

□ 변경 대비표

변경시행일 : 2023년 04월 01일

신한BEST법인용MMFGS-1호

집합투자규약 변경 내역

(1) 기재사항 변경

1 금융투자업규정개정사항반영

항목	정정전	정정후
1. 금융투자업규정개정사항 항반영 : 제17조(운용 및 투자제한)	제17조 (운용 및 투자 제한) ⑤집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 어느 하나의 자산에 대한 투자금을 합산한 금액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중(이하 이 조에서 “안정적 자산 비중”이라 한다)이 100분의 30 이하인 경우, 다음 각 호의 자산을 주로 취득하여야 한다. <생략>	제17조 (운용 및 투자 제한) ⑤집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 어느 하나의 자산에 대한 투자금을 합산한 금액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중(이하 이 조에서 “안정적 자산 비중”이라 한다)이 100분의 30 이하인 경우, 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니된다. <현행과 같음>
1. 금융투자업규정개정사항 항반영 : 제17조의2 (선회매유인 관리조치)	<신설>	제17조의2 (선회매유인 관리조치) ①집합투자업자는 이 투자신탁을 운용함에 있어 장부가액으로 평가하고자 하는 경우에는 일시적인 대량 환매 등에 사전에 대응하기 위하여 금융투자업규정 제 7-36조제1항제2호 각 목의 자산비율이 100분의 30을 초과하여 유지할 수 있도록 관리하여야 한다. ②집합투자업자는 일시적인 대량 환매 등에 원활하게 대응하기 위하여 잔존만기가 짧은 자산의 비중을 일정수준 이상으로 유지하는 방법 등을 활용하여 이 투자신탁의 운용전략을 수립할 수 있다. ③집합투자업자는 제1항에 따라 이 투자신탁을 장부가액으로 평가하고자 하는 경우 사전에 일시적인 대량 환매 등의 상황에 대한 대응방안을 수립하고, 해당 방안이 실행 가능한지 여부를 정기적으로 확인 및 점검하여야 한다.
1. 금융투자업규정개정사항 항반영 : 제17조의2 (선회매유인 관리조치)<계속>	<신설>	④집합투자업자는 일시적인 대량 환매 등이 발생하여 안정적 자산비중(30%)을 유지하기 어려운 경우에는 집합투자재산 평가방식을 변경할 수 있다. 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. ⑥제5항에 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.
1. 금융투자업규정개정사항 항반영 : 제27조(투자신탁재산의 평가)	제27조 (투자신탁재산 평가) ① 집합투자업자는 이 투자신탁의 투자신탁재산을 관련법령 및 규정에서 정하는 바에 의하여 다음 각 호의 장부가가격으로 평가한다. <신설> ② 집합투자업자는 제1항 의 규정에 의한 장부가가격에 따라 평가한 기준가격과 시가 및 공정가액에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여야 하며, 그 차이가 1000분의 5를 초과하거나 초과할 염려가 있는 경우에는 지체없이 이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등 적절한 조치를 취하여야 한다.	