

변경대비표

2024.07.25

- 편 드 명 : 흥국멀티플레이증권자투자신탁4호[채권]
- 정정사유 :
 - 1) 집합투자기구 정기결산에 따른 정정
 - 2) 기업공시서식 개정 반영
 - 3) 소득세법 개정사항 반영
 - 4) 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영
 - 5) 모펀드 변경사항 반영
 - 6) 집합투자업자의 고유재산 추가투자
- 상세내역 :

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
1) 집합투자기구 정기결산에 따른 정정	<div><투자결정시 유의사항 안내></div> <div>[요약]</div> <div>- 투자비용</div> <div>- 투자실적추이</div> <div>- 운용전문인력</div> <div>- 투자자 유의사항</div> <div>제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항</div> <div>2. 집합투자기구의 연혁</div> <div>5. 운용전문인력에 관한 사항</div> <div>8. 집합투자기구의 투자대상</div> <div>10. 집합투자기구의 투자위험</div> <div>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</div> <div>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준</div> <div>나. 환매 <별첨 3></div> <div>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</div> <div>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</div> <div>14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</div> <div>나. 과세</div> <div>제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</div> <div>1. 재무정보</div> <div>2. 연도별 설정 및 환매현황</div> <div>3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준)</div> <div>제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</div> <div>1. 집합투자업자에 관한 사항</div> <div>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</div> <div>라. 운용자산 규모</div> <div>제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</div>		
2) 기업공시서식 개정 반영			
3) 소득세법 개정사항 반영			
4) 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영			
5) 모펀드 변경사항 반영			
6) 집합투자업자의 고유재산 추가투자			

	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항		
<투자결정시 유의사항 안내>	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않으며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않으며</u> , 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
[요약정보]	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 60% 이상을 채권 및 기업어음에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 시장 상황의 변동에 따른 이자율 변동위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 60% 이상을 채권 및 기업어음에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 시장 상황의 변동에 따른 이자율 변동위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
제2부. 집합투자기구에 관한 사항 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상	모펀드 변경사항 반영	<p><이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 대상></p> <p>[채권]</p> <p>법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채 및 주식관련사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것. 다만, 취득시 신용평가등급이 A2- 이상이어야 한다)</p>	<p><이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자 대상></p> <p>[채권]</p> <p>법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채 및 주식관련사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것. 다만, 취득시 신용평가등급이 A2- 이상이어야 한다), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채등(취득시 신용평가등급이 A2- 이상이어야 한다)</p>
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영	집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</u>	집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
라. 이 집합투자기구에	집합투자기구 정기결산에 따른	이 투자신탁은 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구로써 <u>최근 3년 수익률 변동성</u>	이 투자신탁은 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구로써 <u>최근 3년 실제 수익률 변</u>

