

파인만 퇴직연금우량채증권투자신탁 1 호(채권)

효력발생일: 2023 년 03 월 03 일

일괄신고서/투자설명서 변경

1. 기재 정정 사유:
 - 1) 연간갱신(결산 재무정보 업데이트 등)
 - 2) 개정사항 반영
 - 3) 기업서식개정 반영
 - 4) 투자한도 변경

항목	정정요구·명령 관련 요구	변경사유	변경 전	변경 후
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	정보 업데이트	-	- 최근 결산일 기준 정기갱신 - 개정사항 반영 - 기업공시서식 개정사항 반영 - 투자한도 변경 <업데이트>
5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	아니오	정보 업데이트	- 기준일: 2022.04	- 기준일: 2023.01.01<업데이트>
6. 집합투자기구의 구조 다. 모자형 구조	아니오	투자한도 변경	파인만 연금우량채증권모투자신탁(채권) <u>100% 이하</u>	파인만 연금우량채증권모투자신탁(채권) 60% 이상
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 나. 투자 제한 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 투자대상]	아니오	투자한도 변경 개정사항 반영	① 모투자신탁수익증권 <u>100% 이하</u> ② 단기대출 단기대출(법 시행령 제 83 조제 3 항의 금융기관에 대한 30 일 이내의 금전의 대여를 말한다) 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에는 투자신탁 자산총액의	① 모투자신탁수익증권 60% 이상 ② 단기대출 단기대출(법 시행령 제 83 조제 4 항의 금융기관에 대한 30 일 이내의 금전의 대여를 말한다) 집합투자업자가 수익자들에게 최선의 이익이 된다고 판단하는 경우에는 투자신탁 자산총액의

항목	정정요구·명령 관련 요구	변경사유	변경 전	변경 후
			<p>40%이하의 범위내에서 <u>10%</u>를 초과할 수 있음</p> <p>① 채권 법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) (이하 "채권"이라 한다)</p> <p>② 자산유동화증권 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>⑥ 집합투자증권 등 <u>5% 이하</u></p> <p>⑨ 단기대출(법 시행령 제 83 조제 3 항의 금융기관에 대한 30 일 이내의 금전의 대여를 말한다)</p> <p><주식 추가></p>	<p>40%이하의 범위내에서 <u>20%</u>를 초과할 수 있음</p> <p>① 채권 법 제 4 조제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) (이하 "채권"이라 한다)</p> <p>② 자산유동화증권 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>⑥ 집합투자증권 등 <u>40% 이하</u></p> <p>⑨ 단기대출(법 시행령 제 83 조제 4 항의 금융기관에 대한 30 일 이내의 금전의 대여를 말한다)</p> <p>- 증권대여 <u>주 1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 각 목과 같은 목적을</u></p>

항목	정정요구·명령 관련 요구	변경사유	변경 전	변경 후
				<p>위해 증권 대여를 진행할 수 있음</p> <p>가. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구</p> <p>나. 기타 효율적, 안정적 운용</p> <p>주 2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있음</p>
10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 라. 이 집합투자 기구에 적합한 투자자 유형	아니오	기업공시서식 개정사항 반영	<위험 추가>	<p>- 증권대차거래 위험 증권대차거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p> <p>- 결산일 기준 3 년 표준편차 : 5 등급 2.24%</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	아니오	정보 업데이트	- 기준일: 2022.01.01	<p>- 기준일: 2023.01.01 <업데이트></p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	아니오	소득세법 개정		<p>- 개정세법 반영 (2) 수익자에 대한 과세 퇴직연금제도의 세제</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보 가. 요약재무정보 나. 재무상태표	아니오	업데이트 및 기업공시서식	-	<p>- 제 19 기 (2022.01.02~2023.01.01) <추가></p>

항목	정정요구·명령 관련 요구	변경사유	변경 전	변경 후
다. 손익계산서		개정사항 반영		
			<주식 추가>	<p>주 1) 요약재무정보 사항 중 <u>매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출합니다. 1 회계년도동안의 평균적인 주식투자규모가 100 억원이고, 주식매도금액 또한 100 억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.</u></p> <p>주 2) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함(19 기 0 백만원 18 기 0 백만원 17 기 0 백만원 발생)</p>
			<항목 추가>	<운용과정에서 발생하는 거래비용>, <주식의 매매회전율>
2. 연도별 설정 및 환매현황	아니오	정보 업데이트	- 기준일: 2022.01.01	- 기준일: 2023.01.01 <업데이트>
3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균수익률 나. 연도별 수익률 추이 다. 집합투자기구의 자산구성 현황	아니오	정보 업데이트	<p>- 기준일: 2022.01.26</p> <p>- 기준일: 2022.01.01</p>	<p>- 기준일: 2023.01.01 <업데이트></p>
제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	정보 업데이트	- 2021.03.31	<p>- 2021.12.31 <업데이트></p>

항목	정정요구·명령 관련 요구	변경사유	변경 전	변경 후
다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모			- 기준일: 2022.01.26	- 기준일: 2023.01.01 <업데이트>
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 업무보고서 (2) 자산운용보고서	아니오	개정사항 반영	<p>- 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 수익자에게 교부하여야 합니다. 자산운용 보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조제 2 항제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</p> <p>- 수익자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 수익자에게 적용하지 아니할 수 있습니다. 1) 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>모사 전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p>	<p>- 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 수익자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조제 2 항제 1 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</p> <p>- 수익자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 수익자에게 적용하지 아니할 수 있습니다. 1) 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p>

항목	정정요구·명령 관련 요구	변경사유	변경 전	변경 후
'21,10.21' 자통법 개정에 따른 용어 변경	아니오	용어 변경	- 매입방법/환매방법: 제 X 영업일 - 대차대조표	- 매입방법/환매방법: <u>X 영업일</u> - <u>재무상태표</u>

간이투자설명서 변경

- 기재 정정 사유:
 - 연간갱신(결산 재무정보 업데이트 등)

항목	정정요구·명령 관련 요구	변경사유	변경 전	변경 후
간이투자설명서 전반		정보 업데이트	-	결산 재무정보 등 업데이트