

변경대비표(일반및자펀드)

1. 대상 펀드:

| no. | 협회표준코드 | 펀드명 | 규약 | 투자 설명 서 | 모투자신탁 운용역 변경 | 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트 | 펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트 | 위험등급 변경 | 위험등급 산출 기준 변경 | 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액) |
|-----|--------------|---|----|---------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------|------------|---------------------|---------------------------------------|
| 1 | K55301E68315 | 미래에셋 AI 미국나스닥증권자투자신탁(주식)(H) | - | ○ | ○ | - | - | - | - | - |
| 2 | K55301E68323 | 미래에셋 AI 미국나스닥증권자투자신탁(주식)(UH) | - | ○ | ○ | - | - | - | - | - |
| 3 | K55301B59617 | 미래에셋다이와일본밸류중소형증권자투자신탁 1 호(H)(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | 2→3 | - | ○ |
| 4 | K55301DW3637 | 미래에셋밸런스 TRF 성장형혼합자산투자신탁(재간접형) | - | ○ | - | ○ | ○ | 3→4 | - | - |
| 5 | K55301B59625 | 미래에셋퇴직연금다이와일본밸류중소형증권자투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | 2→3 | - | ○ |
| 6 | KR5301AS9825 | 미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2030 증권자투자신탁(채권혼합-재간접형) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 7 | KR5225A40426 | 미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2040 증권자투자신탁 1 호(주식혼합-재간접형) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 8 | KR5225A40442 | 미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2040 증권자투자신탁 2 호(주식혼합-재간접형) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 9 | KR5301577254 | 미래에셋개인연금증권전환형투자신탁 1 호(채권) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | - |
| 10 | K55301D46255 | 미래에셋글로벌투자적격채권증권자투자신탁(H)(채권) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 11 | KRM301324070 | 미래에셋디스커버리증권투자회사(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | - |
| 12 | KR5301A30830 | 미래에셋러브에이지변액보험증권투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | - |
| 13 | K55301DW3629 | 미래에셋밸런스 TRF 안정형증권자투자신탁(채권혼합) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | - |
| 14 | K55301D49655 | 미래에셋변액보험차이나증권투자신탁(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 15 | KR5301767855 | 미래에셋브라질업종대표증권자투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 16 | KR5301AS9437 | 미래에셋소득공제장기코어밸류증권전환형투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | - |
| 17 | KR5301764134 | 미래에셋아내사랑글로벌이머징증권자투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 18 | K55301D63722 | 미래에셋영리한글로벌채권증권자투자신탁(채권) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 19 | KR5301714584 | 미래에셋인디아인프라섹터증권자투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |

| no. | 협회표준코드 | 펀드명 | 규약 | 투자 설명 서 | 모투자신탁 운용역 변경 | 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트 | 펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트 | 위험등급 변경 | 위험등급 산출 기준 변경 | 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액) |
|-----|--------------|---|----|---------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------|------------|---------------------|---------------------------------------|
| 20 | KR5301950071 | 미래에셋차이나브라질업종대표증권투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 21 | K55301B16146 | 미래에셋차이나심천 100 인덱스증권투자신탁 1 호(주식-파생형) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 22 | KR5301722298 | 미래에셋차이나인프라섹터증권투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 23 | KR5301A74903 | 미래에셋퇴직연금고배당포커스증권투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | - |
| 24 | KR5301773044 | 미래에셋퇴직플랜 BRICs 업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 25 | KR5301773077 | 미래에셋퇴직플랜이머징업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 26 | KR5301977983 | 미래에셋퇴직플랜친디아업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | ○ | ○ | - | - | ○ |
| 27 | KR5301734236 | 미래에셋동유럽업종대표증권투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | - | - | ○ | ○ |
| 28 | KR5301782557 | 미래에셋브라질러시아업종대표증권투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | - | - | ○ | ○ |
| 29 | KR5301773101 | 미래에셋퇴직플랜동유럽업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | ○ | - | - | ○ | ○ |
| 30 | KR5301760322 | 미래에셋 BRICs 업종대표증권투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | ○ | - | - | - | - |
| 31 | K55301E21538 | 미래에셋아시아하드웨어테크증권투자신탁(주식) | - | ○ | - | ○ | - | - | - | ○ |
| 32 | K55301E37765 | 미래에셋우리아이 TDF2035 년만기증권투자신탁(혼합-재간접형) | - | ○ | - | ○ | - | - | - | ○ |
| 33 | KR5301754978 | 미래에셋인사이트증권투자신탁 1 호(주식혼합) | - | ○ | - | ○ | - | - | - | - |
| 34 | K55301B36557 | 미래에셋차이나 H 레버리지 1.5 증권투자신탁(주식-파생재간접형) | - | ○ | - | ○ | - | - | - | ○ |

2. 변경 사항:

1) 모투자신탁 운용역 변경

2) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트

3) 펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트

4) 위험등급 변경

5) 위험등급 산출 기준 변경

6) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액)