적합한 투자자 유형	정정 (투자위험등급 산정기준 변경)	(표준편차)이 1.05%이므로 6등급 중 5등급 (낮은 위험)으로 분류됩니다. <별첨 1> 최근 결산일 기준 설정된 후 3년 이 경과한 집합투자기구 분류기준 ※ 수익률 변동성의 의미 수익률 변동성(표준편차)이란 투자기간 동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하 여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으 로서, 투자신탁의 위험 정도를 나타내는 지 표로 이용되고 있습니다. 수익률 변동성(표 준편차) 값이 클수록 미래 수익률에 대한 불 확실성이 증가하여 투자신탁의 위험이 커지 게 됨을 의미합니다. 따라서 설정 후 3년이 경과한 경우, 최근 결산일 기준 이전 3년간 의 수익률 변동성을 측정하여 위험등급을 산정합니다.	동성(일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용))이 1.78%이므로 6등급 중 5 등급(낮은 위험)으로 분류됩니다. <별첨 2> 시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용) (운용기간 3년 경과한 경우) * 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계 수(√250)를 곱해 산출 * VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위 험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입 니다. 상기 표상 VaR값 00%의 의미는 펀 드의 과거 3년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생 할 수 있음을 의미합니다.														
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 개정사항 반영	4) 종류C-p, 종류C-pe, 종류S-p 수익증권 가 입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] <table><tr><th>구 분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>연금 소득 분리 과세</td><td>다음 각 호에 해당하는 연금소 득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연 금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하 는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,200만원 초과시 종 합과세 또는 15% 분리과세 선 택가능(2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)</td></tr></table>	구 분	주요 내용	연금 소득 분리 과세	다음 각 호에 해당하는 연금소 득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연 금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하 는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,200만원 초과시 종 합과세 또는 15% 분리과세 선 택가능(2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)	4) 종류C-p, 종류C-pe, 종류S-p 수익증권 가 입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] <table><tr><th>구 분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>연금 소득 분리 과세</td><td>다음 각 호에 해당하는 연금소 득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연 금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하 는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,500만원 초과시 종 합과세 또는 15% 분리과세 선 택가능(2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)</td></tr></table>	구 분	주요 내용	연금 소득 분리 과세	다음 각 호에 해당하는 연금소 득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연 금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하 는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,500만원 초과시 종 합과세 또는 15% 분리과세 선 택가능(2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)						
구 분	주요 내용																
연금 소득 분리 과세	다음 각 호에 해당하는 연금소 득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연 금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하 는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,200만원 초과시 종 합과세 또는 15% 분리과세 선 택가능(2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)																
구 분	주요 내용																
연금 소득 분리 과세	다음 각 호에 해당하는 연금소 득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연 금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하 는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,500만원 초과시 종 합과세 또는 15% 분리과세 선 택가능(2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)																
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	집합투자업자의 고유재산 추가투자	해당사항 없음	<table><tr><td>투자주체</td><td>흥국자산운용</td></tr><tr><td>투자목적</td><td>향후 집합투자기구의 원활 한 운용을 위해 당사 고유 재산의 투자가능한도 내에 서 투자</td></tr><tr><td>투자승인 일자</td><td>2024년 7월 15일</td></tr><tr><td>투자집행 시기</td><td>2024년 8월</td></tr><tr><td>투자금액</td><td>15억원 내외</td></tr><tr><td>투자기간</td><td>1년 이상 (고유자산의 유동 성 및 자금사정을 고려하여 환매할 예정)</td></tr><tr><td>투자금 회수계획</td><td>위의 투자기간이 경과한 시 점부터 2회 이상 분할하여 회수하는 것을 원칙으로 하</td></tr></table>	투자주체	흥국자산운용	투자목적	향후 집합투자기구의 원활 한 운용을 위해 당사 고유 재산의 투자가능한도 내에 서 투자	투자승인 일자	2024년 7월 15일	투자집행 시기	2024년 8월	투자금액	15억원 내외	투자기간	1년 이상 (고유자산의 유동 성 및 자금사정을 고려하여 환매할 예정)	투자금 회수계획	위의 투자기간이 경과한 시 점부터 2회 이상 분할하여 회수하는 것을 원칙으로 하
투자주체	흥국자산운용																
투자목적	향후 집합투자기구의 원활 한 운용을 위해 당사 고유 재산의 투자가능한도 내에 서 투자																
투자승인 일자	2024년 7월 15일																
투자집행 시기	2024년 8월																
투자금액	15억원 내외																
투자기간	1년 이상 (고유자산의 유동 성 및 자금사정을 고려하여 환매할 예정)																
투자금 회수계획	위의 투자기간이 경과한 시 점부터 2회 이상 분할하여 회수하는 것을 원칙으로 하																

				되, 투자금이 펀드 수탁고의 5% 미만일 경우에는 일시 회수 가능함
--	--	--	--	---------------------------------------

<별첨 1>

위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험
표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

<별첨 2>

위험등급	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급
	매우높은위험	높은위험	다소높은위험	보통위험	낮은위험	매우낮은위험
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

<별첨 3>

※ 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부

중도환매불가	중도환매시 비용 발생	중도환매 허용
-	-	○

[간이투자설명서]

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
1) 집합투자기 구 정기결산에 따른 정정 2) 예금보험관 계 표시 및 설 명·확인에 관 한 규정 개정 반영	[요약] - 투자비용 - 투자실적추이 - 운용전문인력 - 투자자 유의사항		
[요약정보]	예금보험관계 표 시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정 반영	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예 금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 이며, 집합투자기구 재산의 60% 이상을 채 권 및 기업어음에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 시장 상황의 변동에 따른 이자율 변동위험, 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보 호되지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기 구 재산의 60% 이상을 채권 및 기업어음에 투자하는 모투자신탁에 투자하여 시장 상 황의 변동에 따른 이자율변동위험, 신용위 험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주 시기 바랍니다.
투자자 유의사항	예금보험관계 표 시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정 반영	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예 금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으 므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보 호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.