

< 변경 대비 표 >

1. 변경 대상 투자신탁 : 키움 프런티어 법인용 MMF 제1호[국공채]
2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2023년 3월 31일
3. 주요 변경 사항 :
 - 자본시장법 시행령 및 금융투자업규정 개정 사항 반영(2022.04.01시행 2023.04.01적용분)
4. 변경사항

[집합투자규약]

항목	변경 전	변경 후
제19조 (운용 및 투자 제한)	① ~② <생략> ③ <신설>	① ~② <종전과 동일> ③ 집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 자산을 합산한 금액이 집합투자재산에서 차지하는 비중 (이하 “안정적 자산 비중”이라 한다)이 30% 이하인 경우에는 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니 된다. 1. 현금 2. 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 통화안정증권 또는 정부가 지급을 보증한 채무증권 3. 양도성 예금증서 4. 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 다목 및 바목에 해당하는 금융기관 또는 『우체국예금·보험에 관한 법률』에 따른 체신관서예의 예치 5. 증권금융회사가 발행한 단기사채 또는 어음 (기업어음증권을 포함한다) 6. 금융투자업규정 제7-19조제3항제1호 및 제2호에 따른 단기대출 또는 환매조건부 매수. 다만, 환매조건부 매수의 대상증권이 국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권이며 최소증거금률이 금융감독원장이 정하는 비율 이상인 경우에는 금융투자업규정 제7-19조제3항제2호나목을 적용하지 아니한다. 7. 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 기업어음증권, 법시행령 제79조제2항제5호에 따른 어음, 또는 단기사채
제28조의2(선환 매유인 관리조 치) <신설>	①<신설> ②<신설> ③<신설>	① 집합투자업자는 단기금융집합투자기구를 운용함에 있어 장부가액으로 평가하고자 하는 경우에는 일시적인 대량환매 등에 사전에 대응하기 위하여 제19조제3항 각 목의 자산비율이 100분의 30 이상을 유지할 수 있도록 관리하여야 한다. ② 집합투자업자는 일시적인 대량환매 등에 원활하게 대응하기 위하여 잔존만기가 짧은 자산의 비중을 일정수준 이상으로 유지하는 방법 등을 활용하여 운용전략을 수립할 수 있다. ③ 집합투자업자는 제1항에 따라 이 투자신탁을 장부가평가액으로 평가하고자 하는 경우 사전에

	<p>④<신설></p> <p>⑤<신설></p> <p>⑥<신설></p>	<p><u>일시적인 대량환매 등의 상황에 대한 대응방안을 수립하고, 해당 방안이 실행 가능한지 여부를 정기적으로 확인 및 점검하여야 한다.</u></p> <p><u>④ 집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등이 발생하여 안정적 자산비중(30%)을 유지하기 어려운 경우에는 집합투자재산 평가방식을 변경할 수 있다.</u></p> <p><u>⑤ 집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등으로 투자자간의 형평을 해칠 염려가 있는 경우에는 법령에서 정한 환매연기 사유가 발생한 경우에 한해 환매를 일정기간 동안 연기할 수 있다.</u></p> <p><u>⑥ 제5항에 따라 환매를 연기한 경우 집합투자업자는 해당 기간 동안 안정적 자산 확보방안, 평가방법 변경(시가평가), 적용시점 등 향후 운용방법 및 절차를 구체적으로 마련하여 환매 연기가 종료된 시점부터 즉시 적용할 수 있도록 하여야 한다.</u></p>
<p>제29조 (투자신탁재산 평가)</p>	<p>① <생략></p> <p>② 집합투자업자는 제1항의 규정에 의한 장부가격에 따라 평가한 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여야 하며, 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 염려가 있는 경우에는 지체없이 이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등 적절한 조치를 취하여야 한다.</p> <p>③<신설></p> <p>④<신설></p>	<p>① <종전과 동일></p> <p>② 집합투자업자는 제1항의 규정에 의한 장부가격에 따라 평가한 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여야 하며, 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 염려가 있는 경우에는 지체없이 이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등 적절한 조치를 취하여야 한다. <u>다만, 투자신탁재산을 제3항에 따라 시가로 평가하게 되는 경우에는 본 조항을 적용하지 아니한다.</u></p> <p><u>③ 제19조 제3항에 따른 “안정적 자산 비중”이 3영업일 연속 100분의 30 이하가 된 경우에는 법 제238조 제1항 본문에 따라 투자신탁재산을 시가에 따라 평가하되, 평가일 현재 신뢰할 만한 시가가 없는 경우에는 법 시행령 제260조 제2항에 따른 공정가액으로 평가하여야 한다.</u></p> <p><u>④ 장부가격 평가 중단이 사유가 발생하는 경우에도 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 장부가격으로 평가한다.</u></p> <p><u>1. 집합투자업자가 안정적 자산비중 감소, 장부가격과 시가의 괴리를 확대 등 선환매유인 발생이 우려되는 위기상황에서 이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 자산을 매각하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하는 경우</u></p> <p><u>2. 직전 10영업일 이내에 해당하는 일시적·일회성 대량 환매대금의 지급(이하 “일시적 대량환매”라 한다)이 발생한 경우</u></p>

부칙	<신설>	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2023년 03월 31일부터 시행한다. 제2조(적용일) 제19조제3항의 안정적 자산 비중에 대한 적용은 2023년 04월 01일부터 한다.
----	----------------------------	---

