

정 정 신 고 (보 고)

2020 년 10 월 8 일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서(메리츠코리아증권투자신탁[채권혼합])

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009 년 4 월 17 일

3. 정정사유

- ① 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제 130 조제 2 항제 4 호에 근거한 최근 결산기의 재무제표 확정에 따른 정기갱신
- ② 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 시행령 개정사항 반영
- ③ 최근 펀드결산에 따른 펀드의 변동성 변경 및 투자위험 등급 변경(5 등급->4 등급)
- ④ 소득세법 개정사항 반영 등

4. 정정사항

항목	정정전	정정후
요약정보	작성기준일: <u>2019.9.20</u> 투자위험등급 <u>5 등급 [낮은 위험]</u> 메리츠자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>5 등급</u> 으로 분류 하였습니다. (이하 생략) -투자비용 : 동종유형총보수(2019.8.30 기준) -투자실적추이(연평균수익률) : 2019. 9. 20 기준 -운용전문인력 : 2019. 9. 20 기준	작성기준일 : <u>2020.9.24</u> 투자위험등급 <u>4 등급 [보통 위험]</u> 메리츠자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 <u>4 등급</u> 으로 분류 하였습니다. (이하 현행과 동일) -투자비용 : 동종유형총보수(2020.07.31 기준) -투자실적추이(연평균수익률) : 2020.9.24 기준 -운용전문인력 : 2020. 9. 24 기준
제2부 집합투자기구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁	2. 집합투자기구의 연혁 (추가)2020.10.08 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제130조제2항제4호에 근거한 최근 결산기의 재무제표 확정에 따른 정기갱신 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 시행령 개정사항 반영 - 최근 펀드결산에 따른 펀드의 변동성 변경 및 투자위험 등급 변경(5등급->4등급) - 소득세법 개정사항 반영 등

<p>5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>① 운용전문인력 : 2019. 9. 20 기준</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험 가~다 (생략)</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 투자위험등급 (5)등급(낮은 위험)</p> <p>※최직근 결산일 기준 과거3년간 실제 주간 수익률의 변동성(연환산) : 4.10%</p> <p>12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 가. (생략)</p> <p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>① 외화표시집합투자증권 : <u>평가기준일의 최 근일에 공고(또는 제공)된 기준가격으로 평 가. 다만, 외국시장에 상장된 외화표시 집합 투자증권은 한국시간 기준시점에서 알 수 있는 최근일의 해당거래소 장마감시 종가 또는 장마감후 당해 거래소 및 가격산정기 관 등이 산출하여 공시 또는 제공하는 종가 로 평가</u></p> <p>④ 외화표시상장주식 : <u>외화표시상장주식은 한국시간 기준시점에서 알 수 있는 최근일 의 해당거래소 장마감시 종가 또는 장마감 후 당해 거래소 및 가격산정기관 등이 산출 하여 공시 또는 제공하는 종가로 평가</u></p> <p>⑧ 장내파생상품 : <u>평가기준일에 당해 장내 파생상품이 거래되는 파생상품시장에서 공 표하는 가격(외국의 장내파생상품의 경우 평가기준일에 알 수 있는 최근일의 최종시 가)으로 평가</u></p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. (생략)</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 동종유형총보수:2019.8.30 기준 기타비용 및 증권거래비용[직전 회계연도 : 2018.09.16 ~ 2019.09.15]</p> <p>※ 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담 하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간 별 예시</p> <p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 가. (생략)</p>	<p>5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>① 운용전문인력 : 2020. 9. 24 기준</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험 가~다 (현행과 동일)</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 투자위험등급 (4)등급(보통 위험)</p> <p>※최직근 결산일 기준 과거3년간 실제 주간 수익률의 변동성(연환산) : 5.76%</p> <p>12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 가. (현행과 동일)</p> <p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>① 외화표시집합투자증권 : <u>평가기준일 전 날에 공고(또는 제공)된 기준가격으로 평가</u></p> <p>④ 외화표시상장주식 : <u>평가기준일 전날에 해당 증권시장에서 거래된 최종시가로 평 가</u></p> <p>⑧ 장내파생상품 : <u>평가기준일에 당해 장내 파생상품이 거래되는 파생상품시장에서 공 표하는 가격(외국의 장내파생상품의 경우 전날의 가격)으로 평가</u></p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. (현행과 동일)</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 동종유형총보수:2020.7.31 기준 기타비용 및 증권거래비용[직전 회계연도 : 2019.09.16 ~ 2020.09.15]</p> <p>※ 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담 하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간 별 예시</p> <p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 가. (현행과 동일)</p>
--	---

