 개정사항 반영	[별첨1] 참조  투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	[별첨1] 참조  투자자 유의사항 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지</b> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
제 2부 2. 집합투자기구의 연혁	최근일 갱신	<신설>	변경시행일: 2025-03-20 변경사항: - 신탁계약서 변경(자본시장법 시행령 반영 등) - 정기갱신 및 법 개정사항 반영 등
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. <신설>	나. 모자형 구조 이 집합투자기구는 법 제233조에 의거한 모자형 투자신탁의 자투자신탁으로서 이 투자신탁이 포함된 모자형 투자신탁의 체계는 아래와 같습니다. 자투자신탁: 마이다스 디딤 거북이 40 증권 자투자신탁(채권혼합) · 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식): 신탁재산의 40% 이하 투자

			· <a href="#">마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)</a> : 신탁재산의 60% 이상 투자
제2부 10. 집합투자기 구의 투자위험	정기갱신 및 법 개정사항 반영	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 <b>예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.</b> (이하 생략)  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)이 <b>6.08%</b> 이므로 아래 위험등급 기준에 따라 <b>5등급(낮은 위험)</b> 으로 분류됩니다.	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 <b>예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 <u>예금자 보호법</u>의 보호를 받지 못합니다.</b> (이하 현행과 동일)  라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)이 <b>4.80%</b> 이므로 아래 위험등급 기준에 따라 <b>5등급(낮은 위험)</b> 으로 분류됩니다.
제4부 3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)	연락처 수정	가. 회사의 개요 연락처 02-1588-1111	가. 회사의 개요 연락처 <a href="tel:1588-1111">1588-1111</a>
제5부 1. 투자자의 권 리에 관한 사항	전자증권법 반영	(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사 방법 ① 수익자총회의 소집 - 수익자총회의 서면통지는 한국예탁결제원에 위탁하여야 하며, 한국예탁결제원은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다. (이하 생략)	(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사 방법 ① 수익자총회의 소집 - 수익자총회의 서면통지는 <a href="#">전자등록기관</a> 에 위탁하여야 하며, <a href="#">전자등록기관</a> 은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다. (이하 현행과 같음)
제5부 2. 집합투자기구 의 해지에 관한 사항	전자증권법 반영	▶ 임의해지 ※ 3) 및 4) 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 집합투자업자( <a href="http://www.midasasset.com">www.midasasset.com</a> )· 판매회사 및 한국금융투자협회 ( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> )의 인터넷 홈페이지·집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 판매회사를 통해 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.	▶ 임의해지 ※ 3) 및 4) 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 집합투자업자( <a href="http://www.midasasset.com">www.midasasset.com</a> )· 판매회사 및 한국금융투자협회 ( <a href="http://www.kofia.or.kr">www.kofia.or.kr</a> )의 인터넷 홈페이지·집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 판매회사를 통해 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하거나 <a href="#">전자등록기관</a> 을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.
제5부 3. 집합투자기구 의 공시에 관한 사항	자본시장법 시행 령 및 전자증권법 반영	가. 정기보고서 (1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등 [결산서류] 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우 그 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 이 투자신탁재산에 대한 결산서류를 작성하여 회계감사인의 회계감사를 받아야 하고, 이 결산서류는 금융위원회 및 협회에 제출하여야 합니다. (이하 생략)  (2) 자산운용보고서 - 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해	가. 정기보고서 (1) 영업보고서 및 결산서류 제출 등 [결산서류] 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생한 경우 그 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 이 투자신탁재산에 대한 결산서류를 작성하여 회계감사인의 회계감사를 받아야 하고, 이 결산서류는 금융위원회 및 협회에 제출하여야 합니다. <b>다만, 법 시행령 제264조 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 회계감사인의 회계감사를 받지 아니합니다.</b> (이하 현행과 동일)  (2) 자산운용보고서 - 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해

	<p>투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 하나, (이하 생략)</p> <p><b>(3) 자산보관·관리보고서</b> 신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편 발송의 방법으로 교부하여야 합니다. (이하 생략)</p>	<p>투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 하나, (이하 현행과 같음)</p> <p><b>(3) 자산보관·관리보고서</b> 신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편 발송의 방법으로 교부하여야 합니다. (이하 현행과 같음)</p>
--	--	--

[별첨1] 정정 전

〈요약정보〉						작성기준일: 2024년 03월 04일
마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) [펀드코드: A7041]						
투자위험등급 5등급 [낮은 위험]						마이더스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>5등급</b> 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 신탁재산의 60% 이상을 국내 주식에 투자하는 마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식)에 집합투자재산의 40% 이하를, 신탁재산의 60% 이상을 채권에 투자하는 마이더스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)에 집합투자재산의 60% 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: 2025년 03월 04일
마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) [펀드코드: A7041]						
투자위험등급 5등급 [낮은 위험]						마이더스에셋자산운용(주)은 이 투자신탁의 <b>실제 수익률 변동성</b> 을 감안하여 <b>5등급</b> 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 신탁재산의 60% 이상을 국내 주식에 투자하는 마이더스 거북이 증권 모투자신탁(주식)에 집합투자재산의 40% 이하를, 신탁재산의 60% 이상을 채권에 투자하는 마이더스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)에 집합투자재산의 60% 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	