[일괄신고서, 투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
운용전문인력	-	작성일 및 결산일 기준으로 갱신
효력발생일	-	2023년 3월 31일
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	-	- 자본시장법 시행령 및 금융투자업규정 개정 사항 반영(2022.04.01시행 2023.04.01적용분)
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	작성일 기준으로 갱신
8. 집합투자기구의 투자 대상 2) 투자 제한 - 운용 및 투자제한	1~12. <생략> 13. <신설>	1~12. <종전과 동일> 13. 집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 자산을 합산한 금액이 집합투자재산에서 차지하는 비중 (이하 "안정적 자산 비중" 이라 합니다)이 30% 이하인 경우에는 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니 됩니다. 가. 현금 나. 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 통화안정증권 또는 정부가 지급을 보증한 채무증권 다. 양도성 예금증서 라. 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 다목 및 바목에 해당하는 금융기관 또는 『우체국예금·보험에 관한 법률』에 따른 체신관서예의 예치 마. 증권금융회사가 발행한 단기사채 또는 어음(기업어음증권을 포함합니다) 바. 금융투자업규정 제7-19조제3항제1호 및 제2호에 따른 단기대출 또는 환매조건부 매수. 다만, 환매조건부 매수의 대상증권이 국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권이며 최소증거금률이 금융감독원장이 정하는 비율 이상인 경우에는 금융투자업규정 제7-19조제3항제2호나목을 적용하지 아니합니다.

		<p><u>사. 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 기업어음증권, 법시행령 제79조제2항제5호에 따른 어음, 또는 단기사채</u></p>
<p>11. 매입, 환매, 전환기준 2)환매</p>	<p>가~바. <생략> <u>사. <신설></u></p>	<p>가~바. <중전과 동일> <u>사. 선회매유인 관리조치</u></p> <p><u>①집합투자업자는 단기금융집합투자기구를 운용함에 있어 장부가액으로 평가하고자 하는 경우에는 일시적인 대량환매 등에 사전에 대응하기 위하여 집합투자규약 제19조제3항 각 목의 자산비율이 100분의 30 이상을 유지할 수 있도록 관리하여야 합니다.</u></p> <p><u>② 집합투자업자는 일시적인 대량환매 등에 원활하게 대응하기 위하여 잔존만기가 짧은 자산의 비중을 일정수준 이상으로 유지하는 방법 등을 활용하여 운용전략을 수립할 수 있습니다.</u></p> <p><u>③ 집합투자업자는 제1항에 따라 이 투자신탁을 장부가평가액으로 평가하고자 하는 경우 사전에 일시적인 대량환매 등의 상황에 대한 대응방안을 수립하고, 해당 방안이 실행 가능한지 여부를 정기적으로 확인 및 점검하여야 합니다.</u></p> <p><u>④ 집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등이 발생하여 안정적 자산비중(30%)을 유지하기 어려운 경우에는 집합투자재산 평가방식을 변경할 수 있습니다.</u></p> <p><u>⑤집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등으로 투자자간의 형평을 해칠 염려가 있는 경우에는 법령에서 정한 환매연기 사유가 발생한 경우에 한해 환매를 일정기간 동안 연기할 수 있습니다.</u></p> <p><u>⑥ 제5항에 따라 환매를 연기한 경우 집합투자업자는 해당 기간 동안 안정적 자산 확보방안, 평가방법 변경(시가평가), 적용시점 등 향후 운용방법 및 절차를 구체적으로 마련하여 환매 연기가 종료된 시점부터 즉시 적용할 수 있도록 하여야 합니다.</u></p>
<p>12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 2) 집합투자재산의 평가방법</p>	<p>주1) 집합투자업자는 위의 평가방법에도 불구하고 장부가격에 따라 평가한 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 염려가 있는 경우에는 집합투자규약에서 정하는 방법에 따라 편입 증권 등을 시가에 의하여 조정평</p>	<p>주1) 집합투자업자는 위의 평가방법에도 불구하고 장부가격에 따라 평가한 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 염려가 있는 경우에는 집합투자규약에서 정하는 방법에 따라 편입 증권 등을 시가에 의하여 조정평가할 수 있습니다. <u>다만, 투자신탁재산을 주2)에</u></p>

	<p>가할 수 있습니다.</p> <p><u>주2)<신설></u></p> <p><u>주3)<신설></u></p> <p>주2) → 주4)로 변경<이하 내용 생략></p>	<p><u>따라 시가로 평가하게 되는 경우에는 본 조항을 적용하지 아니합니다.</u></p> <p><u>주2) 집합투자규약 제19조 제3항에 따른 “안정적 자산 비중”이 3영업일 연속 100분의 30 이하가 된 경우에는 법 제238조 제1항 본문에 따라 투자신탁재산을 시가에 따라 평가하되, 평가일 현재 신뢰할 만한 시가가 없는 경우에는 법 시행령 제260조 제2항에 따른 공정가액으로 평가하여야 합니다.</u></p> <p><u>주3) 장부가격 평가 중단의 사유가 발생하는 경우에도 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 장부가격으로 평가합니다.</u></p> <p><u>1. 집합투자업자가 안정적 자산비중 감소, 장부가격과 시가의 괴리를 확대 등 선환 매유인 발생이 우려되는 위기상황에서 이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 자산을 매각하는 등 투자자보호를 위한 적절한 조치를 취하는 경우</u></p> <p><u>2. 직전 10영업일 이내에 일시적·일회성 대량 환매대금의 지급(이하 “일시적 대량환매”라 합니다)이 발생한 경우</u></p> <p>주2) → 주4)로 변경<종전과 동일></p>
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항 4) 운용자산규모	-	작성일 기준으로 갱신

[간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
요약정보		
운용전문인력	-	작성일 및 결산일 기준으로 갱신
효력발생일	-	<u>2023년 3월 31일</u>