

## 파인만 스타공모주증권투자신탁(채권혼합)

효력발생예정일: 2022 년 11 월 30 일

### 집합투자계약 변경

#### 1. 기재 정정 사유:

##### 1) 개정사항 반영

항목	변경사유	변경 전	변경 후
제17조(투자대상자산 등)	개정사항반영	<p>① (생 략)</p> <p>1. 법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 AAA 이상 이어야 하며, 사모사채, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보 부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제 59 조에 따른 단기사채 등((취득시 신용평가등급이 A2- 이상) (이하 “채권”이라 한다)</p> <p>2. (생 략)</p> <p>3. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라</p>	<p>① (현행과 같음)</p> <p>1. 법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 AAA 이상이어야 하며, 사모사채, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 <b>한국주택금융공사법</b>에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제 59 조에 따른 단기사채 등((취득시 신용평가등급이 A2- 이상) (이하 “채권”이라 한다)</p> <p>2. (현행과 같음)</p> <p>3. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <b>한국주택금융공사법</b>에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권</p>

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다) 4.~10. (생략) ② (생략)	또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다) 4.~10. (현행과 같음) ② (현행과 같음)
제18조(투자대상자산 취득한도)	단서조항 삭제	1.~4. (생략) 5. 집합투자증권등에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40% 이하로 한다. 다만, 법 234 조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 대하여는 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있다. 6.~9. (생략)	1.~4. (현행과 같음) 5. 집합투자증권 등에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40% 미만으로 한다. (단서삭제) 6.~9. (현행과 같음)
제19조(운용 및 투자 제한)	개정사항반영	(본문 생략) 1.~2. (생략) 가. (생략) 나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(기업어음증권 및 법 시행령제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보정한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가	(현행과 같음) 1.~2. (현행과 같음) 가. (현행과 같음) 나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(기업어음증권 및 법 시행령제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보정한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 <u>한국주택금융공사법에 따른</u> 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권( <u>주택저당채권유동화</u> <u>회사법에 따른</u> <u>주택저당채권유동화회사,</u> <u>한국주택금융공사법에 따른</u> 한국주택금융공사 또는 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보정한 주택저당증권을 말한다), 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우 다.~라.(생략)	발행한 채권, <b>한국주택금융공사법에 따른</b> 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권( <b>한국주택금융공사법</b> 에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보정한 주택저당증권을 말한다), 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우 다.~라. (현행과 같음)
제20조(한도 및 제한의 예외)	개정사항반영	① (생략) ② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제 18 조제 5 호 내지 제 9 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 5 호에 따른 투 자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처 분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.  1.~5. (생략) ③~④ (생략)	① (현행과 같음) ② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제 18 조제 5 호 내지 제 9 호, 제 19 조제 2 호 내지 제 5 호에 따른 투 자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 <b>불가능하거나 집합투자자산에</b> <b>현저한 손실을 초래하지</b> <b>아니하고는 처분이 불가능한</b> <b>투자대상자산은 그 처 분이 가능한</b> <b>시기까지)</b> 는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.  1.~5. (현행과 같음) ③~④ (현행과 같음)
제50조(공시 및 보고서 등)	개정사항반영	①~④ (생략)	①~④ (현행과 같음)

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		<p>⑤ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면·전화·전신·<u>모사전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. (생략)</p> <p>⑥ (생략)</p> <p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다</p> <p>⑧~⑩ (생략)</p>	<p>⑤ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. (현행과 같음)</p> <p>⑥ (현행과 같음)</p> <p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 자산운용 보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧~⑩ (현행과 같음)</p>
수익증권의 통장 거래	용어 변경	- 수익증권통장거래약관	- <u>수익증권저축약관</u>
'21.10.21' 자통법 개정에 따른 용어 변경	용어 변경	<p>- 매입방법/환매방법: 제 X 영업일</p> <p>- 대차대조표</p>	<p>- 매입방법/환매방법: <u>X 영업일</u></p> <p>- <u>재무상태표</u></p>

항목	변경사유	변경 전	변경 후
	부 칙	<u>&lt;신 설&gt;</u>	(시행일) 이 변경된 신탁계약은 2022 년 11 월 30 일 부터 시행한다.