

< 변경 대비 표 >

1. 변경 대상 투자신탁 : 키움 프런티어 법인용 MMF 제1호(국공채)

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2020.05.21.

3. 주요 변경 사항 :

- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신
- 전자증권법 시행('19.9.16.)에 따른 내용 추가 반영
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 개정사항 반영
- 자본시장법시행령 개정에 따른 집합투자업자 및 신탁업자 변경에 관한 사항 반영

4. 변경사항

[집합투자계약]

| 항목 | 변경 전 | 변경 후 |
|-----------------------|---|--|
| 제9조(수익권의 분할) | ① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>표시</u> 한다. | ① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>발행</u> 한다. |
| 제10조(수익증권의 발행 및 전자등록) | ① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액 전액</u> 이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다. | ① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한 신탁원본 전액</u> 이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록의 방법으로</u> 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다. |
| 제14조(수익자명부) | ① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원</u> 에 위탁하여야 한다. ② 집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u> 은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③ (생략) ④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>한국예탁결제원</u> 에 통지하여야 한다. ⑤ <u>한국예탁결제원</u> 은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다. 1~2. (생략) ⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통 | ① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자증권법 제2조 제6호에 따른 전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)</u> 에 위탁하여야 한다. ② 집합투자업자는 <u>전자등록기관</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u> 은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③ (현행과 같음) ④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>전자등록기관</u> 에 통지하여야 한다. ⑤ <u>전자등록기관</u> 은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다. 1~2. (현행과 같음) ⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통 |

| | | |
|---------------------------------------|---|---|
| | <p>보를 받은 <u>한국예탁결제원</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦-⑧ (생략)</p> | <p>통보를 받은 <u>전자등록기관</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦-⑧ (현행과 같음)</p> |
| <p>제15조(자산운용지시 등)</p> | <p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p> | <p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산을 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p> |
| <p>제22조(신탁업자의 업무제한 등)</p> | <p>② 신탁업자는 신탁재산을 자신의 고유재산, 다른 집합투자재산 또는 제3자로부터 보관을 위탁 받은 재산과 구분하여 관리하여야 한다. 이 경우 집합투자재산이라는 사실과 위탁자를 명기하여야 한다.</p> | <p>② 신탁업자는 신탁재산을 자신의 고유재산, 다른 집합투자재산 또는 제삼자로부터 보관을 위탁 받은 재산과 구분하여 관리하여야 한다. 이 경우 집합투자재산이라는 사실과 위탁자를 명기하여야 한다.</p> |
| <p>제28조(환매연기)</p> | <p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의한 통지는 서면 또는 컴퓨터통신으로 하여야 하며, 집합투자업자는 그 통지를 <u>한국예탁결제원</u>에 위탁할 수 있다.</p> | <p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의한 통지는 서면 또는 컴퓨터통신으로 하여야 하며, 집합투자업자는 그 통지를 <u>전자등록기관</u>에 위탁할 수 있다.</p> |
| <p>제35조(상환금등의 지급)</p> | <p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p> | <p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p> |
| <p>제43조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)</p> | <p>① 이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p><신설></p> <p><신설></p> <p>②~③ (생략)</p> <p><신설></p> | <p>① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있으며, 이 경우 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. 집합투자업자, 신탁업자가 <u>법령·신탁계약서에 위반하는 행위를 한 경우</u></p> <p>2. 집합투자업자, 신탁업자가 <u>고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 손실 또는 손해를 발생시킨 경우</u></p> <p>②~③ (현행과 같음)</p> <p>④ 제1항에도 불구하고 제1항 각 호 외의 사유로 수익자총회 결의를 거쳐 <u>집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있다.</u> 이 경우 수익자는 집합투자재산으로 다음 각 호에 따른 별도 보상을 지급한다. 다만, 집합투자업자 및 신탁업자가 변경에 <u>이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수</u></p> |

