

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 블루칩배당 증권 투자신탁 W호(주식)

2. 효력발생(예정)일: 2016년 9월 23일

3. 정정사유

- ① 운용전략 변경(커버드콜 전략 삭제)
- ② 환매수수료 삭제
- ③ 자본시장법 제123조 제3항 제1호에 의거한 정기갱신
- ④ 소득세법 시행령 개정사항 반영(이익 배분 조항)
- ⑤ 투자대상의 신용평가등급 하락시 처분 등 관련사항 반영
- ⑥ 변동성 수치 업데이트
- ⑦ 자본시장법 개정사항 반영

4. 정정사항

항목	변경 전	변경 후
자본시장법 제123조 제3항 제1호에 의거한 정기갱신	-	제 2 부 집합투자기구에 관한 사항 5. 운용전문인력에 관한 사항(운용규모) 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사 항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모
제2부 2. 집합투자기구의 연혁	<신설>	변경시행일: 2016-09-23 변경 사항: - 운용전략 변경(커버드콜 전략 삭제) - 환매수수료 삭제
제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	<환매수수료> 90일미만 이익금의 70%	<환매수수료> 없음
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	채권: 법 제 4 조 제 3 항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된	채권: 법 제 4 조 제 3 항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된

<p>가. 투자 대상</p>	<p>법인이 발행한 채권), 사채권(신용평가등급이 A-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권을 제외함)</p> <p><중략></p> <p>어음: 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것)및 기업어음증권을 제외한 어음으로 신용등급이 A2- 이상인 것 및 국내에서 발행된 양도성예금증서</p> <p><중략></p> <p><신설></p>	<p>법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 A-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권을 제외함)</p> <p><중략></p> <p>어음: 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제 4 조에서 정하는 요건을 갖춘 것)및 기업어음증권을 제외한 어음으로 취득시 신용등급이 A2- 이상인 것 및 국내에서 발행된 양도성예금증서</p> <p><중략></p> <p>※ 집합투자업자는 투자신탁재산의 신용등급이 신탁계약서 제 17 조에서 정한 신용등급 미만으로 하락한 경우 해당 자산을 3 개월 이내 처분하는 등 투자자보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 하며, 부도 등으로 유예기간 3 개월 이내에 해당 자산의 즉각적인 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 합니다.</p>
<p>제2부 9. 집합투자기구의 투자전략 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리</p>	<p>1) 다) 파생상품 투자전략 주식 투자에 대한 부분적인 헤지 또는 추가수익 획득을 위하여 주식에 투자하면서 콜옵션을 매도하는 커버드콜전략을 사용할 수 있습니다.</p>	<p>1) 다) <삭제></p>
<p>제2부 9. 집합투자기구의 투자전략 및 수익구조 나. 수익 구조</p>	<p>이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 주식형 투자신탁으로, 투자대상 주식의 가격 등락이 투자 손익을 결정하는 주요인입니다. 즉, 투자하는 주식의 가격이 상승할 경우 이익이 발생하며, 투자하는 주식의 가격이 하락할 경우 손실이 발생합니다. 또한 이 투자신탁은 <u>커버드콜 전략을 활용하므로, 주가가 하락하거나 횡보 또는 완만히 상승할 경우 커버드콜 전략을 통하여 추가적인 수익을 얻을 수</u></p>	<p>이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 주식형 투자신탁으로, 투자대상 주식의 가격 등락이 투자 손익을 결정하는 주요인입니다. 즉, 투자하는 주식의 가격이 상승할 경우 이익이 발생하며, 투자하는 주식의 가격이 하락할 경우 손실이 발생합니다. 한편 투자대상 주식으로부터의 배당 수익, 채권 및 유동성자산 투자분에서 발생하는 이자수익도 투자신탁 수익의 일부를 구성합니다.</p>

	있으나, 주가가 단기 급등할 경우 투자신탁의 수익률 상승을 일부 제한할 수 있습니다. 한편 투자대상 주식으로부터의 배당 수익, 채권 및 유동성자산 투자분에서 발생하는 이자수익도 투자신탁 수익의 일부를 구성합니다.	
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 나. 특수 위험	커버드콜 전략으로 인한 위험	<삭제>
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3 년간 수익률 변동성이 11.10%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 3 등급(다소 높은 위험)으로 분류됩니다.	이 투자신탁은 설정 후 3 년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3 년간 수익률 변동성이 12.52%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 3 등급(다소 높은 위험)으로 분류됩니다.
제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매 (3) 환매수수료	이 투자신탁은 장기투자 목적으로 수익증권의 보유기간에 따라 환매수수료를 차등부과하며, 부과된 수수료는 투자신탁의 재산으로 편입됩니다. 환매수수료: 90 일 미만 이익금의 70%	이 투자신탁은 수익자가 수익증권을 환매하는 경우 수익자에게 환매수수료를 부과하지 아니합니다.
제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매 (9) 빈번한 환매와 관련한 유의사항	이 투자신탁은 가입 후 조기 환매시 환매수수료를 징구하고 있습니다. 따라서 투자자가 이 투자신탁 수익증권을 지나치게 빈번하게 환매할 경우 투자 수익률 측면에서 불이익이 발생할 수 있습니다.	<삭제>
제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 다. 전환	(2) 투자신탁의 전환특례 판매회사는 다음 각 호의 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니합니다.	<환매수수료 관련 내용 삭제>
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료	<환매수수료> 90일미만 이익금의 70%	<환매수수료> 없음
제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 가. 이익배분	집합투자업자는 이 투자신탁의 투자신탁회계기간이 종료에 따른 이익분배금의 분배를 신탁계약기간의 종료일까지 유보합니다.	① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 수익자와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을

		<p>매수합니다. 다만, 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 "零"보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.</p> <p>1) 법 제 238 조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</p> <p>2) 법 제 240 조제 1 항의 회계처리기준에 따른 집합투자재산의 매매이익</p> <p>[집합투자재산의 매매 및 평가이익 유보에 따른 안내 사항]</p> <p>2016년 9월 23일 이후 매년 결산·분배할 때 투자신탁의 회계기간동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당 소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액(2천만원)을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.</p>
<p>제5부</p> <p>1. 투자자의 권리에 관한 사항</p> <p>가. 투자자 총회 등</p> <p>(1) 투자자총회의 구성</p>	<p>⑦의2. (신설)</p>	<p>⑦의2. 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법령 제80조제1항제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)</p>
<p>제5부</p> <p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>가. 정기보고서</p> <p>(2) 자산운용보고서</p>	<p>- 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 하나, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</p>	<p>- 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 하나, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는</p>

		그에 따라야 합니다.
제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (1) 신탁계약변경에 관한 공시	(신설)	6의2. 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법령 제80조제1항제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)
제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시	5. 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자계약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외	5. 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자계약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경, 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조제3항제2호에 따라 투자설명서를 변경하는 경우는 제외
제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시	- 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일부터 5일 이내 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시할 것 - 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 아닌 경우에는 수시공시 방법 등에 따라 공시하여 일반인이 열람할 수 있도록 할 것	- 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식 중 주권상장법인으로서 법87조제7항에 따른 의결권 공시대상법인이 발행한 주식의 의결권 행사 내용 등을 공시하여야 합니다. - 이 경우 집합투자업자는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권시장을 통하여 공시하여야 합니다.