

# 변경대비표(일반및자펀드)

## 1. 대상 펀드:

no.	펀드명	모펀드 운용역	결산	변동성	기업공 시서식	기타 법개정 사항
1	미래에셋개인연금증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	주 1)	-	-	-	○
2	미래에셋라이프사이클 2030 연금증권전환형자투자신탁 1 호(주식)	주 1)	-	-	-	-
3	미래에셋라이프사이클 2030 증권전환형자투자신탁 1 호(주식)	주 1)	-	-	-	-
4	미래에셋라이프사이클 3040 연금증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	주 1)	-	-	-	-
5	미래에셋라이프사이클 3040 증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	주 1)	-	-	-	-
6	미래에셋라이프사이클 4050 연금증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	주 1)	-	-	-	-
7	미래에셋라이프사이클 4050 증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	주 1)	-	-	-	-
8	미래에셋라이프사이클 5060 연금증권전환형자투자신탁 1 호(채권혼합)	주 1)	-	-	-	-
9	미래에셋라이프사이클 5060 증권전환형자투자신탁 1 호(채권혼합)	주 1)	-	-	-	-
10	미래에셋라이프사이클 6070 연금증권전환형자투자신탁 1 호(채권혼합)	주 1)	-	-	-	-
11	미래에셋라이프사이클 7090 연금증권전환형자투자신탁 1 호(채권)	주 1)	-	-	-	-
12	미래에셋마에스트로증권자투자신탁 1 호(채권)	주 1)	-	-	-	○
13	미래에셋목돈관리목표전환형증권자투자신탁 5 호(채권)	주 1)	○	○	○	○
14	미래에셋장기주택마련증권자투자신탁 1 호(주식)	주 1)	-	-	-	-
15	미래에셋개인연금단기증권전환형자투자신탁 1 호(채권)	주 2)	-	-	-	-
16	미래에셋개인연금평생소득 TIF 혼합자산자투자신탁	주 2)	○	○	-	-
17	미래에셋자산관리 TIF 혼합자산자투자신탁	주 2)	-	-	-	-
18	미래에셋전략배분 TDF2025 혼합자산자투자신탁	주 2)	○	○	-	-
19	미래에셋전략배분 TDF2030 혼합자산자투자신탁	주 2)	○	○	-	-
20	미래에셋전략배분 TDF2035 혼합자산자투자신탁	주 2)	○	○	-	-
21	미래에셋전략배분 TDF2040 혼합자산자투자신탁	주 2)	○	○	-	-
22	미래에셋전략배분 TDF2045 혼합자산자투자신탁	주 2)	○	○	-	-
23	미래에셋전략배분 TDF2050 혼합자산자투자신탁	주 2)	-	-	-	-
24	미래에셋전략배분 TDF2055 혼합자산자투자신탁	주 2)	-	-	-	-
25	미래에셋전략배분 TDF 슬루션혼합자산자투자신탁	주 2)	-	-	-	-
26	미래에셋친디아업종대표 30 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	주 2)	-	-	-	-
27	미래에셋친디아업종대표리치플랜 30 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	주 2)	-	-	-	-
28	미래에셋퇴직플랜글로벌다이나믹 50 증권자투자신탁 1 호(채권)	주 2)	-	-	-	-
29	미래에셋평생소득 TIF 혼합자산자투자신탁	주 2)	○	-	-	-
30	미래에셋좋은기업 ESG 증권자투자신탁(주식)	-	○	○	○	-
31	미래에셋인디펜던스증권투자회사(주식)	-	○	○	○	-
32	미래에셋베트남 & 차이나증권투자신탁 1 호(주식)	-	○	○	○	○
33	미래에셋인디아솔로몬증권투자신탁 1 호(주식)	-	○	○	○	○
34	미래에셋퇴직플랜글로벌그레이트컨슈머증권자투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	-	-
35	미래에셋 AI 스마트베타 EMP 증권자투자신탁(주식-재간접형)	-	○	○	○	-

