

투자설명서 변경대비표

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

2. 효력발생(예정)일: 2023년 12월 05일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
재무정보 등 주요 수치 업데이트	최근일 갱신	-	제2부 집합투자기구에 관한 사항 5. 운용전문인력에 관한 사항(운용현황 및 동종집합투자기구 연평균 수익률) 제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용(억원) 라. 운용자산 규모
투자결정시 유의사항	법 개정사항 반영	10. 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 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	10. 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 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
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 확인하시기 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 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
요약정보	법 개정사항 반영	주요투자위험 투자신탁 해지의 위험 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.	주요투자위험 투자신탁 해지의 위험 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.

제 2부 2. 집합투자기구의 연혁	최근일 갱신	<신설>	변경시행일: 2023-12-05 변경사항: 모펀드 구조 변경사항 및 법 개정 사항 반영
제2부 6. 집합투자기구의 구조	모펀드 구조 변경사항 반영	다. 모자형 구조 자투자신탁 마이다스 거북이 40 나눔 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) <별첨 1> 참조	다. 모자형 구조 자투자신탁 <삭제> <별첨 1> 참조
제2부 10. 집합투자기구 의 투자위험	법 개정사항 반영	다. 기타 투자위험 투자신탁 해지의 위험 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설 정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁 을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계 속하여 투자신탁의 설정원본이 50억원 미만 인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.	다. 기타 투자위험 투자신탁 해지의 위험 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조 의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1년 (법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구 의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 설정원본이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있 습니다.
제4부 3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자)	법 개정사항 반영	나. 주요업무 (2)신탁업자의 의무와 책임 (의무) ③신탁업자의 확인사항 ▶ 투자설명서가 법령·집합투자계약에 부합하 는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한 지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여 부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자 업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분 내역 및 배분결과	나. 주요업무 (2)신탁업자의 의무와 책임 (의무) ③신탁업자의 확인사항 ▶ 투자설명서가 법령·집합투자계약에 부합하 는지의 여부 / 집합투자재산의 평가가 공정한 지의 여부 / 기준가격 산출이 적정한지의 여 부 / 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자 업자의 이행내역 / 투자신탁재산별 자산배분 내역 및 배분결과 / 집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관/관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부
제5부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	법 개정사항 반영	▶ 임의해지 3) 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4) 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개 월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우	▶ 임의해지 3) 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조 의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만 인 경우 4) 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조 의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁 의 원본액이 50억원 미만인 경우
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	법 개정사항 반영	나. 수시공시 (2)수시공시 8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하 는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투 자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만 인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실	나. 수시공시 (2)수시공시 8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하 는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투 자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정 이후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집 합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되 는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사 실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단

		9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실	서에 따라 해지될 수 있다는 사실 9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실
--	--	---	---

<별첨 1> 정정 전

모투자신탁 자투자신탁	마이다스 배당 증권 모투자신탁(주식)	마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)
마이다스 거북이 30 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-	신탁재산의 60% 이상 투자
마이다스 거북이 40 나눔 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-	신탁재산의 50% 이상 60% 미만 투자
마이다스 거북이 50 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)	-	신탁재산의 50% 미만 투자
마이다스 거북이 50 연금저축 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)	-	신탁재산의 50% 미만 투자
마이다스 거북이 70 증권 자투자신탁 1호(주식)	-	신탁재산의 30% 이하 투자
마이다스 거북이 70 소득공제 장기 증권 자투자신탁 1호(주식)	-	신탁재산의 30% 이하 투자
마이다스 거북이 90 증권 자투자신탁 1호(주식)	-	신탁재산의 20% 이하 투자
마이다스 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁 1호(주식)	신탁재산의 70% 이상 투자	신탁재산의 30% 이하 투자
마이다스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-	신탁재산의 60% 이상 투자
마이다스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	신탁재산의 40% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자
마이다스 블루칩배당 증권 자투자신탁1호 (주식혼합)	신탁재산의 50% 이상 60% 이하 투자	신탁재산의 50% 미만 투자
마이다스 블루칩배당 증권 자투자신탁 C호 (주식혼합)	신탁재산의 60% 이하 투자	신탁재산의 60% 이하 투자
마이다스 백년대계 어린이 적립식 증권 자투자신탁 (주식)	신탁재산의 60% 이상 투자	-
마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)	-	신탁재산의 90% 이상 투자
마이다스 뉴트랜드 30 증권 자투자신탁(채권혼합)	-	신탁재산의 60% 이상 투자

<별첨1> 정정 후

모투자신탁 자투자신탁	마이다스 배당 증권 모투자신탁(주식)	마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)
마이다스 거북이 30 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-	신탁재산의 60% 이상 투자
마이다스 거북이 50 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)	-	신탁재산의 50% 미만 투자

마이더스 거북이 50 연금저축 증권 자투자신탁 1호(주식혼합)	-	신탁재산의 50% 미만 투자
마이더스 거북이 70 증권 자투자신탁 1호(주식)	-	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 거북이 70 소득공제 장기 증권 자투자신탁 1호(주식)	-	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 거북이 90 증권 자투자신탁 1호(주식)	-	신탁재산의 20% 이하 투자
마이더스 퇴직연금 배당 증권 자투자신탁 1호(주식)	신탁재산의 70% 이상 투자	신탁재산의 30% 이하 투자
마이더스 퇴직연금 거북이 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	-	신탁재산의 60% 이상 투자
마이더스 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	신탁재산의 40% 이하 투자	신탁재산의 60% 이상 투자
마이더스 블루칩배당 증권 자투자신탁1호 (주식혼합)	신탁재산의 50% 이상 60% 이하 투자	신탁재산의 50% 미만 투자
마이더스 블루칩배당 증권 자투자신탁 C호 (주식혼합)	신탁재산의 60% 이하 투자	신탁재산의 60% 이하 투자
마이더스 백년대계 어린이 적립식 증권 자투자신탁 (주식)	신탁재산의 60% 이상 투자	-
마이더스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)	-	신탁재산의 90% 이상 투자
마이더스 뉴트랜드 30 증권 자투자신탁(채권혼합)	-	신탁재산의 60% 이상 투자