

변 경 대 비 표

2023.01.26

○ 편 드 명 : 흥국플래티넘개인용MMF1호

○ 정정사유 :

- 1) 집합투자기구 정기결산에 따른 정정
- 2) 법 개정사항 반영

○ 상세내역 :

[집합투자규약]

변경 항목	변경 전	변경 후
제4조(집합투자업자 및 신탁업자의 업무)	<p>① (생 략)</p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인업무를 수행한다.</p> <p>③ (생 략)</p>	<p>① (현행과 같음)</p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, <u>투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부</u>, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인업무를 수행한다.</p> <p>③ (현행과 같음)</p>
제20조(운용 및 투자제한의 예외)	<p>① (생 략)</p> <p>② 투자신탁재산인 자산의 가격변동 등의 사유로 제19조제9호에서 정한 한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 <u>초래하지 아니하고는</u> 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p>	<p>① (현행과 같음)</p> <p>② 투자신탁재산인 자산의 가격변동 등의 사유로 제19조제9호에서 정한 한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 <u>초래하지 않으면</u> 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p>
제45조(투자신탁의 해지)	<p>① 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1.~2. (생 략)</p> <p>3. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 <u>1년</u>이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정</p>	<p>① 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1.~2. (현행과 같음)</p> <p>3. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 <u>1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이</u> 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정</p>

	<p>하고 <u>1년이</u> 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>②~③ (생략)</p>	<p>하고 <u>1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이</u> 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>②~③ (현행과 같음)</p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>① (생략)</p> <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>3.~5. (생략)</p> <p>③~⑩ (생략)</p>	<p>① (현행과 같음)</p> <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>(법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p> <p>3.~5. (현행과 같음)</p> <p>③~⑩ (현행과 같음)</p>

[일괄신고서/투자설명서]

변경 항목	변경 전	변경 후
<p>1) 집합투자기구 정기결산에 따른 정정</p> <p>2) 법 개정사항 반영</p>	<p>[요약]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 투자비용 - 투자실적추이 - 운용전문인력 <p>제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항</p> <p>2. 집합투자기구의 연혁</p> <p>5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 운용전문인력</p> <p>8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>나. 투자제한</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p> <p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준)</p> <p>제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</p> <p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p>6. 채권평가회사에 관한 사항</p> <p>가. 회사의 개요</p> <p>제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</p> <p>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항</p> <p>나. 임의해지</p> <p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p>	

	나. 수시공시	
제2부. 집합투자 기구에 관한 사 항 8. 집합투자기구 의 투자대상 나. 투자제한	투자신탁재산인 자산의 가격변동 등의 사유로 집 합투자계약 제19조제9호에서 정한 한도를 초과하 는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처 분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실 을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대 상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자 한도에 적합한 것으로 본다.	투자신탁재산인 자산의 가격변동 등의 사유로 집 합투자계약 제19조제9호에서 정한 한도를 초과하 는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처 분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실 을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자 산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도 에 적합한 것으로 본다.
10. 집합투자기 구의 투자위험 라. 이 집합투자 기구에 적합한 투자자 유형	이 투자신탁은 설정일 이후 3년이 경과된 집합투 자기구로써 최근 3년 수익률 변동성(표준편차)이 0.07%이므로 6등급 중 6등급(매우 낮은 위험)으로 투자위험 등급을 산정하였습니다.	이 투자신탁은 설정일 이후 3년이 경과된 집합투 자기구로써 최근 3년 수익률 변동성(표준편차)이 0.10%이므로 6등급 중 6등급(매우 낮은 위험)으로 투자위험 등급을 산정하였습니다.
제4부. 집합투자 기구 관련회사에 관한 사항 6. 채권평가회사 에 관한 사항 가. 회사의 개요	KIS채권평가(주)	KIS자산평가(주)
제5부. 기타 투 자자보호를 위해 필요한 사항 2. 집합투자기구 의 해지에 관한 사항 나. 임의해지	집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승인 을 받지 않고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. 1)~2) (생략) 3) 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁 으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년 이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4) 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원 본액이 50억원 미만인 경우	집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승인 을 받지 않고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. 1)~2) (현행과 같음) 3) 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁 으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년 (법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원 본액이 50억원 미만인 경우 4) 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구 의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미 만인 경우
3. 집합투자기구 의 공시에 관한 사항 나. 수시공시	2) 수시공시 투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생 한 경우 이를 대통령령으로 정하는 방법에 따라 지체 없이 집합투자업자, 판매회사·협회의 인터 넷 홈페이지 공시, 집합투자업자·판매회사의 본 ·지점 및 영업소 게시, 전자우편 등을 이용하여 공시하여야 한다. ① (생략) ② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유 ③~⑦ (생략) ⑧ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁기구(존속하 는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁 으로 한정한다)로서 설정 및 설립 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실 과 해당 집합투자기구가 법 제192조제1항 단서에	2) 수시공시 투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생 한 경우 이를 대통령령으로 정하는 방법에 따라 지체 없이 집합투자업자, 판매회사·협회의 인터 넷 홈페이지 공시, 집합투자업자·판매회사의 본 ·지점 및 영업소 게시, 전자우편 등을 이용하여 공시하여야 한다. ① (현행과 같음) ② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기 를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다) ③~⑦ (현행과 같음) ⑧ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁기구(존속하 는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁 으로 한정한다)로서 설정 및 설립 이후 1년(법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우 에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 원본액

	<p>따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁기구가 설정 및 설립되고 <u>1년</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑩~⑪ (생략)</p>	<p>이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁기구가 설정 및 설립되고 <u>1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 집합투자기구가 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑩~⑪ (현행과 같음)</p>
--	---	--

[간이투자설명서]

변경 항목	변경 전	변경 후
집합투자기구 정기결산에 따른 정정	<p>[요약]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 투자비용 - 투자실적추이 - 운용전문인력 	