	<p>나. 과세 (4)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 (신설)</p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제 (신설)</p>	<p>나. 과세 (4)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 ※ 2020년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 적용 : 계약기간이 만료된 개인종합자산관리계좌(ISA)의 연금계좌 전환 금액이 있는 경우에는 전환금액의 10%(300만원 한도) 추가 세액공제 ※ 2020년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 2022년 12월31일까지 적용 : 종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 연간 금융소득(이자소득 및 배당소득) 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상 거주자 ·연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 12% ·해당과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 15% ·해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원이내 세액공제 12% (5) 퇴직연금제도의 세제 ※ 2020년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입한 분부터 적용 - 종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제59조의3을 적용하는 경우 상기 내용에도 불구하고 다음과 같이 적용합니다. - 당해 연도 연금계좌에 납입한 금액(퇴직 연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액의 13.2(해당 과</p>
--	---	---

		<p>세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 15%에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제합니다.</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액+연금 저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제합니다.</p> <p>- 다만, 전환금액이 있는 경우에는 「소득세법」 제59조의3제1항 각호 외의 부분 단서에도 불구하고, 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 합니다) 중 적은 금액을 추가 세액공제 합니다.</p> <p>* 「조세특례제한법」에 따른 개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 개인종합자산관리계좌의 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(이하 “전환금액”이라 한다)을 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액에 포함</p>
제3부. 집합 투자기구의 재무 및 운용 실적 등에 관 한 사항	1. 재무정보 : 2019.09.15 기준 2. 연도별 설정 및 환매현황 : 2019.09.15 기준 3. 집합투자기구의 운용실적 가~나. 2019.09.20기준 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 : 2019.09.15 기준	1. 재무정보 : 2020.09.15 기준 2. 연도별 설정 및 환매현황 : 2020.09.15 기준 3. 집합투자기구의 운용실적 가~나. 2020.09.24기준 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 : 2020.09.15 기준
제4부. 집합 투자기구 관	1. 집합투자업자의 관한 사항 가~나 (생략)	1. 집합투자업자의 관한 사항 가~나 (현행과 동일)

련회사에 관한 사항	다. 최근2개 사업연도 요약 재무내용 : <u>2018.12.31기준</u> 라. 운용자산규모 : 2019. 9. 20 기준	다. 최근2개 사업연도 요약 재무내용 : <u>2019.12.31기준</u> 라. 운용자산규모 : 2020. 9. 24 기준
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	<p>1. 투자자의 권리에 관한 사항</p> <p>가. 수익자총회 등</p> <p>(1) (생략)</p> <p>(2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>① 수익자총회의 소집</p> <p>-(생략)</p> <p>- 수익자총회의 소집통지는 <u>예탁결제원</u>에 위탁하여야 하며, <u>예탁결제원</u>은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.</p> <p>- (생략)</p> <p>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항</p> <p>가. 의무해지</p> <p>(이하 생략)</p> <p>*신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료 / 수익자총회의 투자신탁 해지결의 / 투자신탁의 피흡수 합병 / 투자신탁의 등록 취소 / 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우 (다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우는 제외[시행일 2015.1.1])</p> <p>나. 임의해지</p> <p>(이하 생략)</p> <p>(1)~(4) (생략)</p> <p>상기의 --(이하 생략) 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 수익자에게 개별통지합니다.</p> <p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>가. 정기보고서</p> <p>(1) (생략)</p> <p>(2) 자산운용보고서</p> <p>① 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판</p>	<p>1. 투자자의 권리에 관한 사항</p> <p>가. 수익자총회 등</p> <p>(1) (현행과 동일)</p> <p>(2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>① 수익자총회의 소집</p> <p>-(현행과 동일)</p> <p>- 수익자총회의 소집통지는 <u>전자등록기관</u>에 위탁하여야 하며, <u>전자등록기관</u>은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.</p> <p>- (현행과 동일)</p> <p>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항</p> <p>가. 의무해지</p> <p>(이하 현행과 동일)</p> <p>* 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료 / 수익자총회의 투자신탁 해지결의 / 투자신탁의 피흡수 합병 / 투자신탁의 등록 취소 / 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우 (다만, <u>법 제 6 조제 6 항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우는 제외[시행일 2015.1.1])</p> <p>나. 임의해지</p> <p>(이하 현행과 동일)</p> <p>(1)~(4) (이하 현행과 동일)</p> <p>상기의 --- (이하 현행과 동일) 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>전자등록기관</u>을 통하여 수익자에게 개별통지합니다.</p> <p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>가. 정기보고서</p> <p>(1) (현행과 동일)</p> <p>(2) 자산운용보고서</p> <p>① 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3 개월마다 1 회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판</p>

