

변경내용

1. 집합투자기구의 명칭 :

집합투자기구 명칭(종류명 명칭)	펀드코드
대신 퇴직연금40 대표기업 증권 자투자신탁[채권혼합]	53972

2. 주요변경내용

① 규약

- BM 변경

② 투자설명서

- 운용역 변경

변경 전	변경 후
책임: 최준영, 이창훈 부책임: <추가>	책임: 김창우, 김희현 부책임: 이지현

- BM변경(모투자신탁의 BM변경사항 포함)

구분	변경 전	변경 후
모투자신탁명칭 *대신대표기업증권모 투자신탁[주식]	BM(비교지수) : (<u>KOSPI200</u> x 90%) + (CD 금리 X 10%)	BM(비교지수) (<u>KOSPI</u> x 90%) + (CD 금리 X 10%)
동 투자신탁	BM(비교지수): $[(\text{KOSPI200} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} 0.1)] \times 0.6]$	BM(비교지수): $[(\text{KOSPI} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} 0.1)] \times 0.6]$

③ 간이투자설명서

- 운용역 변경

변경 전	변경 후
책임: 최준영, 이창훈 부책임: <추가>	책임: 김창우, 김희현 부책임: 이지현

- BM변경

변경 전	변경 후
$[(\text{KOSPI200} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} 0.1)] \times 0.6]$	$[(\text{KOSPI} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} 0.1)] \times 0.6]$

3. 변경 대상 서류 : 규약, 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2026.06.11.

[규약 변경대비표]

항 목	정정사유	정정전	정정후
제16조(투자목적)	BM 변경	이 집합투자기구는 채권을 주 투자 대상으로하는 『대신 실버연금 국공 채 증권 모투자신탁[채권』을 주된 투자대상자산으로 하여 비교지수 ((KOSPI200 X 0.9+CD 금리 X0.1) X0.4] + [(KIS 국고채 2~3 년 *0.72 + KIS 통안 1~2 년 * 0.18 + Call*0.1) X0.6)를 초과하는 수익을 추구하는 것을 목적으로 한다.	이 집합투자기구는 채권을 주 투자 대상으로하는 『대신 실버연금 국공 채 증권 모투자신탁[채권』을 주된 투자대상자산으로 하여 비교지수 ((KOSPI X 0.9+CD 금리 X0.1) X0.4] + [(KIS 국고채 2~3 년 *0.72 + KIS 통 안 1~2 년 * 0.18 + Call*0.1) X0.6)를 초과하는 수익을 추구하는 것을 목 적으로 한다.
부칙	(신설)	-	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2026 년 6 월11 일부터 시행한다.

[투자설명서 변경대비표]

항 목	정정사유	정정전	정정후
요약정보			
- 투자실적추이 (연평균수익률, 단위:%)	BM 변경	※비교지수 : $[(\text{KOSPI200} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3 년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2 년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} \times 0.1)] \times 0.6]$ (추가)	※ 비교지수 : $[(\text{KOSPI} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3 년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2 년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} \times 0.1)] \times 0.6]$ ※ 해당 비교지수는 2026 년 6 월 11 일자로 적용되며, 이전 비교지수의 수익률은 과거의 해당 비교지수 성과를 기준으로 산출됩니다.
- 운용전문인력	운용역 변경	책임: 최준영, 이창훈 부책임: <추가>	책임: 김창우, 김희현 부책임: 이지현
제2부. 2. 집합투자기구의 연혁	업데이트	-	2021년 이전 연혁 삭제
제2부. 5. 운용전문인력에 관한사항	운용역 변경	책임: 최준영, 이창훈 부책임: <추가>	책임: 김창우, 김희현 부책임: 이지현
제2부. 7. 집합투자기구의 투자목적	BM변경	BM(비교지수): $[(\text{KOSPI200} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3 년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2 년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} \times 0.1)] \times 0.6]$	BM(비교지수): $[(\text{KOSPI} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3 년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2 년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} \times 0.1)] \times 0.6]$
제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략 및 수익구조	BM변경	<이 투자신탁의 비교지수> ※ 비교지수: $[(\text{KOSPI200} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3 년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2 년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} \times 0.1)] \times 0.6]$ (추가)	<이 투자신탁의 비교지수> ※ 비교지수: $[(\text{KOSPI} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3 년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2 년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} \times 0.1)] \times 0.6]$ ※ 이 집합투자기구는 성과 비교를 위하여 상기의 비교지수를 사용하고 있으며, 대신 대표기업 증권 모투자신탁[주식] 수익증권에 40%이하 및 대신 실버연금 국공채 증권 모투자신탁[채권]의 수익증권에 50%이상 투자하는 이 투자신탁의 속성을 반영하였습니다. 그러나 시장 상황, 투자전략의 변경, 새로운 비교지수의 등장 등에 따라 비교지수는 변경될 수 있으며, 비

