

투자설명서 변경대비표

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

2. 효력발생(예정)일: 2023년 7월 28일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
재무정보 등 주요 수치 업데이트	최근일 갱신	-	제2부 집합투자기구에 관한 사항 2. 집합투자기구의 연혁 5. 운용전문인력에 관한 사항(운용전문인력, 운용현황 및 동종집합투자기구 연평균 수익률) 제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모
투자결정시 유의사항	법 개정사항 반영	12. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	12. 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
요약정보	운용인력 변경	운용전문인력 별첨1 참조	운용전문인력 별첨1 참조
요약정보	법 개정사항 반영	투자자 유의사항 · 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	투자자 유의사항 · 집합투자기구가 설정 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
요약정보	법 개정사항 반영	주요투자위험 투자신탁 해지의 위험 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을	주요투자위험 투자신탁 해지의 위험 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우, 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이

		<p>설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 투자신탁을 해지할 수 있습니다.</p>	<p>후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 투자신탁을 해지할 수 있습니다.</p>
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	운용인력 변경 및 최근일 갱신	<p>가. 운용전문인력</p> <p>별첨2 참조</p>	<p>가. 운용전문인력</p> <p>별첨2 참조</p>
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	운용인력 변경	<p>나. 운용전문인력 최근 변경 내역</p> <p>별첨3 참조</p>	<p>나. 운용전문인력 최근 변경 내역</p> <p>별첨3 참조</p>
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	운용인력 변경	<p>다. 모투자신탁의 운용전문인력</p> <p>· 마이다스거북이 증권 모투자신탁(주식)</p> <p>별첨4 참조</p>	<p>다. 모투자신탁의 운용전문인력</p> <p>· 마이다스거북이 증권 모투자신탁(주식)</p> <p>별첨4 참조</p>
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	법 개정사항 반영	<p>다. 기타위험 투자신탁 해지의 위험</p> <p>투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.</p>	<p>다. 기타위험 투자신탁 해지의 위험</p> <p>투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.</p>
제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	법 개정사항 반영	<p>나, 과세 (2) 수익자에 대한 과세 · 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제</p> <p>근로자의 추가부담금은 개인연금저축과 합산하여 당해연도의 저축불입액과 400만 원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다.</p> <p>상기 연금저축과 합산한 저축불입액 한도와는 별도로, 연 300만 원 한도 내에 퇴직연금에 납입하는 금액(2015. 1. 1. 이후 납입분)은 추가 세액공제됩니다.</p> <p>다만, 「소득세법」제59조의3 제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.</p> <p>③ 연금 인출 방식에 따른 과세</p>	<p>나, 과세 (2) 수익자에 대한 과세 · 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제</p> <p>- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액이 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제됩니다.</p> <p>- 단, 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액이 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제됩니다.</p> <p>- 퇴직연금계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다.</p> <p>③ 연금 인출 방식에 따른 과세</p>

		<p>연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다릅니다. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만 원 한도 내에서 분리과세 가능합니다. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 '과세제도 안내'를 참조하시기 바랍니다.</p>	<p>연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다릅니다. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만 원 한도 내에서 분리과세 가능합니다. 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털의 '연금세제안내'를 참조하시기 바랍니다.</p>
제4부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항	법 개정사항 반영	<p>3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) 나. 주요업무 (2)신탁업자의 의무와 책임 ③신탁업자의 확인사항 ▶ 투자설명서가 법령·집합투자계약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과</p>	<p>3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) 나. 주요업무 (2)신탁업자의 의무와 책임 ③신탁업자의 확인사항 ▶ 투자설명서가 법령·집합투자계약에 부합하는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과 / 투자재산 명세서와 신탁업자가 보관/관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부</p>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	법 개정사항 반영	<p>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 ▶ 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. 1) 수익자 전원이 동의한 경우 2) 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 3) 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4) 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>	<p>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 ▶ 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. 1) 수익자 전원이 동의한 경우 2) 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 3) 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4) 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	법 개정사항 반영	<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2)수시공시 ⑧ 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우</p>	<p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2)수시공시 ⑧ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정)을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자</p>

			기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만인 경우
--	--	--	--

별첨 1.