3. 효력발생예정일: 2025년 09월 12일 (금)

4. 변경 내용:

1) 모투자신탁 운용역 변경

| 미래에셋AI미국나스닥증권모투자신탁(주식) | | |
|------------------------|-------------------|------|
| 항목 | 변경 전 | 변경 후 |
| <운용전문인력> | 홍성범(책임), 김효정(부책임) | 홍성범 |

2) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트

| 항목 | 변경 전 | 변경 후 |
|--|------|--|
| 요약정보 <투자비용> | - | 총보수·비용(피투자집합투자 기구 보수포함) 업데이트 |
| 제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사 항 | - | 총보수·비용(피투자집합투자기구 보수포함) 및 증권거래비용 등 업데 이트 |
| 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운 용실적 등에 관한 사항 | - | 재무정보 및 주요 수치 업데이트 |
| 제 5 부. 4. 가. 이해관계인과의 거래내역 | - | 이해관계인과의 거래내역 업데이트 |

3) 펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트

| no | 펀드명 | 변경 전(%) 97.5% VaR | 변경 후(%) 97.5% VaR |
|----|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2030 증권자투자신탁(채권혼합-재간접형) | <u>15.79</u> | <u>17.20</u> |
| 2 | 미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2040 증권자투자신탁 1 호(주식혼합-재간접형) | <u>20.32</u> | <u>22.73</u> |
| 3 | 미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2040 증권자투자신탁 2 호(주식혼합-재간접형) | <u>20.06</u> | <u>22.69</u> |
| 4 | 미래에셋개인연금증권전환형투자신탁 1 호(채권) | <u>11.00</u> | <u>10.60</u> |
| 5 | 미래에셋글로벌투자적격채권증권자투자신탁(H)(채권) | <u>14.41</u> | <u>12.38</u> |
| 6 | 미래에셋다이와일본밸류중소형증권자투자신탁 1 호(H)(주식) | <u>31.79</u> | <u>29.82</u> |
| 7 | 미래에셋디스커버리증권투자회사(주식) | <u>36.66</u> | <u>40.02</u> |
| 8 | 미래에셋러브에이지변액보험증권투자신탁 1 호(주식) | <u>33.79</u> | <u>38.04</u> |
| 9 | 미래에셋밸런스 TRF 성장형혼합자산투자신탁(재간접형) | - | <u>15.63</u> |

| | | | |
|----|--|--------------|--------------|
| 10 | 미래에셋밸런스 TRF 안정형증권투자자산탁(채권혼합) | - | <u>6.33</u> |
| 11 | 미래에셋변액보험차이나증권투자자산탁(주식) | <u>41.79</u> | <u>34.21</u> |
| 12 | 미래에셋브라질업종대표증권투자자산탁 1 호(주식) | <u>58.32</u> | <u>54.25</u> |
| 13 | 미래에셋소득공제장기코어밸류증권전환형투자자산탁 1 호(주식) | <u>37.09</u> | <u>37.82</u> |
| 14 | 미래에셋아내사랑글로벌이머징증권투자자산탁 1 호(주식) | <u>25.52</u> | <u>24.22</u> |
| 15 | 미래에셋영리한글로벌채권증권투자자산탁(채권) | <u>5.33</u> | <u>4.50</u> |
| 16 | 미래에셋인디아인프라섹터증권투자자산탁 1 호(주식) | <u>38.45</u> | <u>36.57</u> |
| 17 | 미래에셋차이나브라질업종대표증권투자자산탁 1 호(주식) | <u>40.82</u> | <u>34.64</u> |
| 18 | 미래에셋차이나심천 100 인덱스증권투자자산탁 1 호(주식-파생형) | <u>41.49</u> | <u>36.46</u> |
| 19 | 미래에셋차이나인프라섹터증권투자자산탁 1 호(주식) | <u>40.07</u> | <u>34.38</u> |
| 20 | 미래에셋퇴직연금고배당포커스증권투자자산탁 1 호(주식) | <u>28.36</u> | <u>29.30</u> |
| 21 | 미래에셋퇴직연금다이나믹일본밸류중소형증권투자자산탁 1 호(주식) | <u>31.53</u> | <u>29.79</u> |
| 22 | 미래에셋퇴직플랜 BRICs 업종대표 40 증권투자자산탁 1 호(채권혼합) | <u>17.06</u> | <u>12.06</u> |
| 23 | 미래에셋퇴직플랜이머징업종대표 40 증권투자자산탁 1 호(채권혼합) | <u>12.97</u> | <u>10.52</u> |
| 24 | 미래에셋퇴직플랜인디아업종대표 40 증권투자자산탁 1 호(채권혼합) | <u>13.99</u> | <u>11.17</u> |