no.	펀드명	모펀드 운용역	결산	변동성	기업공 시서식	기타 법개정 사항
36	미래에셋미국나스닥 100 인덱스증권자투자신탁(주식)(UH)	-	○	○	○	○
37	미래에셋인디펜던스증권자투자신탁 2 호(주식)	-	○	○	○	-
38	미래에셋성장유망중소형주증권자투자신탁 1 호(주식)	-	○	○	○	-
39	미래에셋개인연금코어밸류 40 증권전환형자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	○	○	○	-
40	미래에셋합리적인 AI 글로벌모멘텀혼합자산자투자신탁(재간접형)	-	○	○	○	○
41	미래에셋그린뉴딜인덱스증권자투자신탁(주식)	-	○	○	-	-
42	미래에셋차이나 H 인덱스증권자투자신탁 2 호(주식)	-	○	○	-	○
43	미래에셋퇴직플랜러시아인덱스 40 증권자투자신탁(채권혼합)	-	○	○	-	○
44	미래에셋차이나스페셜본토주식증권자투자신탁[주식]	-	○	○	-	-
45	미래에셋퇴직플랜차이나인덱스 40 증권자투자신탁(채권혼합)	-	○	○	-	○
46	미래에셋러시아인덱스증권자투자신탁(주식)	-	○	○	-	○
47	미래에셋디스커버리한아름증권자투자회사(채권혼합)	-	○	○	-	-
48	미래에셋글로벌사회책임 ESG 인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)(H)	-	○	○	-	○
49	미래에셋글로벌사회책임 ESG 인덱스증권자투자신탁(주식)(UH)	-	○	○	-	○
50	미래에셋글로벌인컴연금저축증권전환형자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	○	○	-	○

2. 변경 사항:

- 1) 모펀드 운용역 변경
2) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트
3) 투자위험등급 관련 변동성 값 등 업데이트
- 4) 기업공시서식 개정사항 반영
5) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영

3. 효력발생예정일: 2025년 05월 16일 (금)

4. 변경 내용:

1) 모펀드 운용역 변경

주1)

미래에셋마에스트로증권모투자신탁(채권)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	<u>서재춘</u>	<u>신재훈</u>

주2)

미래에셋코리아단기증권모투자신탁(채권)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	<u>서재춘</u>	<u>고영서</u>

2) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트

항목	변경 전	변경 후
요약정보 <투자비용>	-	<u>총보수·비용(피투자집합투자 기구 보수포함) 업데이트</u>

제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	총보수·비용(피투자집합투자기구 보수포함) 및 증 권거래비용 등 업데이트
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	재무정보 및 주요 수치 업데이트
제 5 부. 4. 가. 이해관계인과의 거래내 역	-	이해관계인과의 거래내역 업데이트

