

맥쿼리 신증개인 MMF A-1 호



효력발생일: 2020년 7월 21일

일괄신고서/투자설명서 변경

- 1) 집합투자업자 보수 및 판매회사 보수 인하
- 2) 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)
- 3) 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2020. 4.1 시행)

항목	변경사유	변경 전	변경 후
문서전반(해당시)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	한국예탁결제원	전자등록기관
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	정보 업데이트	-	업데이트
8. 가. 투자대상	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	집합투자업자는 투자신탁자산을 원화로 표시된 자산으로서 다음 각 호의 투자대상에 운용한다. 다만, 채무증권(법 제 4 조 제 3 항의 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 사채권, 기업어음증권에 한하며, 환매조건부채권 매매는 제외한다)에 투자신탁 자산총액의 40%이상을 운용하여야 한다. (이하 현행과 같음)	집합투자업자는 투자신탁자산을 원화로 표시된 자산으로서 다음 각 호의 투자대상(<u>투자대상 중 법 제 4 조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함합니다. 이하 같습니다</u>)에 운용한다. 다만, 채무증권(법 제 4 조 제 3 항의 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 사채권, 기업어음증권에 한하며, 환매조건부채권 매매는 제외한다)에 투자신탁 자산총액의 40%이상을 운용하여야 한다. (이하 현행과 같음)
13. 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	집합투자업자 보수 및 판매회사 보수 인하	집합투자업자보수율 : 연 <u>0.100%</u> 판매회사보수율 : 연 <u>0.500%</u> 신탁업자보수율 : 연 0.042% 일반사무관리회사보수율 : 연 0.008%	집합투자업자보수율 : 연 <u>0.080%</u> 판매회사보수율 : 연 <u>0.220%</u> 신탁업자보수율 : 연 0.042% 일반사무관리회사보수율 : 연 0.008%

항목	변경사유	변경 전	변경 후
			<1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> 업데이트
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
1. 가. (3) 수익자총회 결의사항	자본시장법 시행령 개정사항 반영(2020. 4.1 시행) 및 문구 명확화	<p>① 다음에 해당하는 사항은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 집합투자업자·신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상, 신탁업자의 변경(합병·분할·분할합병, 그밖에 법시행령 제 216 조에서 정하는 사유로 변경 되는 경우 제외), 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간 변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외) - 투자신탁의 종류의 변경, 주된 투자신탁자산의 변경, 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(시행령 제 80 조제 1 항제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당), 집합투자업자의 변경, 환매금지투자신탁으로의 변경, 환매대금 지급일의 연장, 투자신탁 합병(다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 대통령령으로 정하는 경우는 제외) - 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로 금융위원회가 정하여 고시하는 사항 	<p>① 다음에 해당하는 사항은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 집합투자업자·신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상, 신탁업자의 변경(합병·분할·분할합병, 그밖에 법시행령 제 216 조에서 정하는 사유로 변경 되는 경우 제외), 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간 변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외) - 투자신탁의 종류의 변경, 주된 투자신탁자산의 변경, 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(시행령 제 80 조제 1 항제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당), 집합투자업자의 변경(합병·분할·분할합병, 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우, 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 제외), 환매금지투자신탁으로의 변경, 환매대금 지급일의 연장, 투자신탁 합병(다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 적은

항목	변경사유	변경 전	변경 후
			<p>소규모 투자신탁의 합병 등 대통령령으로 정하는 경우는 제외)</p> <p>- 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 필요한 사항으로 금융위원회가 정하여 고시하는 사항</p> <p>② (신설) 집합투자업자나 신탁업자가 법을 위반하여 고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 손실을 초래하였음이 인정되는 경우</p> <p>외의 사유로 제 1 항에 따른 수익자총회 결의를 통해 집합투자업자 또는 신탁업자를 변경하는 경우, 수익자는 집합투자재산으로 이 투자신탁재산 한도 내에서 그로 인한 손실의 보상 또는 손해의 배상을 집합투자업자 또는 신탁업자에게 지급하여야 합니다. 다만, 집합투자업자 또는 신탁업자가 변경에 이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수 있습니다.</p>

간이투자설명서 변경

1. 기재 정정 사유:

- 1) 집합투자업자 보수 및 판매회사 보수 인하

항목	변경사유	변경 전	변경 후
간이투자설명서 전반	집합투자업자 보수 및 판매회사 보수 인하	<p>집합투자업자보수율 : 연 0.100%</p> <p>판매회사보수율 : 연 0.500%</p> <p>신탁업자보수율 : 연 0.042%</p> <p>일반사무관리회사보수율 : 연 0.008%</p>	<p>집합투자업자보수율 : 연 0.080%</p> <p>판매회사보수율 : 연 0.220%</p> <p>신탁업자보수율 : 연 0.042%</p> <p>일반사무관리회사보수율 : 연 0.008%</p> <p><1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> 업데이트</p>