4) 위험등급 변경

| no | 펀드명 | 변경 전 위험등급 | 변경 후 위험등급 |
|----|------------------------------------|-----------|-----------|
| 1 | 미래에셋다이나믹일본밸류중소형증권투자자산탁 1 호(H)(주식) | <u>2</u> | <u>3</u> |
| 2 | 미래에셋밸런스 TRF 성장형혼합자산투자자산탁(재간접형) | <u>3</u> | <u>4</u> |
| 3 | 미래에셋퇴직연금다이나믹일본밸류중소형증권투자자산탁 1 호(주식) | <u>2</u> | <u>3</u> |

5) 위험등급 산출 기준 변경

| 항목 | 변경 전 | 변경 후 |
|------------------------------------|--|---|
| <요약정보> | 미래에셋자산운용(주)는 이 투자자산탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 X 등급으로 분류하였습니다. | 미래에셋자산운용(주)는 이 투자자산탁의 투자대상자산 을 감안하여 X 등급으로 분류하였습니다. |
| 제 2 부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 | 미래에셋자산운용(주)은 이 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다. 변동성이란 집합투자기구 수익률이 측정기간 내 평균수익률과 차이를 측정하는 통계적 방법(97.5% VaR)으로 집합투자기구의 위험수준을 나타내는 대표적인 지표이며, 변동성 값이 클 | 이 집합투자기구는 전쟁이나 거래정지 등의 특수한 상황으로 인해 과거 수익률의 변동성이 현재 펀드의 실제 위험 수준을 제대로 반영하지 못한다고 판단하였습니다. 이에 따라 투자대상자산의 특성을 고려하여, 본 펀드의 위험 등급을 X 등급으로 부여하였습니다. 향후 각 결산 시점마다 시 |

| | |
|---|---|
| <p>수익률 변동성이 크고, 위험수준이 높습니다. 이 집합투자기구의 최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성(97.5% VaR)은 XX.XX%로서 위험등급 6 등급 중 X 등급에 해당합니다. 다만, 추후 매결산 시마다 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자기구는 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.</p> | <p>장 상황 및 수익률 변동성을 종합적으로 고려하여 위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자기구는 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.</p> |
|---|---|

| no | 펀드명 | 변경 전 과거 3년간 수익률 변동성(97.5% VaR) | 변경 전 위험등급 | 변경 후 위험등급 |
|----|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------|--------------|
| 1 | 미래에셋동유럽업종대표증권투자신탁 1 호(주식) | 49.30% | 2 | 2 |
| 2 | 미래에셋브라질러시아업종대표증권투자신탁 1 호(주식) | 48.12% | 2 | 2 |
| 3 | 미래에셋퇴직플랜동유럽업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | 17.90% | 4 | 4 |

6) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액)

| 항목 | 변경 전 | 변경 후 |
|------------------|---|---|
| 제 2 부. 14. 나. 과세 | <p>(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 <중략> 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. <u>환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율*</u> * 환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0 으로함.</p> | <p>(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 <중략> 펀드에서 외국납부세액 발생 시 펀드 단계에서는 국세청으로부터 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매사 등)가 투자자에게 펀드 소득 지급 시 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 투자자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다. (2025 년 1 월 1 일 이후부터 적용)</p> |

미래에셋자산운용(주)

[별첨] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과

1. 경력

1) 성명: 홍성범 본부장

2) 주요경력

(03년~04년) 한양증권 리서치센터

(07년~09년) 신한BNP파리바자산운용 시스템투자

(09년~11년) 하나대투증권 전략운용팀

(11년~12년) 미래에셋맵스자산운용 헤지펀드운용본부

(12년~현재) 미래에셋자산운용 AI금융공학운용부문

2. 운용현황(2025.08.31 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열)

| 투자신탁명 | 설정일 | 설정액(백만원) |
|--|------------|----------|
| 미래에셋 AI 미국나스닥증권모투자신탁(주식) | 2023-12-11 | 51,173 |
| 미래에셋 TIGER 글로벌멀티에셋 TIF 액티브증권상장지수투자신탁(채권혼합) | 2022-08-26 | 14,000 |
| 미래에셋글로벌 EMP 월배당인컴증권투자신탁[혼합-재간접형] | 2020-10-27 | 6,337 |
| 미래에셋글로벌 EMP 솔루션증권투자신탁[채권혼합-재간접형] | 2015-04-29 | 4,979 |

3. 운용성과(2025.08.31 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열, 기간별 수익률, %)

| 투자신탁명 | 1개월 | 3개월 | 6개월 | 설정 이후 |
|--|------|-------|-------|-------|
| 미래에셋 AI 미국나스닥증권모투자신탁(주식) | 2.31 | 11.98 | 9.75 | 69.47 |
| 미래에셋 TIGER 글로벌멀티에셋 TIF 액티브증권상장지수투자신탁(채권혼합) | 1.42 | 4.74 | -3.45 | 13.05 |
| 미래에셋글로벌 EMP 월배당인컴증권투자신탁[혼합-재간접형] | 0.92 | 4.38 | -4.97 | -2.52 |
| 미래에셋글로벌 EMP 솔루션증권투자신탁[채권혼합-재간접형] | 0.58 | 5.73 | -0.85 | 8.44 |