제27조 (투자신탁재산 평가) ① 집합투자업자는 이 투자신탁의 투자신탁재산을 관련법령 및 규정에서 정하는 바에 의하여 다음 각 호의 장부가가격으로 평가한다. ②제1항에도 불구하고 제17조제5항에 따른 안정적 자산 비중이 3영업일 연속 투자신탁 자산총액의 100분의 30 이하가 되는 경우에는 법 제238조제1항에 따라 투자신탁재산을 시가에 따라 평가하되, 평가일 현재 신뢰할 만한 시가가 없는 경우 공정가액으로 평가하여야 한다. ③제2항에 따른 장부가가격 평가 중단의 사유가 발생하는 경우에도 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 장부가가격으로 평가한다. 1. 집합투자규약에 위기상황에서의 장부가가격 평가 중단을 포함하여 선회매유인 관리 조치를 기재한 경우 2. 직전 10영업일 이내에 일시적·일회성 대량 환매대금의 지급이 발생한 경우 ④ 집합투자업자는 제1항 및 제3항 의 규정에 의한 장부가가격에 따라 평가한 기준가격과 시가 및 공정가액에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여야 하며, 그 차이가 1000분의 5를 초과하거나 초과할 염려가 있는 경우에는 지체없이 이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등 적절한 조치를 취하여야 한다.
1. 금융투자업규정개정사항 항반영 : 제27조(투자신탁재산의 평가)<계속>	③ 집합투자업자는 제2항 에 따른 투자신탁재산의 평가업무를 수행하기 위하여 법 제238조제2항에서 정하는 집합투자재산평가위원회를 구성·운영하여야 한다. ④ 집합투자업자는 투자신탁재산에 대한 평가가 공정하고 정확하게 이루어질 수 있도록 신탁업자의 확인을 받아 법 제238조 제3항에서 정하는 집합투자재산의 평가와 절차에 관한 기준(이하 이조에서 “집합투자재산평가기준”이라 한다)을 마련하여야 한다. ⑤ 집합투자업자는 제3항 에 따른 집합투자재산평가위원회가 투자신탁재산을 평가한 경우 그 평가명세를 지체없이 신탁업자에게 통보하여야 한다. ⑥ 신탁업자는 집합투자업자의 투자신탁재산의 평가가 법령 및 집합투자재산평가기준에 따라 공정하게 이루어졌는지 확인하여야 한다.	⑤ 집합투자업자는 제4항 에 따른 투자신탁재산의 평가업무를 수행하기 위하여 법 제238조제2항에서 정하는 집합투자재산평가위원회를 구성·운영하여야 한다. ⑥ 집합투자업자는 투자신탁재산에 대한 평가가 공정하고 정확하게 이루어질 수 있도록 신탁업자의 확인을 받아 법 제238조 제3항에서 정하는 집합투자재산의 평가와 절차에 관한 기준(이하 이조에서 “집합투자재산평가기준”이라 한다)을 마련하여야 한다. ⑦ 집합투자업자는 제5항 에 따른 집합투자재산평가위원회가 투자신탁재산을 평가한 경우 그 평가명세를 지체없이 신탁업자에게 통보하여야 한다. ⑧ 신탁업자는 집합투자업자의 투자신탁재산의 평가가 법령 및 집합투자재산평가기준에 따라 공정하게 이루어졌는지 확인하여야 한다.