집합투자규약 변경

1. 기재 정정 사유:

- 1) 집합투자업자 보수 및 판매회사 보수 인하
- 2) 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)
- 3) 자본시장법 시행령 개정사항 반영(2020. 4.1 시행)

항목	변경사유	변경 전	변경 후
제 6 조(신탁원본의 가액 및 수익증권의 총좌수)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	이 투자신탁을 최초로 설정하는 때의 원본의 가액은 1 좌당 1 원을 기준으로 제 30 조에서 정한 기준가격(이하 "기준가격"이라 한다)을 적용하며, 설정할 수 있는 <u>수익증권의 총 좌수는 1 조좌로 한다.</u>	이 투자신탁을 최초로 설정하는 때의 원본의 가액은 1 좌당 1 원을 기준으로 제 30 조에서 정한 기준가격(이하 "기준가격"이라 한다)을 적용하며, 설정할 수 있는 수익권 (법 제 189 조제 1 항 및 제 3 항에 따라 발행하는 투자신탁의 수익권, 이하 "수익증권"이라 한다)의 총 좌수는 1 조좌로 한다.
제 9 조(수익권의 분할)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	① 이 투자신탁의 수익권은 1 좌의 단위로 균등하게 분할하며, <u>수익증권으로 표시한다.</u>	① 이 투자신탁의 수익권은 1 좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 발행한다.
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 기명식 수익증권을 발행하여야 한다.</u> 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록기관을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다. (이하 생략)	① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 전자증권법 제 2 조 제 6 호에 따른 전자등록기관 (이하 "전자등록기관"이라 한다)을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다. (이하 현행과 같음)
제 14 조(수익자명부)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 전자등록기관에 위탁하여야 한다.

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		<p>한국예탁결제원에 위탁하여야 한다.</p> <p>②집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u>과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③(생략)</p> <p>④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>한국예탁결제원</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤<u>한국예탁결제원</u>은 제 4 항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소 2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수 <p>⑥제 5 항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 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(생략)</p>	<p>②집합투자업자는 <u>전자등록기관</u>과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③(현행과 같음)</p> <p>④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>전자등록기관</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤<u>전자등록기관</u>은 제 4 항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소 2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수 <p>⑥제 5 항의 규정에 따라 판매회사로부터 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(현행과 같음)</p>
제 35 조(상환금등의 지급)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.	③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.

항목	변경사유	변경 전	변경 후
제 39 조(보수)	집합투자업자 및 판매회사 보수 인하	③제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각 호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 <u>1.00</u> 2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 <u>5.00</u> 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.42 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.08	③제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각 호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 0.800 2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 2.200 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.42 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.08
제 42 조(기타 운용비용 등)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	①투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급한다②제 1 항에서 “비용”이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말한다. 1. 증권 등 자산의 매매수수료 2. 증권 등 자산의 예탁 및 결제비용 3.~7. (생략)	①투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급한다②제 1 항에서 “비용”이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말한다. 1. 증권 등 자산의 매매수수료 2. 증권 등 자산의 예탁비용 (전자증권법에 따라 전자등록된 경우 전자등록비용) 및 결제비용 3.~7. (현행과 같음)
제 44 조(집합투자 업자 및 신탁업자의 변경)	자본시장법 개정사항 반영(2020. 4.1 시행)	-	④(신설) 집합투자업자나 신탁업자가 법을 위반하여 고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 손실을 초래하였음이 인정되는 경우 외의 사유로 제 1 항에 따른 수익자총회 결의를 통해 집합투자업자 또는 신탁업자를 변경하는 경우, 수익자는 집합투자재산으로 이 투자신탁재산 한도 내에서 그로

항목	변경사유	변경 전	변경 후
			<p><u>인한 손실의 보상 또는 손해의 배상을 집합투자업자 또는 신탁업자에게 지급하여야 한다. 다만, 집합투자업자 또는 신탁업자가 변경에 이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</u></p>
제 45 조(집합투자 기구의 해지)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	③제 1 항제 3 호 및 제 4 호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.	③제 1 항제 3 호 및 제 4 호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 전자등록기관 을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.
제 50 조(공시 및 보고서 등)	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)	<p>⑦제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법제 89 조제 2 항제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧제 6 항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항</p>	<p>⑦제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100 만원 이하이거나, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법제 89 조제 2 항제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧제 6 항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89 조 제 2 항 제 1 호 및</p>

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		제 1 호 및 제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.	제 3 호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.