<정정전>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (채권혼합형)				운용경력 년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임-주식 (부장)	11개	1,924억원	6.56%	-	-8.93%	-9.18%	14년 1개월
이천주	1971	부책임-주식 (본부장)	15개	1,948억원	1.04%	-			20년 6개월
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	34개	31,267 억원	-	-			11년 10개월
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	24개	15,497 억원	-	-			11년 2개월

<정정후>

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률 (채권혼합형)				운용경력 년수
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임-주식 (본부장)	15개	2,085	7.39	-	7.65	5.47	20년 8개월
김예리	1982	부책임-주식 (부장)	15개	5,593	7.65	5.29			10년
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	33개	35,737	8.41	5.11			12년 2개 월
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	23개	18,154	7.89	3.28			11년 6개월

별첨 2.

<정정전>

가. 운용전문인력

성명	생년	직위	운영현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(채권혼합형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임 (부장)	11개	1,924	6.56	-	-8.93	-9.18	*경력년수: 14년 1개월 -서울대학교 기계항공공학과 -09.01~13.12 한국투자신탁운용 -14.01~16.12 삼성자산운용 -17.01~19.03 삼성해지자산운용 -19.04~21.08 씨앗자산운용 -21.09~ 마이다스에셋자산운용
이천주	1971	부책임 (본부장)	15개	1,948	1.04	-			*경력년수: 20년 6개월 -포항공과대학교 산업공학과 -카이스트 금융공학(석사) -연세대학교 투자정보공학(박사) -95.01~99.08 대우중공업 연구소 -99.09~02.08 현대증권 리서치센터 -02.08~03.09 한국투자신탁운용

									-03.10~20.04 삼성자산운용 -20.04~ 마이다스에셋자산운용
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	34개	31,267	-	-			*경력년수: 11년 10개월 -연세대학교 경영학과 -08.06~11.04 동부자산운용 -11.04~12.07 디멘전투자자문 -12.07~17.05 흥국자산운용 -17.05~19.06 DB 자산운용 -19.07~19.12 라임자산운용 -19.12~ 마이다스에셋자산운용
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	24개	15,497	-	-			*경력년수: 11년 2개월 -고려대학교 경제학과 -호주국립대 응용통계학 석사 -09.01~10.10 신한금융투자 -11.12~18.01 HDC 자산운용 -18.01~ 마이다스에셋자산운용

<정정후>

가. 운용전문인력

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구				운용경력년수 및 이력
					연평균 수익률(채권혼합형) (%)				
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
최근1년	최근2년	최근1년			최근2년				
이천주	1971	책임 (본부장)	15개	2,085	7.39	-	7.65	5.47	*경력년수: 20년 8개월 -포항공과대학교 산업공학과 -카이스트 금융공학(석사) -연세대학교 투자정보공학(박사) -95.01~99.08 대우중공업 연구소 -99.09~02.08 현대증권 리서치센터 -02.08~03.09 한국투자신탁운용 -03.10~20.04 삼성자산운용 -20.04~ 마이다스에셋자산운용
김예리	1982	부책임 (부장)	15개	5,593	7.65	5.29			*경력년수: 10년 - 연세대학교 경영학과 - 07.01~11.11 하이자산운용 - 11.11~13.06 튜브투자자문 - 20.04~ 마이다스에셋자산운용
기민수	1980	책임-채권 (본부장)	33개	35,737	8.41	5.11			*경력년수: 12년 2개월 -연세대학교 경영학과 -08.06~11.04 동부자산운용 -11.04~12.07 디멘전투자자문 -12.07~17.05 흥국자산운용 -17.05~19.06 DB 자산운용 -19.07~19.12 라임자산운용 -19.12~ 마이다스에셋자산운용
김민수	1982	부책임-채권 (부장)	23개	18,154	7.89	3.28			*경력년수: 11년 6개월 -고려대학교 경제학과 -호주국립대 응용통계학 석사 -09.01~10.10 신한금융투자 -11.12~18.01 HDC 자산운용 -18.01~ 마이다스에셋자산운용

별첨 3.