### 3) 투자위험등급 관련 변동성 값 등 업데이트

no	펀드명	변경 전 등급 표준편차	변경 후 등급 97.5% VaR	변경 전(%) 표준편차	변경 후(%) 97.5% VaR
1	미래에셋목돈관리목표전환형증권투자신탁 5 호(채권)	5	5	4.52	8.36
2	미래에셋좋은기업 ESG 증권투자신탁(주식)	2	2	16.08	38.14
3	미래에셋인디펜던스증권투자회사(주식)	2	2	15.23	34.03
4	미래에셋베트남 & 차이나 증권투자신탁 1 호(주식)	2	2	18.19	37.96
5	미래에셋인디아솔로몬증권투자신탁 1 호(주식)	2	2	16.67	34.14
6	미래에셋 AI 스마트베타 EMP 증권투자신탁(주식-재간접형)	2	2	15.31	36.08
7	미래에셋미국나스닥 100 인덱스증권투자신탁(주식)(UH)	2	2	-	47.07
8	미래에셋인디펜던스증권투자신탁 2 호(주식)	2	2	15.18	33.80
9	미래에셋성장유망중소형주증권투자신탁 1 호(주식)	2	2	16.82	47.16
10	미래에셋개인연금코어밸류 40 증권전환형투자신탁 1 호(채권혼합)	4	4	6.21	14.74
11	미래에셋합리적인 AI 글로벌모멘텀혼합자산투자신탁(재간접형)	4	4	6.31	13.94
no	펀드명	변경 전 등급 97.5% VaR	변경 후 등급 97.5% VaR	변경 전(%) 97.5% VaR	변경 후(%) 97.5% VaR
12	미래에셋그린뉴딜인덱스증권투자신탁(주식)	2	1	46.83	52.20
13	미래에셋차이나 H 인덱스증권투자신탁 2 호(주식)	1	2	52.64	47.58
14	미래에셋차이나스페셜본토주식증권투자신탁[주식]	2	3	33.01	29.57
15	미래에셋퇴직플랜차이나인덱스 40 증권투자신탁(채권혼합)	3	4	20.07	19.03
16	미래에셋디스커버리한아름증권투자회사(채권혼합)	5	4	9.33	10.60
17	미래에셋글로벌사회책임 ESG 인덱스증권투자신탁(주식-파생형)(H)	3	2	27.62	35.78
18	미래에셋글로벌사회책임 ESG 인덱스증권투자신탁(주식)(UH)	3	2	29.16	32.71
19	미래에셋글로벌인컴연금저축증권전환형투자신탁 1 호(채권혼합)	5	4	9.45	10.48
20	미래에셋개인연금평생소득 TIF 혼합자산투자신탁	5	5	8.77	9.15
21	미래에셋전략배분 TDF2025 혼합자산투자신탁	4	4	10.72	10.83
22	미래에셋전략배분 TDF2030 혼합자산투자신탁	4	4	13.10	13.67
23	미래에셋전략배분 TDF2035 혼합자산투자신탁	3	3	16.79	17.75
24	미래에셋전략배분 TDF2040 혼합자산투자신탁	3	3	19.11	19.44
25	미래에셋전략배분 TDF2045 혼합자산투자신탁	3	3	19.55	20.07

\*2024.3.1 시행일 이후 결산기가 도래하는 증권신고서(정정신고서 포함)부터 적용

no	펀드명	변경 전 등급 97.5% VaR	변경 후 등급 투자대상자산
26	미래에셋퇴직플랜러시아인덱스 40 증권투자신탁(채권혼합)**	4	4
27	미래에셋러시아인덱스증권투자신탁(주식)**	2	2

\*\* 전쟁등 특수한 상황에 따라 과거 수익률 변동성이 현재 펀드의 위험도를 나타내지 못한다 판단되어 투자대상자산에 따라 위험등급을 분류하였음

4) 기업공시서식 개정사항 반영

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
제 2 부. 11. 매입, 판매 및 기준가격 적용기준 나. 판매	(8) 판매수수료 해당사항 없음 <신설>	(8) 판매수수료 이 투자신탁은 판매수수료를 부과하지 않습니다. [별첨 1]

\*2024.3.1 시행일 이후 결산기가 도래하는 증권신고서(정정신고서 포함)부터 적용

[별첨1]

중도환매 불가	중도환매 허용	
	중도환매시 비용발생	중도환매시 비용 미발생
X	X	○

\*2024.3.1 시행일 이후 결산기가 도래하는 증권신고서(정정신고서 포함)부터 적용

5) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영

항목	변경 전	변경 후
제 2 부. 14. 나. 과세	(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 <중략> <u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한 도로 환급을 받고 있습니다.</u> <u>환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율*</u> <u>* 환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대 상소득금액) 단, 환급비율 &gt;1 이면 1, 환급비율 &lt;0 이면 0 으로함.</u>	(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담 이 없는 것이 원칙 <중략> <u>펀드에서 외국납부세액 발생 시 펀드 단계에서는 국세청으로부터 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매사 등)가 투자자에게 펀드 소 득 지급 시 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에 서 투자자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징 수 합니다. (2025 년 1 월 1 일 이후부터 적용)</u>