| | | |
|--------------------------------|---|--|
| | <p><신설></p> <p><신설></p> <p><신설></p> <p><신설></p> | <p>있다.</p> <p>1. 보상 금액 : 변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액 * 제2호의 대상 기간 일수 * 제39조제3항 각호에 따른 보수율</p> <p>2. 대상 기간 : 변경일로부터 6개월간. 단, 남은 신탁계약기간이 6개월 미만인 경우에는 변경 시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지의 기간으로 함.</p> <p>3. 지급방법 : 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출</p> <p>⑤ 제4항에 불구하고 집합투자업자 및 신탁업자의 변경으로 인해 집합투자업자 및 신탁업자 손해가 발생할 경우 수익자(법190조제3항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하여 집합투자업자를 변경한 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다)를 상대로 비용 등 손해배상을 청구할 수 있다.</p> |
| <p>제44조(집합투자기구의 해지)</p> | <p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1~ 4. (생략)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외</p> <p>③ (생략)</p> <p>④ 제1항 제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.</p> | <p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1~ 4. (현행과 같음)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. (다만, <u>법 제6조제6항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다)</p> <p>③ (현행과 같음)</p> <p>④ 제1항 제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>전자등록기관</u>을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.</p> |
| <p>제48조(금전차입 등의 제한)</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. (생략)</p> <p>3. <신설></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. (현행과 같음)</p> <p>3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</p> |

| | | |
|--------------------------------|---|--|
| <p>제49조(공시 및 보고서 등)</p> | <p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 수익자에게 교부하는 경우에는 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 <u>직접 또는 전자우편</u>의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나(자산운용보고서에 한한다), 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 <u>직접 또는 전자우편</u>의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> | <p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 수익자에게 교부하는 경우에는 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신</u>의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나(자산운용보고서에 한한다), 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 <u>직접 또는 전자우편</u>의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> |
| <p>제51조(수익증권의 통장거래)</p> | <p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권통장거래약관"에 따라 통장거래 등을 할 수 있으며, 이 신탁계약과 수익증권통장거래약관이 상충될 경우에는 이 신탁계약을 우선한다.</p> | <p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"에 따라 통장거래 등을 할 수 있으며, 이 신탁계약과 수익증권저축약관이 상충될 경우에는 이 신탁계약을 우선한다.</p> |

[일괄신고서, 투자설명서]

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|-----------------------------------|--|---|
| 제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항 | | 작성일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | | 결산일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 | <p>1)이익배분 가. (생략) 나. 상환금등의 지급 - 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 합니다.</p> | <p>1)이익배분 가. (현행과 같음) 나. 상환금등의 지급 - 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 합니다.</p> |
| 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 관한 사항 | | 작성일 및 결산일 기준으로 갱신 |
| 제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 4)운용자산규모 | | 작성일 기준으로 갱신 |

| | | |
|---|---|--|
| <p>제 5 부. 1. 투자자의 권리에 관한 사항 1) 수익자 총회 등</p> | <p>가. (생략) 나. 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법 ① 수익자총회의 소집 ---(생략)--- - 집합투자업자는 수익자총회의 소집통지를 <u>한국예탁결제원</u>에 위탁하여야 하며, <u>한국예탁결제원</u>은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다. ---(이하 생략)---</p> | <p>가. (현행과 같음) 나. 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법 ① 수익자총회의 소집 ---(현행과 같음)--- - 집합투자업자는 수익자총회의 소집통지를 <u>전자등록기관</u>에 위탁하여야 하며, <u>전자등록기관</u>은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다. ---(이하 현행과 같음)---</p> |
| <p>제 5 부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 2) 임의해지</p> | <p>- 소규모 펀드로 이 투자신탁을 해지하는 경우, 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금등의 지급방법 및 기타 해지관련 사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.</p> | <p>- 소규모 펀드로 이 투자신탁을 해지하는 경우, 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금등의 지급방법 및 기타 해지관련 사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>전자등록기관</u>을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.</p> |
| <p>제 5 부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> | <p>가. (생략) 나. 자산운용보고서 - 집합투자업자는 자투자신탁의 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 자투자신탁의 수익증권을 판매한 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 <u>직접 또는 전자우편</u>의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 자투자신탁의 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. 다. 자산보관·관리보고서 - 신탁업자는 수익자에게 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</p> | <p>가. (현행과 같음) 나. 자산운용보고서 - 집합투자업자는 자투자신탁의 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 자투자신탁의 수익증권을 판매한 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신</u>의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 자투자신탁의 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. 다. 자산보관·관리보고서 - 신탁업자는 수익자에게 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</p> |
| <p>제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래</p> | | <p>작성일 기준으로 갱신</p> |

| | | |
|---------------------------|--|--|
| 에 관한 사항 1)이해관계인과의 거래내역 | | |
|---------------------------|--|--|

[간이투자설명서]

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|--------------------------|-------|-------------------|
| 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | | 작성일 및 결산일 기준으로 갱신 |