<정정전>

나. 운용전문인력 최근 변경 내역

운용역	직위	운용 기간
주식-홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
주식-엄찬식	책임운용역	2021.10.21~현재
주식-양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28
주식-이천주	부책임운용역	2021.10.21~현재
채권-기민수	책임운용역	2020.01.17~현재
채권-김민수	부책임운용역	2018.03.16~현재

<정정후>

나. 운용전문인력 최근 변경 내역

운용역	직위	운용 기간
주식-홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
주식-엄찬식	책임운용역	2021.10.21~2023.07.28
주식-이천주	책임운용역	2023.07.28~현재
주식-양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28
주식-이천주	부책임운용역	2021.10.21~2023.07.28
주식-김예리	부책임운용역	2023.07.28~현재
채권-기민수	책임운용역	2020.01.17~현재
채권-김민수	부책임운용역	2018.03.16~현재

별첨 4.

<정정전>

다. 모투자신탁의 운용전문인력

· 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)

1) 운용전문인력 현황

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
엄찬식	1983	책임 (부장)	11개	1,924	6.56	-	-8.93	-9.18	*경력년수: 14년 1개월 -서울대학교 기계항공공학과의 -09.01~13.12 한국투자신탁운용 -14.01~16.12 삼성자산운용 -17.01~19.03 삼성헤지자산운용 -19.04~21.08 씨앗자산운용 -21.09~ 마이다스에셋자산운용
이천주	1971	부책임 (본부장)	15개	1,948	1.04	-			*경력년수: 20년 6개월 -포항공과대학교 산업공학과 -카이스트 금융공학(석사) -연세대학교 투자정보공학(박사) -95.01~99.08 대우중공업 연구소

									-99.09~02.08 현대증권 리서치센터 -02.08~03.09 한국투자신탁운용 -03.10~20.04 삼성자산운용 -20.04~ 마이다스에셋자산운용
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---

2) 운용전문인력 최근 변경 내역

운용역	직위	운용 기간
홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
엄찬식	책임운용역	2021.10.21~현재
양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28
이천주	부책임운용역	2021.10.21~현재

<정정후>

다. 모투자신탁의 운용전문인력

· 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식)

1) 운용전문인력 현황

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형) (%)				운용경력년수 및 이력
			집합투자 기구 수	운용규모 (억원)	운용역		운용사		
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년	
이천주	1971	책임 (본부장)	15개	2,085	9.80	-2.38	14.85	-9.68	*경력년수: 20년 8개월 -포항공과대학교 산업공학과 -카이스트 금융공학(석사) -연세대학교 투자정보공학(박사) -95.01~99.08 대우중공업 연구소 -99.09~02.08 현대증권 리서치센터 -02.08~03.09 한국투자신탁운용 -03.10~20.04 삼성자산운용 -20.04~ 마이다스에셋자산운용
김예리	1982	부책임 (부장)	15개	5,593	15.24	-3.56			*경력년수: 10년 - 연세대학교 경영학과 - 07.01~11.11 하이자산운용 - 11.11~13.06 튜브투자자문 - 20.04~ 마이다스에셋자산운용

2) 운용전문인력 최근 변경 내역

운용역	직위	운용 기간
홍성철	책임운용역	2019.06.13~2021.10.20
엄찬식	책임운용역	2021.10.21~2023.07.28
이천주	책임운용역	2023.07.28~현재
양석원	부책임운용역	2020.09.01~2021.05.28
이천주	부책임운용역	2021.10.21~2023.07.28
김예리	부책임운용역	2023.07.28~현재