

## 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영신중법인용MMF제4-26호
2. 변경 대상 : 집합투자규약 및 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유 :

구분	주요 변경 사항
집합투자규약	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
일괄신고서	① 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 ② 결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트 ③ 기업공시서식 개정사항 반영 ④ 금융투자업규정 개정사항 기재보완

4. 효력 발생(예정)일 : 2023년 6월 20일

5. 세부 변경 사항 :

◆ 집합투자규약

항목	정정사유	변경 전	변경 후
문서 전반	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	대차대조표	재무상태표
제4조(집합투자업자 및 신탁업자의 업무)		② 신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인업무를 수행한다.	② 신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, <b>투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부</b> , 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인업무를 수행한다.
제15조(자산운용지시 등)		② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조 제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산을 <b>한도로 하여</b> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조 제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제45조(집합투자기구의 해지)		② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는	② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우

		<p>그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. &lt;생략&gt;</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우(2015년1월1일 이후). 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외</p>	<p>집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. &lt;좌동&gt;</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우(2015년1월1일 이후). 다만, <b><u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나</u></b> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외</p>
제49조(금전차입 등의 제한)		<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. &lt;생략&gt;</p> <p><b><u>3. &lt;신설&gt;</u></b></p>	<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. &lt;좌동&gt;</p> <p><b><u>3. 그 밖에 투자신탁의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 법시행령 제83조 제2항에서 정하는 때</u></b></p>
제50조(공시 및 보고서 등)		<p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. &lt;생략&gt;</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>3. ~ 5. &lt;생략&gt;</p>	<p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. &lt;좌동&gt;</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<b><u>법 제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u></b>)</p> <p>3. ~ 5. &lt;좌동&gt;</p>
부칙		<신설>	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2023년 06월 20일부터 시행, 적용한다.

#### ◆ 일괄신고서

항목	정정사유	변경 전	변경 후
문서 전반	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	대차대조표	재무상태표
간이투자설명서-[요약 정보]-투자비용	결산에 따른 재무제표 갱신 및	총 보수·비용 및 동종유형 총보수 <생략>	총 보수·비용 및 동종유형 총보수 <u>업데이트</u>
간이투자설명서-[요약 정보]-투자실적추이/운용전문인력	기준일 변경으로 인한 업데이트	<생략>	<u>기준일 변경에 따른 업데이트</u>

제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력		<u>업데이트</u>	<u>운용역 관련 정보 업데이트('23년 5월 31일 기준)</u>
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형		신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성을 고려하여, 6등급 중 6등급(매우 낮은위험)으로 분류 하였습니다.(연환산 표준편차 : <u>0.06%</u> ) <후략>	신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성을 고려하여, 6등급 중 6등급(매우 낮은위험)으로 분류 하였습니다.(연환산 표준편차 : <u>0.16%</u> ) <후략>
제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자재산의 평가방법	금융투자업규정 개정사항 기재보완  결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트	(장부가 평가에 따른 조치) <생략> - 다만, 장부가격 평가 중단의 사유가 발생하는 경우에도 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 장부가격으로 평가한다. 1. 신탁계약서 상 위기상황에서의 장부가격 평가중단을 포함하여 선환매유인 관리조치를 기재한 경우  2. <생략>  주1) <생략> 주2) <신설>	(장부가 평가에 따른 조치) <좌동> - 다만, 장부가격 평가 중단의 사유가 발생하는 경우에도 다음 각 호에 모두 해당하는 경우 장부가격으로 평가한다. 1. 신탁계약서 상 위기상황에서의 장부가격 평가중단을 포함하여 선환매유인 관리조치 <sup>초2)</sup> 를 기재한 경우 2. <좌동>  주1) <좌동> <u>주2) ※ 선환매유인 관리조치</u> <u>① 집합투자업자는 이 투자신탁을</u> <u>운용함에 있어 장부가액으로</u> <u>평가하고자 하는 경우에는 일시적인</u> <u>대량환매 등에 사전에 대응하기</u> <u>위하여 금융투자업규정 제7-</u> <u>36조제1항제2호 각 목의 자산비율이</u> <u>100분의 30을 초과하여 유지할 수</u> <u>있도록 관리하여야 한다.</u> <u>② 집합투자업자는 일시적인</u> <u>대량환매 등에 원활하게 대응하기</u> <u>위하여 잔존만기가 짧은 자산의</u> <u>비중을 일정수준 이상으로 유지하는</u> <u>방법 등을 활용하여 운용전략을</u> <u>수립할 수 있다.</u> <u>③ 집합투자업자는 제1항에 따라 이</u> <u>투자신탁을 장부가액으로 평가하고자</u> <u>하는 경우 사전에 일시적인 대량환매</u> <u>등의 상황에 대한 대응방안을</u> <u>수립하고, 해당 방안이 실행</u> <u>가능한지 여부를 정기적으로 확인 및</u> <u>점검하여야 한다.</u> <u>④ 집합투자업자는 이 투자신탁에서</u> <u>일시적인 대량환매 등이 발생하여</u>