**[별첨1] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과**

**1. 경력**

1) 성명: 신재훈 본부장

2) 주요경력

(02년~05년) SK증권 투자신탁팀

(05년~07년) AIG생명 투자운용부

(09년~12년) 미래에셋맵스자산운용 채권운용

(12년~현재) 미래에셋자산운용 채권운용부문

**2. 운용현황(2025.04.30 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열)**

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋법인전용 MMF1 호(국공채)	2011-10-18	4,638,460
미래에셋국공채전용 MMFA1 호(국공채)	2003-04-02	376,530
미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	2020-07-20	124,892
미래에셋코리아국공채증권모투자신탁(채권)	2007-12-03	59,517
미래에셋퇴직연금국공채증권모투자신탁(채권)	2006-01-02	49,729
미래에셋로저스 Commodity 인덱스특별자산모투자신탁(일반상품-파생형)	2016-09-23	32,786
미래에셋베트남증권투자회사 1 호(주식혼합)	2006-12-18	25,587
미래에셋지속가능 ESG 채권증권모투자신탁(채권)	2020-08-13	10,452
미래에셋로저스농산물지수특별자산모투자신탁(일반상품-파생형)	2016-09-23	8,988
미래에셋차이나배당커버드콜액티브증권모투자신탁(주식혼합)	2014-10-20	5,755

**3. 운용성과(2025.04.30 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열, 기간별 수익률, %)**

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋법인전용 MMF1 호(국공채)	0.24	0.75	1.60	1.73
미래에셋국공채전용 MMFA1 호(국공채)	-3.14	-2.66	-1.85	0.22
미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	1.24	2.42	4.72	6.01
미래에셋코리아국공채증권모투자신탁(채권)	-2.48	-2.04	-0.53	4.72
미래에셋퇴직연금국공채증권모투자신탁(채권)	1.27	1.95	-2.73	2.56
미래에셋로저스 Commodity 인덱스특별자산모투자신탁(일반상품-파생형)	-6.33	-5.87	-1.31	38.98
미래에셋베트남증권투자회사 1 호(주식혼합)	-7.27	-10.30	-9.81	-18.43
미래에셋지속가능 ESG 채권증권모투자신탁(채권)	0.95	1.87	3.74	4.29
미래에셋로저스농산물지수특별자산모투자신탁(일반상품-파생형)	-1.43	-6.29	-1.58	33.17
미래에셋차이나배당커버드콜액티브증권모투자신탁(주식혼합)	-2.57	4.09	5.14	-3.17

[별첨2] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과

1. 경력

1) 성명: 고영서 팀장

2) 주요경력

(09년~12년) 미래에셋맵스자산운용 채권외환본부

(12년~현재) 미래에셋자산운용 채권운용부문

2. 운용현황(2025.04.30 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열)

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋글로벌인컴증권모투자신탁(채권혼합)	2012-01-05	218,051
미래에셋국고채플러스증권투자신탁(채권)	2023-11-24	166,103
미래에셋변액보험어드벤처증권투자신탁 1 호(채권)	2013-11-28	100,299
미래에셋퇴직연금장기증권모투자신탁(채권)	2006-01-04	58,214
미래에셋퇴직연금단기증권모투자신탁(채권)	2007-08-09	48,563
미래에셋펀드솔루션 40 증권모투자신탁(채권혼합-재간접형)	2015-07-31	9,122

3. 운용성과(2025.04.30 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열, 기간별 수익률, %)

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋글로벌인컴증권모투자신탁(채권혼합)	-0.23	-1.17	0.56	15.09
미래에셋국고채플러스증권투자신탁(채권)	1.72	2.87	3.57	12.38
미래에셋변액보험어드벤처증권투자신탁 1 호(채권)	0.73	1.23	0.11	4.75
미래에셋퇴직연금장기증권모투자신탁(채권)	1.49	2.98	-0.75	2.92
미래에셋퇴직연금단기증권모투자신탁(채권)	0.57	1.08	-2.39	1.72
미래에셋펀드솔루션 40 증권모투자신탁(채권혼합-재간접형)	0.58	0.29	2.05	34.07

미래에셋자산운용(주)