

집합투자규약 및 일괄신고서 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영신종법인용MMF제4-26호
2. 변경 대상 : 집합투자규약, 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유

구분	주요 변경 사항
집합투자규약	금융투자업규정 개정사항 반영
일괄신고서	

4. 효력 발생(예정)일 : 2023년 4월 1일

5. 세부 변경 사항 :

◆ 집합투자규약

항목	변경 전	변경 후
제19조 (운용 및 투자 제한)	① ~ ③ <생략> ④ 집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 자산을 합산한 금액이 이 투자신탁 자산총액의 100분의 30 이하인 경우에는 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니된다.	① ~ ③ <좌동> ④ 집합투자업자는 이 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호의 자산(이하 “ <u>단기금융집합투자기구의 안정적 자산</u> ”이라 한다)을 합산한 금액이 이 투자신탁 자산총액의 100분의 30 이하인 경우에는 다음 각 호의 자산 외의 자산을 취득하여서는 아니된다.
제28조 의2(선 환매유 인 관리 조치)	<신설>	① 집합투자업자는 이 투자신탁을 운용함에 있어 <u>장부가액으로 평가하고자 하는 경우에는 일시적인 대량환매 등에 사전에 대응하기 위하여 금융투자업규정 제7-36조제1항제2호 각 목의 자산비율이 100분의 30을 초과하여 유지할 수 있도록 관리하여야 한다.</u> ② 집합투자업자는 일시적인 대량환매 등에 원활하게 대응하기 위하여 잔존만기가 짧은 자산의 비중을 <u>일정수준 이상으로 유지하는 방법 등을 활용하여 운용전략을 수립할 수 있다.</u> ③ 집합투자업자는 제1항에 따라 이 투자신탁을 장부가액으로 평가하고자 하는 경우 사전에 일시적인 대량환매 등의 상황에 대한 대응방안을 수립하고, <u>해당 방안이 실행 가능한지 여부를 정기적으로 확인 및 점검하여야 한다.</u> ④ 집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량환매 등이 발생하여 <u>안정적 자산비중(30%)을 유지하기 어려운 경우에는 집합투자재산 평가방식을 변경할 수 있다.</u> ⑤ 집합투자업자는 이 투자신탁에서 일시적인 대량

		<p><u>환매 등으로 투자자간의 형평을 해칠 염려가 있는 경우에는 법령에서 정한 환매연기 사유가 발생한 경우에 한해 환매를 일정기간 동안 연기할 수 있다.</u></p> <p><u>⑥ 제5항에 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.</u></p>
제29조 (집합투자재산 평가)	<p>① ~ ② <생략></p> <p>③ 제1항 및 제2항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나의 자산에 대한 투자금을 합산한 금액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중이 100분의 30 이하인 경우에는 법 시행령 제260조1항에서 정하는 방법에 따라 시가로 평가한다.</p> <p>1. 현금</p> <p>2. 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 통화안정증권 또는 정부가 지급을 보증한 채무증권</p> <p>3. 양도성 예금증서</p> <p>4. 영 제79조제2항제5호가목부터 다목 및 바목에 해당하는 금융기관 또는 「우체국예금·보험에 관한 법률」에 따른 체신관서예의 예치</p> <p>5. 증권금융회사가 발행한 단기사채 또는 어음(기업어음증권을 포함한다.)</p> <p>6. 자금중개회사를 경유하여 신용평가업자의 신용평가등급이 상위 2개 등급 이내인 금융기관에 지급한 단기대출 또는 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 환매조건부 매수</p> <p>가. 만기 30일 이내일 것</p> <p>나. 거래상대방의 신용평가등급이 상위 2개 등급 이내인 금융기관일 것</p> <p>다. 대상 증권은 국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권, 및 최상위등급의 채무증권일 것</p> <p>다만, 환매조건부 매수의 대상증권이 국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 지방채증권, 특수채증권이며 최소증거금률이 금융감독원장이 정하는 비율 이상인 경우에는 나목을 적용하지 아니한다.</p> <p>7. 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 기업어음증권, 자본시장법 시행령 제79조제2항제5호에 따른 어음 또는 단기사채</p> <p>④ 제1항1호에서 “유효이자율법”이란 유효이자율(채무증권의 만기일까지 기대되는 현금유입액의 현재가치를 최초로 취득할 당시의 취득원가에 일치시키는 이자율을 말한다)을 적용하여 할인 또는 할증차금의 상각액을 계산하는 방법을 말한다.</p> <p><신설></p>	<p>① ~ ② <좌동></p> <p>③ <기존 ④의 내용과 같음></p> <p><u>④ 제19조제4항의 단기금융집합투자기구의 안정적 자산에 대한 투자금을 합산한 금액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중이 3영업일 연속 100분의 30 이하가 된 경우에 집합투자업자는 법 제238조제1항 본문에 따라 투자신탁재산을 시가에 따라 평가하되, 평가일 현재 신뢰할만한 시가가 없는 경우 공정가액으로 평가하여야 한다. 다만, 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 장부가격으로 평가한다.</u></p> <p><u>1. 신탁계약서 상 위기상황에서의 장부가격 평가중단을 포함하여 선환매유인 관리조치를 기재한 경우</u></p> <p><u>2. 직전 10영업일 이내에 일시적·일회성 대량 환매 대금의 지급이 발생한 경우</u></p> <p><u>⑤ 집합투자업자는 제1항에 따른 투자신탁재산의 평가업무를 수행하기 위하여 법 제238조제2항에서 정하는 집합투자재산평가위원회를 구성·운영하여야 한다.</u></p> <p><u>⑥ 집합투자업자는 투자신탁재산에 대한 평가가 공정하고 정확하게 이루어질 수 있도록 신탁업자의 확인을 받아 법 제238조 제3항에서 정하는 집합투자재산의 평가와 절차에 관한 기준(이하 이조에서 “집</u></p>

