

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 미소중소형주 증권 자투자신탁(주식)

2. 효력발생(예정)일: 2021년 7월 16일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
집합투자기구의 명칭	클래스 신설	<신설>	종류(클래스): 수수료미징구-오프라인-고액(C-I) 금융투자협회 펀드코드: DL755
제2부 2. 집합투자기구의 연혁	클래스 신설	<신설>	변경시행일: 2021-07-16 변경사항: 클래스 신설(C-I)
제2부 6. 집합투자기구의 구조	클래스 신설	나. 종류형 구조 <신설>	나. 종류형 구조 - 종류(Class): 기타, 고액(C-I) - 집합투자기구의 특징: 최초 납입금액이 20억원 이상인 법인이 매입 가능한 집합 투자기구입니다.
제2부 11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준	클래스 신설	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 <신설>	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 - 클래스: 수수료미징구-오프라인-고액(C-I) - 가입자격: 최초 납입금액이 20억원 이상인 법인 전용
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	클래스 신설	<신설>	<별첨> 참조

<별첨>

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율		
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매 수수료
수수료선취-오프라인(A)	제한 없음	납입금액의 1.0% 이내	-	-
수수료선취-온라인(Ae)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자	납입금액의 0.5% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	제한 없음	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수체감(C2)	C1 클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우	-	-	-

수수료미징구-오프라인 -보수체감(C3)	C2 클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우	-	-	-
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C4)	C3 클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우	-	-	-
수수료미징구-온라인 (Ce)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자	-	-	-
수수료미징구-오프라인 -기관(C-F)	자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다)	-	-	-
수수료미징구-오프라인 -랩(C-W)	WRAP 계좌보유고객 및 특정금전신탁고객 전용, 선취판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-오프라인 -개인연금(C-P)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자	-	-	-
수수료미징구-온라인 -개인연금(C-Pe)	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자로서, 판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자	-	-	-
수수료미징구-오프라인 -퇴직연금(C-P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자	-	-	-
수수료미징구-온라인 -퇴직연금(C-Pe2)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음.	-	-	-
수수료미징구-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외) 가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용의 집합투자기구	-	-	-
수수료후취-온라인슈퍼(S1)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외) 가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료 가 부과되는 집합투자기구	-	3년 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내	-
수수료미징구-온라인슈퍼 -개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외) 가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 연금저축계좌의 가입자	-	-	-

수수료선취-오프라인 -무권유저비용(AG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되는 수익증권	납입금액의 0.7% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인 -무권유저비용(CG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되지 않는 수익증권	-	-	-
수수료미징구-오프라인 -고액(C-I)	최초 납입금액이 20 억원 이상인 법인 전용	-	-	-
부과기준		매입시	환매시	환매시

주1) 납입금액의 1%이내(A1클래스), 납입금액의 0.5%이내(Ae클래스), 납입금액의 0.7%이내(AG클래스)에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 함.

주2) 환매금액의 0.15% 이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있음.

주3) 수수료율 차등화 내역은, 금융투자협회 및 집합투자업자, 판매사 홈페이지를 통해 확인 가능함.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

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
수수료선취-오프라인(A)	0.540	0.600	0.020	0.020	1.180	0.002	1.182	1.370	1.184	0.696
수수료선취-온라인(Ae)	0.540	0.300	0.020	0.020	0.880	0.002	0.882	1.020	0.884	0.679
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C1)	0.540	1.500	0.020	0.020	2.080	0.002	2.082	1.590	2.084	0.719
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C2)	0.540	1.200	0.020	0.020	1.780	0.001	1.781	1.590	1.783	0.609
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C3)	0.540	0.800	0.020	0.020	1.380	0.002	1.382	1.590	1.384	0.688
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C4)	0.540	0.500	0.020	0.020	1.080	0.001	1.081	1.590	1.084	0.719
수수료미징구-온라인(Ce)	0.540	0.490	0.020	0.020	1.070	0.002	1.072	1.190	1.074	0.709
수수료미징구-오프라인 -기관(C-F)	0.540	0.030	0.020	0.020	0.610	0.002	0.612	-	0.614	0.702
수수료미징구-오프라인 -랩(C-W)	0.540	0.000	0.020	0.020	0.580	0.002	0.582	-	0.584	0.614
수수료미징구-오프라인 -개인연금(C-P)	0.540	0.950	0.020	0.020	1.530	0.002	1.532	-	1.534	0.716
수수료미징구-온라인 -개인연금(C-Pe)	0.540	0.280	0.020	0.020	0.860	0.002	0.862	-	0.864	0.699
수수료미징구-오프라인 -퇴직연금(C-P2)	0.540	0.810	0.020	0.020	1.390	0.002	1.392	-	1.394	0.714
수수료미징구-온라인 -퇴직연금(C-Pe2)	0.540	0.405	0.020	0.020	0.985	0.002	0.987	-	0.986	0.694

