

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 >1 이면 1, 환급비율 <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)