

< 변경 대비 표 >

1. 변경대상 투자신탁 : 키움초단기채증권투자신탁[채권]
2. 효력발생예정일: 2025년 6월 11일(수)
3. 주요 변경 사항: 투자전략 및 투자위험, 위험관리방안 보완 기재(MMF와의 차이점 등)
4. 변경사항

[집합투자계약]

: 변경사항 없음

[일괄신고서, 투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
<투자결정시 유의사항>	<u><신설></u>	<u>11. 이 투자신탁은 MMF와 다르게 투자 대상, 잔존만기, 안정적 자산 비율 및 유동성 비율 등 MMF 관련 규제가 적용되지 않으며, 장부가평가를 받는 MMF와 달리 시가평가를 받는 펀드이므로 편입종목의 가격 변동 및 유동성 부족에 따른 환금성 제약 등의 투자위험이 MMF보다 큰 상품입니다.</u>
요약정보		
운용전문인력	-	작성일 기준으로 갱신
투자자 유의사항	<u><신설></u>	<u>11. 이 투자신탁은 MMF와 다르게 투자 대상, 잔존만기, 안정적 자산 비율 및 유동성 비율 등MMF 관련 규제가 적용되지 않으며, 장부가평가를 받는 MMF와 달리 시가평가를 받는 펀드이므로 편입종목의 가격 변동 및 유동성 부족에 따른 환금성 제약 등의 투자위험이 MMF보다 큰 상품입니다.</u>
주요투자 위험	<u><신설></u>	<u><익일 환매 관련 위험> 이 투자신탁은 환매대금이 익일 지급(17시 이전 환매청구시)되는 상품으로 MMF와 동일한 환매 주기를 갖고 있지만, MMF와 다르게 투자대상, 잔존만기, 안정적 자산 비율 및 유동성 비율 등 MMF 관련 규제가 적용되지 않습니다. 따라서 예외적인 시장 상황의 발생 혹은 심각한 대량 환매 사태 등이 발생할 경우 MMF 대비하여 유동성 부족에 따른 환금성 제약 등의 투자위험이 MMF보다 큰 상품입니다.</u>
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	-	<u>- 투자전략 및 투자위험, 위험관리방안 보완 기재(MMF와의 차이점 등)</u>
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	작성일 기준으로 갱신
9. 집합투자기구의 투자전략,		

		<u>안정적 자산 비율 및 유동성 비율 등 MMF 관련 규제가 적용되지 않습니다. 따라서 예외적인 시장 상황의 발생 혹은 심각한 대량 환매 사태 등이 발생할 경우 MMF 대비하여 유동성 부족에 따른 환금성 제약 등의 투자위험이 MMF보다 큰 상품입니다.</u>
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항 4) 운용자산규모	-	작성일 기준으로 갱신

[간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
<투자결정시 유의사항>	<u><신설></u>	<u>11. 이 투자신탁은 MMF와 다르게 투자 대상, 잔존만기, 안정적 자산 비율 및 유동성 비율 등 MMF 관련 규제가 적용되지 않으며, 장부가평가를 받는 MMF와 달리 시가평가를 받는 펀드이므로 편입종목의 가격 변동 및 유동성 부족에 따른 환금성 제약 등의 투자위험이 MMF보다 큰 상품입니다.</u>
요약정보		
운용전문인력	-	작성일 기준으로 갱신
투자자 유의사항	<u><신설></u>	<u>11. 이 투자신탁은 MMF와 다르게 투자 대상, 잔존만기, 안정적 자산 비율 및 유동성 비율 등MMF 관련 규제가 적용되지 않으며, 장부가평가를 받는 MMF와 달리 시가평가를 받는 펀드이므로 편입종목의 가격 변동 및 유동성 부족에 따른 환금성 제약 등의 투자위험이 MMF보다 큰 상품입니다.</u>
주요투자 위험	<u><신설></u>	<u><익일 환매 관련 위험> 이 투자신탁은 환매대금이 익일 지급(17시 이전 환매청구시)되는 상품으로 MMF와 동일한 환매 주기를 갖고 있지만, MMF와 다르게 투자대상, 잔존만기, 안정적 자산 비율 및 유동성 비율 등 MMF 관련 규제가 적용되지 않습니다. 따라서 예외적인 시장 상황의 발생 혹은 심각한 대량 환매 사태 등이 발생할 경우 MMF 대비하여 유동성 부족에 따른 환금성 제약 등의 투자위험이 MMF보다 큰 상품입니다.</u>

<표1>

구분	장부가 평가 MMF(법인형)	시가 평가 MMF(법인형)	키움 초단기채 펀드
주요 투자대상	국채(5년 이내), 특수채 및 우량 신용등급(AA-이상), 회사채(1년 이내), CD 및 정기예금(6개월 이내), CP 및 단기사채(A2 이상, 1년 이내), 수익증권(MMF), Call 및 Repo 등		채권(A-이상), CD, CP 및 단기사채(A2-이상), Repo 등
안정적 자산*	30% 이상 상시 유지	제한 없음	제한 없음
평가방식	장부가 평가	시가 평가	시가 평가
가중평균 잔존만기	60일 이내	120일 이내	제한 없음 (단, 0.1 ~ 0.4년 내외 수준 목표)
유동성 비율	1 영업일 유동성비율 10%, 7영업일 유동성비율 30%		제한 없음
분산투자	채권 : AAA 5%, AA 2% / CP : A1 3%, A2 1% / 정기예금 : 10%		동일종목 한도 10% 이내
설정/환매주기	T+1일		T+1일

* 안정적 자산 : 금융투자업 규정 제7-36조 제1항제2호에 따른 국고채, 불만채, 양도성예금증서(CD) 등