수수료미징구-온라인슈퍼(S)	0.540	0.200	0.020	0.020	0.780	0.000	0.780	-	0.782	0.694
수수료후취-온라인슈퍼(S1)	0.540	0.150	0.020	0.020	0.730	0.002	0.732	-	0.734	0.710
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	0.540	0.280	0.020	0.020	0.860	0.002	0.862	-	0.864	0.707
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)	0.540	0.420	0.020	0.020	1.000	0.000	1.000	-	1.002	0.761
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	0.540	0.700	0.020	0.020	1.280	0.000	1.280	-	1.282	0.721
수수료미징구-오프라인-고액(C-I)	0.540	0.300	0.020	0.020	0.880	0.000	0.880	-	0.880	0.000
지급시기	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	-	사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

주1) 종류 A 및 종류 C1 수익증권은 가입에 제한이 없습니다. 다만, 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4 수익증권은 자동전환에 의해 판매됩니다.

주2) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주3) 합성 총보수·비용 비율은 해당 집합투자기구에 지출되는 보수와 기타비용에 해당 집합투자기구가 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 모집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.

주4) 증권거래비용은 이 투자신탁의 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미하며, 2021년 5월 31일 기준으로 작성되었습니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위:천원)

구분		1년후	2년후	3년후	5년후	10년후
수수료선취-오프라인(A)	판매수수료 및 보수·비용	219	345	477	761	1,605
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	219	345	478	763	1,610
수수료선취-온라인(Ae)	판매수수료 및 보수·비용	140	234	333	546	1,179
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	140	235	334	548	1,184
수수료미징구-오프라인-보수채감(C1~C4)	판매수수료 및 보수·비용	213	405	561	823	1,604
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	214	406	563	826	1,610
수수료미징구-온라인(Ce)	판매수수료 및 보수·비용	110	225	346	606	1,379
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	110	226	347	608	1,385
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	판매수수료 및 보수·비용	63	128	197	345	786
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	63	129	198	348	792
수수료미징구-오프라인	판매수수료 및 보수·비용	60	122	188	330	750

-랩(C-W)	판매수수료 및 합성 총보수·비용	60	123	189	331	753
수수료미징구-오프라인 -개인연금(C-P)	판매수수료 및 보수·비용	157	321	494	867	1,973
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	157	322	496	869	1,978
수수료미징구-온라인 -개인연금(C-Pe)	판매수수료 및 보수·비용	88	181	278	487	1,109
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	89	182	279	489	1,114
수수료미징구-오프라인 -퇴직연금(C-P2)	판매수수료 및 보수·비용	142	292	449	787	1,792
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	143	293	450	790	1,797
수수료미징구-온라인 -퇴직연금(C-Pe2)	판매수수료 및 보수·비용	101	207	318	558	1,270
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	101	207	319	558	1,271
수수료미징구-온라인슈퍼(S)	판매수수료 및 보수·비용	80	164	252	442	1,006
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	80	164	253	443	1,008
수수료후취-온라인슈퍼(S1)	판매수수료 및 보수·비용	75	154	237	415	945
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	75	154	237	416	946
수수료미징구-온라인슈퍼 -개인연금(S-P)	판매수수료 및 보수·비용	88	181	279	488	1,111
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	89	182	279	489	1,114
수수료선택-오프라인 -무권유저비용(AG)	판매수수료 및 보수·비용	171	278	390	632	1,350
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	172	279	391	633	1,352
수수료미징구-오프라인 -무권유저비용(CG)	판매수수료 및 보수·비용	131	269	414	725	1,650
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	131	269	414	726	1,653
수수료미징구-오프라인 -고액(C-I)	판매수수료 및 보수·비용	90	185	284	498	1,135
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	90	185	284	498	1,135

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것(증권거래비용은 제외)입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%(보수 차감 전 기준), 판매수수료율은 A1클래스 1%, Ae클래스 0.5%, AG클래스 0.7% 수수료율 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 판매회사가 정하는 실제 판매수수료율 수준, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

주2) 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류 C2→C3→C4로 자동으로 전환 되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.

주3) 종류 A1과 C1~C4의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 2개월, 종류 Ae와 Ce는 약 2년 5개월이 되는

시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

주4) 클래스S의 경우 후취판매수수료는 적용되지 않았습니다.