

투자설명서 변경대비표

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

2. 효력발생(예정)일: 2024년 2월 7일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
펀드 결산에 따른 재무정보 등 주요 수치 업데이트	정기갱신	-	제2부 집합투자기구에 관한 사항 5. 운용전문인력에 관한 사항(운용현황 및 동종집합투자기구 연평균 수익률) 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (동종유형 총보수, 총보수·비용 및 기타비용, 증권거래 비용) 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 라. 운용자산 규모
제 2부 2. 집합투자기구의 연혁	정기갱신	<신설>	변경시행일: 2024-02-07 변경사항: 정기갱신, 법 개정사항 및 기업공시서식 개정사항 반영
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 8.14% 이므로 아래 위험등급 기준에 따라 4등급(보통 위험) 으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식 및 채권 투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다. 추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 6.25% 이므로 아래 위험등급 기준에 따라 4등급(보통 위험) 으로 분류됩니다. 따라서 이 투자신탁은 주식 및 채권 투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다. 추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.
제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	법 개정사항 반영	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 · 퇴직연금제도의 세제 ③ 연금 인출 방식에 따른 과세 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다릅니다. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만 원 한도	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 · 퇴직연금제도의 세제 ③ 연금 인출 방식에 따른 과세 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다릅니다. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만 원 한도

		<p>내에서 분리과세가 가능합니다. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 '과세제도안내'를 참조하시기 바랍니다.</p>	<p>내에서 분리과세가 가능합니다. 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털의 '연금세제안내'를 참조하시기 바랍니다.</p>
<p>[제2부 별첨1] 모투자신탁에 관한 사항</p>	<p>법 개정사항 반영</p>	<p>(1) 마이다스 배당 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자 대상 [채권] 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권을 제외함)</p> <p>[자산유동화증권] 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>(2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자 대상 [1. 채권] 법 제4조 제3항에 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, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)</p> <p>[2. 자산유동화증권] 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p>	<p>(1) 마이다스 배당 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자 대상 [채권] 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권을 제외함)</p> <p>[자산유동화증권] 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p> <p>(2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자 대상 [1. 채권] 법 제4조 제3항에 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 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)</p> <p>[2. 자산유동화증권] 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권</p>
<p>제3부 1. 재무정보</p>	<p>기업공시서식 개정사항 반영</p>	<p>가. 요약재무정보 <신설></p>	<p>가. 요약재무정보 [자산유형별 거래비용] 2024.01.08 기준</p>

			[주식의 매매회전율] 2024.01.08 기준
--	--	--	------------------------------