

투자설명서 변경대비표

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

2. 효력발생(예정)일: 2023년 03월 28일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
펀드 결산에 따른 재무정보 등 주요 수치 업데이트	정기갱신	-	<p>제2부 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>5. 운용전문인력에 관한 사항(운용현황 및 동종 집합투자기구 연평균 수익률)</p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (기타 비용, 총 보수·비용 및 증권거래 비용)</p> <p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p> <p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적</p> <p>제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항</p> <p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모</p>
제1부 1. 집합투자기구의 명칭	클래스 신설	<신설>	수수료미징구-오프라인-기관(C-F) / E1776
제2부 1. 집합투자기구의 명칭	클래스 신설	<신설>	수수료미징구-오프라인-기관(C-F) / E1776
제2부 6. 집합투자기구의 구조	클래스 신설	<신설>	<p>다. 종류형 구조</p> <p>기타-기관(F): 기관투자자 또는 펀드가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.</p>
제2부 8. 집합투자기구의 투자 대상	기업공시서식 개정사항 반영	<p>가. 투자대상</p> <p>※ 모투자신탁의 주요 투자 대상</p> <p>(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)</p> <p><신설></p>	<p>가. 투자대상</p> <p>※ 모투자신탁의 주요 투자 대상</p> <p>(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)</p> <p>(주1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 운용방법입니다.</p> <p>가) 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구</p> <p>나) 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음</p> <p>(주2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다.</p>

제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	기업공시서식 개정사항 반영	다. 기타 투자위험 <신설>	다. 기타 투자위험 - 증권대차거래 위험: 증권대차거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나, 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	정기갱신	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 <u>4.41%</u> 이므로 아래 위험등급 기준에 따라 <u>5등급(낮은 위험)</u> 으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식 및 채권투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다.	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 <u>4.28%</u> 이므로 아래 위험등급 기준에 따라 <u>5등급(낮은 위험)</u> 으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식 및 채권투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다.
제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	클래스 신설	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 <신설>	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 수수료미징구-오프라인-기관(C-F): 자본시장과 금융투자업에관한법률(이하 “법”이라 함)에 의한 집합투자기구(외국법 령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함), 법시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	정기갱신 및 클래스 신설	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <신설> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <정기갱신 및 클래스 신설>	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 수수료미징구-오프라인-기관(C-F): 수수료 없음 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 [별첨1] 참조
[제2부 별첨1] 모투자신탁에 관한 사항	기업공시서식 개정사항 반영	(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 <신설> (2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 <신설>	(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 (주1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 운용방법입니다. 가) 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차수수료 수익을 추구 나) 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음 (주2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다. (2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 (주1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 운용방법입니다. 가) 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대

			<p>차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구</p> <p>나) 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음</p> <p>(주2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있습니다.</p>
제3부 1. 재무정보	기업공시서식 개정사항 반영	가. 요약재무정보 <신설>	<p>가. 요약재무정보 [자산유형별 거래비용] 2023.03.04 기준</p> <p>[주식의 매매회전율] 2023.03.04 기준</p>
제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	대주주 변경	가. 회사개요 [주요주주현황] 현희현 (10%), 이재관(10%) 등	<p>가. 회사개요 [주요주주현황] 현희현(10%), 이지혜(5%), 이다현(5%) 등</p>

[별첨1]

<정정 전>

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
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	63	129	199	349	794

	총보수·비용					
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O)	판매수수료 및 보수·비용	48	98	150	263	599
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	48	98	150	263	599

<정정 후>

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
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C)	0.280	0.520	0.020	0.015	0.835	0.002	0.837	1.150	0.929	0.560
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	0.280	0.260	0.020	0.015	0.575	0.002	0.577	0.780	0.686	0.559
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O)	0.280	0.150	0.020	0.015	0.465	-	0.465	-	0.539	0.648
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	0.280	0.010	0.020	0.015	0.325	-	0.325	-	0.325	-
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	95	195	300	526	1,198
수수료미징구-온라인-퇴직연금(Ce)	판매수수료 및 보수·비용	59	121	186	327	744
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	70	144	222	389	884
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O)	판매수수료 및 보수·비용	48	98	150	263	599
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	55	113	174	305	695
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	판매수수료 및 보수·비용	33	68	105	184	419
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	33	68	105	184	419