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자업규정개정사항반영
 - 2 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영
 - 3 운용전문인력 운용규모 업데이트
 - 4 집합투자기구의 운용실적 업데이트
 - 5 집합투자업자에 관한사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 금융투자업규정개정사항 반영 : 제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 나.투자제한 (5) 집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 어느 하나의 자산에 대한 투자금을 합산한 금액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중(이하 이 항에서 “안정적 자산 비중”이라 한다)이 100분의 30 이하인 경우, 다음 각 호의 자산을 주로 취득하여야 한다. <생략>	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 나.투자제한 (5) 집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 어느 하나의 자산에 대한 투자금을 합산한 금액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중(이하 이 항에서 “안정적 자산 비중”이라 한다)이 100분의 30 이하인 경우, 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니된다. <현행과 같음>
1. 금융투자업규정개정사항 반영 : 제2부 9.집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	<신설>	제2부 9.집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 (4)선환매유인 관리조치 ①집합투자업자는 이 투자신탁을 운용함에 있어 장부가액으로 평가하고자 하는 경우에는 일시적인 대량 환매 등에 사전에 대응하기 위하여 금융투자업규정 제 7-36조제1항제2호 각 목의 자산비율이 100분의 30을 초과하여 유지할 수 있도록 관리하여야 한다. ②집합투자업자는 일시적인 대량 환매 등에 원활하게 대응하기 위하여 자존만기가 짧은 자산의 비중을 일정수준 이상으로 유지하는 방법 등을 활용하여 이 투자신탁의 운용전략을 수립할 수 있다. ③집합투자업자는 제1항에 따라 이 투자신탁을 장부가액으로 평가하고자 하는 경우 사전에 일시적인 대량 환매 등의 상황에 대한 대응방안을 수립하고, 해당 방안이 실행 가능한지 여부를 정기적으로 확인 및 점검하여야 한다.
1. 금융투자업규정개정사항 반영 : 제2부 9.집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조<계속>	제2부 9.집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 <신설>	④집합투자업자는 일시적인 대량 환매 등이 발생하여 안정적 자산비중(30%)을 유지하기 어려운 경우에는 집합투자재산 평가방식을 변경할 수 있다. ⑤집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등으로 투자자간의 형평을 해칠 염려가 있는 경우에는 법령에서 정한 환매연기 사유가 발생한 경우에 한해 환매를 일정기간 동안 연기할 수 있다. ⑥제5항에 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.
1. 금융투자업규정개정사항 반영 : 제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자재산의 평가방법 (1)집합투자재산의 평가원칙: 장부가 평가를 원칙으로 합니다. ① 법시행령260조3항에 의거, 단기금융집합투자기구의 집합투자재산은 다음 각 호와 같이 금융위원회가 정하여 고시하는 장부가가격으로 평가할 수 있습니다. <생략> <신설>	제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자재산의 평가방법 (1)집합투자재산의 평가원칙: 장부가 평가를 원칙으로 합니다. ① 법 시행령 260조 3항에 의거, 단기금융집합투자기구의 집합투자재산은 다음 각 호와 같이 금융위원회가 정하여 고시하는 장부가가격으로 평가할 수 있습니다. ②제1항에도 불구하고 집합투자규약 제17조제5항에 따른 안정적 자산 비중이 3영업일 연속 투자신탁 자산총액의 100분의 30 이하가 되는 경우에는 법 제238조제1항에 따라 투자신탁재산을 시가에 따라 평가하되, 평가일 현재 신뢰할 만한 시가가 없는 경우 공정가액으로 평가하여야 합니다. ③제2항에 따른 장부가가격 평가 중단 사유가 발생하는 경우에도 다음 각 호에 모두 해당 하는 경우 장부가가격으로 평가합니다. 1. 집합투자규약에 위기상황에서의 장부가가격 평가 중단을 포함하여 선환매유인 관리 조치를 기재한 경우 2. 직전 10영업일 이내에 일시적·일회성 대량 환매대금의 지급이 발생한 경우 ④ 집합투자업자는 제1항의 규정에 의한 장부가가격에 따라 평가한 기준가격과 시가 및공정가액에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여야 하며, 그 차이가 1000분의 5를 초과하거나 초과할 염려가 있는 경우에는 지체없이 이 투자신탁재산의 가격을 조정하거나 매각하는 등 적절한 조치를 취하여야 합니다.
2.「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영: 제3부 1. 재무정보	제3부 1. 재무정보 가. 요약재무정보 <주석 신설>	제3부 1. 재무정보 가. 요약재무정보 주석: - 증권대차 거래에 따른 수수료수익 또는 비용 - 집합투자기구의 운용 과정에서 발생하는 투자자산별 거래비용
3.운용전문인력의 운용규모 업데이트:제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 - 최근현황경신(기준일: 2023년 2월 28일)
4. 집합투자기구의 운용 실적 업데이트: 제3부 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률(세전 기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 다. 집합투자기구의 자산구성 현황	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률(세전 기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 - 최근현황경신(기준일: 2023년02월 28일)
5. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트 : 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요- 최근 현황 경신 라. 운용자산 규모 - 최근현황경신(기준일: 2023년2월 28일)

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 2 집합투자기구의 운용실적 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 운용전문인력의 운용 규모 업데이트: 운용전문 인력	운용전문인력	운용전문인력 - 최근현황경신(기준일: 2023년 2월 28일)
2. 집합투자기구의 운용 실적 업데이트 등:투자실 적 추이(연평균 수익률)	투자실적 추이(연평균 수익률)	투자실적 추이(연평균 수익률) 최근 현황 경신