

투자설명서 변경대비표

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

2. 효력발생(예정)일: 2022년 11월 23일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보	문구 수정	투자목적 및 투자전략 이 투자신탁은 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하며, 퇴직연금 투자신탁 자산의 대부분을 모투자신탁인 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 및 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)에 투자하여 모투자신탁이 투자하는 채권 및 주식으로부터의 자본이득과 이자/배당소득을 얻는 것을 목적으로 합니다.	투자목적 및 투자전략 이 투자신탁은 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하며, 퇴직연금 투자신탁 자산의 대부분을 모투자신탁인 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 및 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)에 투자하여 모투자신탁이 투자하는 채권 및 주식으로부터의 자본이득과 이자/배당소득을 얻어 장기적인 가치 상승을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
요약정보	최근일 갱신	-	운용전문인력 2022.10.31 기준
요약정보	클래스 신설	<신설>	집합투자기구의 종류 퇴직연금 사전 지정운용(O): 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 판매되는 집합투자기구입니다.
제1부 1. 집합투자기구의 명칭	클래스 신설	<신설>	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O) / DZ160
제2부 1. 집합투자기구의 명칭	클래스 신설	<신설>	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O) / DZ160
제2부 2. 집합투자기구의 연혁	최근일 갱신	-	2022.11.23 - 투자신탁의 투자목적 및 투자대상 문구 수정 - 클래스 신설(O)
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	최근일 갱신	-	가. 운용전문인력 2022.10.31 기준 다. 모투자신탁의 운용전문인력 2022.10.31 기준
제2부 6. 집합투자기구의 구조	클래스 신설	<신설>	다. 종류형 구조 퇴직연금 사전 지정운용(O): 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 판매되는 집합투자 기구입니다.
제2부 7. 집합투자기구의 투자목적	문구 변경	이 투자신탁은 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하며, 퇴직연금 투자신탁 자산의 대부분을 모투자신탁인 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 및 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)에 투자하여 모투자신탁이 투자하는 채권 및 주식으로부터의 자	이 투자신탁은 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하며, 퇴직연금 투자신탁 자산의 대부분을 모투자신탁인 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 및 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)에 투자하여 모투자신탁이 투자하는 채권 및 주식으로부터의 자

		본이득과 이자/배당소득을 얻는 것을 목적으로 합니다.	본이득과 이자/배당소득을 얻어 장기적인 가치 상승을 추구하는 것을 목적으로 합니다.
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	문구 추가	<추가>	가. 투자 대상 ※ 이 투자신탁은 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적 그리고 필요하다고 판단될 경우 자산배분을 조정함으로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구합니다.
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	법 개정사항 반영	<p>가. 투자대상 ※ 모투자신탁의 주요 투자 대상 (2)마이다스우량채권증권모투자신탁(채권) 투자대상 세부설명: 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 A-이상(전자단기 사채의 경우 A2-이상)이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)</p> <p>나. 투자제한 ※ 모투자신탁 투자 제한 (1) 마이다스거북이증권모투자신탁(주식) 동일종목 투자: 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기간이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>(2) 마이다스우량채권증권모투자신탁(채권) 동일종목 투자: 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기간이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p>	<p>가. 투자대상 ※ 모투자신탁의 주요 투자 대상 (2) 마이다스우량채권증권모투자신탁(채권) 투자대상 세부설명: 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 A-이상(전자단기 사채의 경우 A2-이상)이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <삭제> 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)</p> <p>나. 투자제한 ※ 모투자신탁 투자 제한 (1) 마이다스거북이증권모투자신탁(주식) 동일종목 투자: 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기간이 지급을 보증한 주택저당 채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>(2) 마이다스우량채권증권모투자신탁(채권) 동일종목 투자: 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기간이 지급을 보증한 주택저당 채권담보부채권 또는 주택저당증권</p>
제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준 가격 적용기준	클래스 신설	<신설>	<p>가. 매입 (2) 종류별 가입자격 -종류: 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O) -가입자격: 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 판매되는 집합투자기구이며, 판매수수를 징구하지 않음</p>

제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	클래스 신설	<p><신설></p> <p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(0): 수수료 없음</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 별첨1 참조</p>	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(0): 수수료 없음</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 별첨1 참조</p>
제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	문구 수정	<p>① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다. 다만, 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 "零"보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.</p>	<p>① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금 또는 새로이 발행되는 집합투자증권으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다. 다만, 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 "零"보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.</p>
<p>[제2부 별첨1] (1) 마이다스 거북이 증권 모두자신탁(주식)</p>	법 개정사항 반영	<p>(1) 마이다스거북이증권모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상</p> <p>- 채권: 법 제4조 제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(신용평가등급이 A-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 을 제외함)</p> <p>- 자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>나. 투자제한 동일종목 투자: 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기간이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p>	<p>(1) 마이다스거북이증권모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상</p> <p>- 채권: 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 A-이상 (전자단기사채의 경우 A2-이상)이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당 채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)</p> <p>- 자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <삭제> 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>나. 투자제한 동일종목 투자: 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당 채권담보부채권 또는 주택저당증권</p>
<p>[제2부 별첨1] (2) 마이다스 우량채권 증권 모두자신탁(채권)</p>	법 개정사항 반영	<p>2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상</p> <p>- 채권: 법 제4조 제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채</p>	<p>2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상</p> <p>- 채권: 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채</p>

		<p>권(신용평가등급이 A-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 을 제외함)</p> <p>- 자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>나. 투자제한</p> <p>동일종목 투자: 「주택저당채권유동화회사법」 또는 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「주택저당채권유동화회사법」에 따른 주택저당채권유동화회사, 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제79조 제2항 제5 호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>	<p>(취득시 신용평가등급이 A-이상 (전자단기사채의 경우 A2-이상)이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당 채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)</p> <p>- 자산유동화증권: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <삭제> 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>나. 투자제한</p> <p>동일종목 투자: 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법 시행령 제79조 제2항 제5 호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>
제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	최근일 갱신	-	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 2022.03.31 기준</p> <p>라. 운용자산 규모 2022.10.31 기준</p>
용어변경	법 개정사항 반영	대차대조표	재무상태표

[별첨1] 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

<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	1.180	0.860	0.302
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	0.280	0.260	0.020	0.015	0.575	0.002	0.577	0.810	0.616	0.351
지급시기	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	사유 발생시	매3개월 후급	-	매3개월 후급	사유 발생시

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

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	88	181	278	487	1,109
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	판매수수료 및 보수·비용	59	121	186	327	744
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	63	129	199	349	794

<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	1.180	0.860	0.302
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	0.280	0.260	0.020	0.015	0.575	0.002	0.577	0.810	0.616	0.351
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O)	0.280	0.150	0.020	0.015	0.465	-	0.465	-	0.465	-
지급시기	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	사유 발생시	매3개월 후급	-	매3개월 후급	사유 발생시

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

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	88	181	278	487	1,109
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	판매수수료 및 보수·비용	59	121	186	327	744
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	63	129	199	349	794
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O)	판매수수료 및 보수·비용	48	98	150	263	599
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	48	98	150	263	599