

변경대비표

2025.02.07

- 펀드명 : 흥국플래티넘개인용MMF1호
- 정정사유 :
 - 1) 집합투자기구 정기결산에 따른 정정
 - 2) 기업공시서식 개정 반영
 - 3) 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영
 - 4) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영
- 상세내역 :

[증권(일괄)신고서/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>- 투자자유의사항</div> <div>제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항</div> <div>2. 집합투자기구의 연혁</div> <div>5. 운용전문인력에 관한 사항</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> <div>4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항</div> <div>가. 이해관계인과의 거래내역</div>		
2) 기업공시서식 개정 반영			
3) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영			
4) 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정 반영			

<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 대부분을 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 기타 유동자산 등에 투자하는 단기금융집합투자기구로 금리 및 시장 상황의 변동성에 따른 금리변동위험, 신용등급 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지 않는</u> 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 기타 유동자산 등에 투자하는 단기금융집합투자기구로 금리 및 시장 상황의 변동성에 따른 금리변동위험, 신용등급 하락위험 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 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 예금자보호법의 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 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지 않습니다.</u>
라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	집합투자기구 정기결산에 따른 정정 (투자위험등급 산정기준 변경)	<p>이 집합투자기구는 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구로써 최근 3년 수익률 변동성(표준편차)이 0.18%이므로 6등급 중 매우 낮은 위험(6등급)으로 분류됩니다</p> <p><별첨 1> 최근 결산일 기준 설정된 후 3년이 경과한 집합투자기구 분류기준</p> <p>※ 수익률 변동성의 의미 수익률 변동성(표준편차)이란 투자기간 동안 투자신탁의 수익률이 평균수익률과 대비하여 변동한 범위를 측정하기 위한 통계량으로서, 투자신탁의 위험 정도를 나타내는 지표로 이용되고 있습니다. 수익률 변동성(표준편차) 값이 클수록 미래 수익률에 대한 불확실성이 증가하여 투자신탁의 위험이 커지게 됨을 의미합니다. 따라서 설정 후 3년이 경과한 경우, 최근 결산일 기준 이전 3년간의 수익률 변동성을 측정하여 위험등급을 산정합니다.</p>	<p>이 투자신탁은 설정일 이후 3년이 경과된 집합투자기구로써 최근 3년 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액(97.5% VaR 모형 사용))이 0.00%이므로 6등급 중 6등급(매우 낮은 위험)으로 분류됩니다.</p> <p><별첨 2> 시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형* 사용) (운용기간 3년 경과한 경우)</p> <p>* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수($\sqrt{250}$)를 곱해 산출</p> <p>* VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기 표상 VaR값 00%의 의미는 펀드의 과거 3년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.</p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	소득세법 및 법인세법 개정사항 반영	1) 투자신탁에 대한 과세 : 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의	1) 투자신탁에 대한 과세 : 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의

나. 과세	<p>세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u></p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.</p> <p>4) 종류C-p 수익증권 가입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <table><tr><th>구 분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>연금 소득 분리 과세</td><td>다음 각 호에 해당하는 연금소득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,200만원 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능(2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)</td></tr></table>	구 분	주요 내용	연금 소득 분리 과세	다음 각 호에 해당하는 연금소득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,200만원 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능(2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)	<p>세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다. <u>다만, 2025년 1월 1일 이후 투자신탁에서 외국납부세액 발생시 투자신탁 단계에서는 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매회사 등)가 수익자에게 집합투자기구 이익 지급 시 수익자가 납부할 세액에서 수익자별 외국납부세액 공제금액을 차감하여 원천징수 합니다.</u></p> <p>발생 소득에 대한 세금 외에 투자재산의 매입, 보유, 처분 등에서 발생하는 취득세, 등록세, 증권거래세 및 기타 세금에 대해서는 투자신탁의 비용으로 처리하고 있습니다.</p> <p>4) 종류C-p 수익증권 가입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]</p> <table><tr><th>구 분</th><th>주요 내용</th></tr><tr><td>연금 소득 분리 과세</td><td>다음 각 호에 해당하는 연금소득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,500만원 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능(2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)</td></tr></table>	구 분	주요 내용	연금 소득 분리 과세	다음 각 호에 해당하는 연금소득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,500만원 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능(2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)
구 분	주요 내용									
연금 소득 분리 과세	다음 각 호에 해당하는 연금소득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,200만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,200만원 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능(2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)									
구 분	주요 내용									
연금 소득 분리 과세	다음 각 호에 해당하는 연금소득 1. 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득 2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 법령에서 정하는 요건을 갖춘 부득이한 사유로 인출하는 연금소득 3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 연간 1,500만원 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능(2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용)									

<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
--------	-------------	---------

-	-	O
---	---	---

[간이투자설명서]

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
1) 집합투자기구 정기결산에 따른 정정 2) 예금보험관계 표시 및 설명· 확인에 관한 규 정 개정 반영	[요약] - 투자비용 - 투자실적추이 - 운용전문인력 - 투자자유 의사항		
[요약정보]	예금보험관계 표 시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정 반영	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금 보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국채, 지방채, 특수채, 회사채, 기타 유동자산 등에 투자하는 단기금융집합투자기구로 금리 및 시장 상황의 변동성에 따른 금리변동위험, 신용등급 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주 시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호 되지 않는</u> 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 대부분을 국채, 지방채, 특수채, 회사 채, 기타 유동자산 등에 투자하는 단기금융집 합투자기구로 금리 및 시장 상황의 변동성에 따른 금리변동위험, 신용등급 하락위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍 니다.
투자자 유의사항	예금보험관계 표 시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정 반영	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금 보험공사가 보호하지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자 에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호 되지 않는</u> 실적배당상품으로 투자원금의 손실 이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.