

파인만 1억만들기고배당증권투자신탁1호(채권혼합)

효력발생일: 2023 년 03 월 03 일

신탁계약서 변경

- 1. 기재 정정 사유:
 - 1) 개정 반영

항목	변경사유	변경 전	변경 후
제 14 조(수익자 명부)	개정	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자등록기관</u> 에 위탁하여야 한다. ②~⑦ (생 략)	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 「 <u>주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률</u> 」 제 2 조 제 6 호에 따른 <u>전자등록기관(이하 “전자등록기관”이라 한다)</u> 에 위탁하여야 한다. ②~⑦ (현행과 같음)
제 17 조(투자대상자산 등)	개정	① (생 략) 1. (생 략) 2. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 <u>주택저당채권유동화회사법</u> 또는 <u>한국주택금융공사법</u> 에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은제외한다), 「 <u>주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률</u> 」 제59조에 따른 단기사채등(취득시 신용평가등급 A2- 이상)(이하 “채	① (현행과 같음) 1. (현행과 같음) 2. 법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 <u>한국주택금융공사법</u> 에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		<p>권"이라 한다)</p> <p>3. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <u>주택저당채권유동화회사법</u> 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>4.~9. (생략)</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다.</p> <p>1. 단기대출(법 시행령 제83조제3항의 금융기관에 대한 30일 이내의 금전의 대여를 말한다)</p> <p>2.~3. (생략)</p>	<p>법률」 제 59 조에 따 른 단기사채 등((취득시 신용평가등급이 A2- 이상) (이하 "채권"이라 한다)</p> <p>3. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>4.~9. (현행과 같음)</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다.</p> <p>1. 단기대출(법 시행령 제83조제4항의 금융기관에 대한 30일 이내의 금전의 대여를 말한다)</p> <p>2.~3. (현행과 같음)</p>
제 19 조(운용 및 투자 제한)	개정사항반영	<p>(본문 생략)</p> <p>1.~2. (생략)</p> <p>가. (생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(기업어음증권 및 법</p>	<p>(본문 생략)</p> <p>1.~2. (현행과 같음)</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(기업어음증권 및 법시행령</p>

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		<p>시행령제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 법</p> <p>시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법</p> <p>시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권, 또는</p> <p><u>주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른</u></p> <p>주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(<u>주택저당채권유동화회사법에 따른</u></p> <p><u>주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른</u></p> <p>한국주택금융공사 또는 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권, 상장지수집합투자기구의</p>	<p>제79조 제2항 제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다), 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와, 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권 또는</p> <p><u>한국주택금융공사법에 따른</u></p> <p>주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(<u>한국주택금융공사법에 따른</u> 한국주택금융공사 또는 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 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</p>

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		<p>집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>다. (생략)</p> <p>3.~7. (생략)</p>	<p>다. (현행과 같음)</p> <p>3.~7. (현행과 같음)</p>
제 42 조(기타 운용비용 등)	개정	<p>① 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급한다.</p> <p>② (생략)</p> <p>1.~4. (생략)</p> <p>5. 수익자총회 관련비용</p> <p>6.~9. (생략)</p> <p>③ (생략)</p>	<p>① 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 전체 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급한다.</p> <p>② (현행과 같음)</p> <p>1.~4. (현행과 같음)</p> <p>5. 전체 수익자로 구성되는 수익자총회 관련비용</p> <p>6.~9. (현행과 같음)</p> <p>③ (현행과 같음)</p>
제 50 조(공시 및 보고서 등)	변경	<p>①~④ (생략)</p> <p>⑤ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3개월마다 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>①~④ (현행과 같음)</p> <p>⑤ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3개월마다 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>

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		<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>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 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 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧~⑩ (현행과 같음)</p>
'21.10.21' 자통법 개정에 따른 용어 변경	용어 변경	- 매입방법/환매방법: 제 X 영업일	- 매입방법/환매방법: <u>X 영업일</u>
	부 칙	<신 설>	(시행일) 이 변경된 신탁계약은 2023년 3월 03일부터 시행한다.