			교지수가 변경되는 경우 법령에서 정한 절차에 따라 공시될 예정입니다.
	모투자신탁 BM변경	<p>< 모투자신탁의 비교지수 ></p> <p>* 모투자신탁 명칭</p> <p>대신 대표기업증권모투자신탁[주식]</p> <p>※ 비교지수 : $(\text{KOSPI200} \times 90\%) + (\text{CD 금리} \times 10\%)$</p>	<p><모투자신탁의 비교지수></p> <p>* 모투자신탁 명칭</p> <p>대신 대표기업증권모투자신탁[주식]</p> <p>※ 비교지수 : $(\text{KOSPI} \times 90\%) + (\text{CD 금리} \times 10\%)$</p>
제 3 부. 3. 집합투자기구의 운용실적	BM변경	<p>※ 비교지수 : $[(\text{KOSPI200} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS국고채2~3년} \times 0.72) + (\text{KIS통안 1~2년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} \times 0.1)] \times 0.6]$</p> <p>(추가)</p>	<p>※ 비교지수 : $[(\text{KOSPI} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS국고채2~3년} \times 0.72) + (\text{KIS통안 1~2년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} \times 0.1)] \times 0.6]$</p> <p>※ 해당 비교지수는 2026 년 6 월 11 일자로 적용되며, 이전 비교지수의 수익률은 과거의 해당 비교지수 성과를 기준으로 산출됩니다.</p>
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	업데이트	-	기준일변경으로 인한 업데이트
제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	업데이트	-	기준일 변경으로 인한 업데이트
제5부. 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	업데이트	해당사항 없음	<p>(1) 고유재산 투자현황 : 해당사항 없음</p> <p>- 집합투자업자는 이 투자신탁과 모투자신탁을 공유하는 다른 자투자신탁을 통해 고유재산을 투자합니다.</p> <p>※ 다른 자투자신탁 “대신 대표기업증권자투자신탁 제1호[주식]”의 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 [공유하는 모투자신탁 : 대신 대표기업증권모투자신탁[주식]]</p> <p>가. 집합투자업자의 고유재산 의무(책임)투자 : 해당사항 없음</p>

			나. 고유재산 투자목적 투자				
			구 분		내 용		
			투자 주체		대신자산운용(주)		
			투자 목적		1) 투자신탁의 효율적 운용 및 투자포트폴리오 다변화 2) 집합투자업자의 고유재산 여유자금 운영 등		
			투자 금액		상기 '가'의 고유재산 의무투자 금액 외 추가로 납입할 수 있음		
			투자 기간		정해진 투자기간은 없으며 집합투자업자의 자금사정에 따라 운영할 계획		
			투자금 회수 계획		중장기 보유예정이나 투자기간 이후 시장상황에 따라 회수		
			다. 집합투자업자의 고유재산 투자목적 추가투자 및 회수연혁				
			일 자		구 분	투자/ 회수 금액	비 고
			2026. 05.18.		투자목적투자	10억원	매수 신청일
			주1) 상기 투자금액은 투자원금 기준입니다.				
			주2) 집합투자업자의 고유재산 추가투자 및 회수시에는 자산운용보고서상에 추가투자 및 회수결과를 기재하고, 집합투자업자 홈페이지에 공시할 예정입니다.				

[간이투자설명서 변경대비표]

항 목	정정사유	정정전	정정후
- 투자실적추이(연평균 수익률, 단위:%)	BM 변경	※비교지수 : $[(\text{KOSPI200} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3 년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2 년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} 0.1)] \times 0.6]$ (추가)	※ 비교지수 : $[(\text{KOSPI} \times 0.9) + (\text{CD 금리} \times 0.1)] \times 0.4 + [(\text{KIS 국고채 2\sim 3 년} \times 0.72) + (\text{KIS 통안 1\sim 2 년} \times 0.18) + (\text{Call 금리} 0.1)] \times 0.6]$ ※ 해당 비교지수는 2026 년 6 월 11 일자로 적용되며, 이전 비교지수의 수익률은 과거의 해당 비교지수 성과를 기준으로 산출됩니다.
- 운용전문인력	운용역 변경	책임: <u>최준영, 이창훈</u> 부책임: <추가>	책임: <u>김창우, 김희현</u> 부책임: <u>이지현</u>