		<p>합투자재산평가기준"이라 한다)을 마련하여야 한다.</p> <p>⑦ 집합투자업자는 제2항에 따른 평가위원회가 투자신탁재산을 평가한 경우 그 평가명세를 지체없이 신탁업자에게 통보하여야 한다.</p> <p>⑧ 신탁업자는 집합투자업자의 투자신탁재산의 평가가 법령 및 집합투자재산평가기준에 따라 공정하게 이루어졌는지 확인하여야 한다.</p>
<부칙>	<신설>	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2023년 4월 1일부터 시행한다.

◆ 일괄신고서

항목	변경 전	변경 후
본문	<p>제2부 9. 집합투자기구의 투자전략 및 위험관리, 수익구조</p> <p>가. 투자전략 및 투자방침</p> <p>(1) 운용전략 및 투자방침</p> <p>(생략)</p> <p>금융투자업규정 7-36조1항2호 각목의 어느 하나의 자산에 대한 투자금을 합산한 금액이 자산총액의 100분의 30 이하인 경우 7-36조1항2호 각목의 자산을 주로 취득하는 방식으로 운용합니다.</p>	<p>제2부 9. 집합투자기구의 투자전략 및 위험관리, 수익구조</p> <p>가. 투자전략 및 투자방침</p> <p>(1) 운용전략 및 투자방침</p> <p>(좌동)</p> <p>금융투자업규정 제7-36조제1항제2호 각 목의 어느 하나의 자산에 대한 투자금을 합산한 금액이 자산총액의 100분의 30 이하인 경우 제7-36조제1항제2호 각 목의 자산만을 취득하는 방식으로 운용하며, 장부가 평가 유지를 위하여 일시적 대량환매 등에 사전에 대응하기 위해 제7-36조제1항제2호 각 목의 자산비율이 100분의 30을 초과하여 유지할 수 있도록 관리하는 형태로 운용합니다.</p>
	<p>제2부 9. 집합투자기구의 투자전략 및 위험관리, 수익구조</p> <p>(2) 위험관리</p> <p>집합투자업자는 투자대상 자산의 시장위험(Market Risk), 신용위험(Credit Risk), 유동성위험(Liquidity Risk) 등을 최소화하기 위해 다음과 같은 위험관리 방법을 실행합니다. 그리고 현금성 자산의 비중을 적정수준으로 유지하여 부분 환매에 차질이 발생하지 않도록 관리할 것입니다.</p> <p>(후략)</p>	<p>제2부 9. 집합투자기구의 투자전략 및 위험관리, 수익구조</p> <p>(2) 위험관리</p> <p>집합투자업자는 투자대상 자산의 시장위험(Market Risk), 신용위험(Credit Risk), 유동성위험(Liquidity Risk) 등을 최소화하기 위해 다음과 같은 위험관리 방법을 실행합니다. 그리고 현금성 자산 및 잔존만기가 짧은 자산의 비중을 적정수준 이상으로 유지하는 방법 등을 활용하여 부분 환매에 차질이 발생하지 않도록 관리할 것입니다.</p> <p>(좌동)</p>
	<p>제2부 11. 매입, 환매절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>나. 환매</p> <p><생략></p> <p>※ 구체적인 사유는 집합투자계약 제28조를 참조하시기 바랍니다.</p>	<p>제2부 11. 매입, 환매절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>나. 환매</p> <p><좌동></p> <p>※ 구체적인 사유는 집합투자계약 제28조(환매연기) 및 제28조의2(선환매유인 관리조치)를 참조하시기 바랍니다.</p>
	<p>제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가</p> <p>나. 집합투자재산의 평가방법</p>	<p>제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가</p> <p>나. 집합투자재산의 평가방법</p>

<p>(장부가 평가에 따른 조치) : 집합투자업자는 장부가격에 따라 평가한 기준가격과 시가에 따라 평가한 기준가격의 차이를 수시로 확인하여야 하며, 그 차이가 1,000분의 5를 초과하거나 초과할 염려가 있는 경우에는 지체없이 해당 집합투자규약에서 정하는 방법에 따라 편입증권 등을 시가에 의하여 조정 평가하거나 매각하는 등 적절한 조치를 취하여야 한다.</p> <p><신설></p>	<p>(장부가 평가에 따른 조치) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - <좌동> - <u>집합투자규약 제19조제4항 각 호의 어느 하나의 자산(단기금융집합투자기구의 안정적 자산)에 대한 투자금을 합산한 금액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중이 3영업일 연속 100분의 30 이하가 된 경우에 집합투자업자는 법 제238조제1항 본문에 따라 투자신탁재산을 시가에 따라 평가하되, 평가일 현재 신뢰할만한 시가가 없는 경우에는 법 시행령 제260조제2항에 따른 공정가액으로 평가하여야 한다.</u> - <u>다만, 장부가격 평가 중단의 사유가 발생하는 경우에도 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 장부가격으로 평가한다.</u> <ol style="list-style-type: none"> <u>1. 신탁계약서 상 위기상황에서의 장부가격 평가중단을 포함하여 선환매유인 관리조치를 기재한 경우</u> <u>2. 직전 10영업일 이내에 일시적·일회성 대량 환매대금의 지급이 발생한 경우</u>
--	--