			<p><u>안정적 자산비중(30%)을 유지하기</u>  <u>어려운 경우에는 집합투자재산</u>  <u>평가방식을 변경할 수 있다.</u>  <u>⑤ 집합투자업자는 이 투자신탁에서</u>  <u>일시적인 대량환매 등으로</u>  <u>투자자간의 형평을 해칠 염려가 있는</u>  <u>경우에는 법령에서 정한 환매연기</u>  <u>사유가 발생한 경우에 한해 환매를</u>  <u>일정기간 동안 연기할 수 있다.</u>  <u>⑥ 제5항에 따라 환매를 연기한</u>  <u>경우 집합투자업자는 해당 기간 동안</u>  <u>안정적 자산 확보방안, 평가방법</u>  <u>변경(시가평가), 적용시점 등 향후</u>  <u>운용방법 및 절차를 구체적으로</u>  <u>마련하여 환매 연기가 종료된</u>  <u>시점부터 즉시 적용할 수 있도록</u>  <u>하여야 한다.</u></p>
		<p>[집합투자재산평가위원회의 구성 및 업무 등] -</p>	<p>[집합투자재산평가위원회의 구성 및 업무 등] &lt;업데이트&gt;</p>
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	<p>결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트</p> <p>기업공시서식 개정사항 반영</p>	<p>&lt;생략&gt;</p> <p>(주1) ~ (주3) &lt;생략&gt; (주4) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.</p> <p>(주5) ~ (주7) &lt;신설&gt;</p>	<p>· 기타비용/증권거래비용 업데이트 · 동종유형 총보수 업데이트 (주1) ~ (주3) &lt;좌동&gt; &lt;삭제&gt;</p> <p>(주4) 합성 총보수·비용 비율은 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타 비용에 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평균액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다. (주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (주6) 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 투자신탁(클래스포함) 인 경우 기타비용 및 증권거래비용은 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능할 수 있습니다.</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• &lt;신설&gt;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 펀드 총보수를 제외한 기타 발생 가능한 비용의 하위 구성 내역 업데이트</li> </ul>
제3부 1. 재무정보 가. 요약재무정보		<생략> <신설>	<업데이트> [기업공시서식개정에 따른 업데이트] -운용과정에서 발생하는 거래비용
제3부 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적		<생략>	<업데이트>
제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모		<생략>	<업데이트>
제4부 3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) 나. 주요 업무 (1) 주요 업무	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	① ~ ⑧ <생략> ⑨ 금융위원회가 인정하여 고시하는 업무	① ~ ⑧ <현행과 같음> ⑨ <u>집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부</u> ⑩ 금융위원회가 인정하여 고시하는 업무
제5부 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 가. 의무해지		- 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외.	- 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외.
제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시		집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 (www.syfund.co.kr)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지, 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다. 1. <생략> 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유	집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체없이 집합투자업자 (www.syfund.co.kr)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지, 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다. 1. <좌동> 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유( <u>법 제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u> )