

투자설명서 변경대비표

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

2. 효력발생(예정)일: 2024년 03월 19일

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 동종집합투자기구 연평균 수익률)</p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (기타 비용, 총보수·비용, 합성 총보수·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>라. 운용자산 규모</p>
제 2부 2. 집합투자기구의 연혁	최근일 갱신	<신설>	<p>변경시행일: 2024-03-19</p> <p>변경사항: 정기갱신, 기업공시서식 및 법 개정 사항 반영</p>
제 2부 10. 집합투자기구의 투자위험	기업공시서식 개정사항 반영	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 4.28%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 5등급(낮은 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.</p> <p>추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>[별첨1] 참조</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)이 6.08%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 5등급(낮은 위험)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.</p> <p>추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>[별첨1] 참조</p>
제 2부 11. 매입, 환매, 기준가격 적용기준	기업공시서식 개정사항 반영	<p>나. 환매</p> <p><신설></p>	<p>나. 환매</p> <p>이 투자신탁은 투자기간 중 환매가 가능한 개방형 투자신탁으로, 환매에 따른 환매수수료가 발생하지 않습니다.</p>

			[별첨2] 참조
제 2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	법 개정사항 반영	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 · 퇴직연금제도의 세 제 ③ 연금 인출 방식에 따른 과세 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지 만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다릅니다. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금 저축 등)은 연간 1,200만 원 한도 내에서 분 리과세 가능합니다. 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털의 ‘연금세제안내’를 참조하시기 바랍니다.	나. 과세 (2) 수익자에 대한 과세 · 퇴직연금제도의 세 제 ③ 연금 인출 방식에 따른 과세 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지 만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다릅니다. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금 저축 등)은 연간 1,500만 원 한도 내에서 분 리과세 가능합니다(2024년 1월 1일 이후 수 령하는 연금소득부터 적용). 자세한 내용은 금 융감독원 통합연금포털의 ‘연금세제안내’를 참 조하시기 바랍니다.
제 4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	최근일 갱신	주요주주현황 현희현(10%), 이지혜(특수관계인 포함) (10%) 등	주요주주현황 현희현(10%), 이지혜(특수관계인 포함) (7.6%) 등

[별첨 1] 정정 전

<위험등급 기준표>						
등급	1(매우높은위험)	2(높은위험)	3(다소높은위험)	4(보통위험)	5(낮은위험)	6(매우낮은위험)
수익률 변동성	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

※ 수익률 변동성: 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 실제 주간 수익률의 연환산 표준편차

[별첨 1] 정정 후

<위험등급 기준표> (97.5% VaR 모형* 사용)						
등급	1(매우높은위험)	2(높은위험)	3(다소높은위험)	4(보통위험)	5(낮은위험)	6(매우낮은위험)
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수(√250)를 곱해 산출

[별첨 2]

환매 불가	환매 가능	
	환매수수료 발생	환매수수료 미발생
X	X	O