

# 변경대비표(일반및자펀드)

## 1. 대상 펀드:

no.	펀드명	모펀드 투자대상 자산 추가	모펀드 투자대상 자산 문구 추가	펀드 명	종류 신설	고유 재산 투자	결 산	변 동 성	기업 공시 서식	기타
1	미래에셋 OCIO-DB 표준형증권자투자신탁(채권혼합)	○	-	-	-	-	○	-	-	-
2	미래에셋인디펜던스증권자투자신탁 2 호(주식)	○	-	-	-	-	-	-	-	-
3	미래에셋인디펜던스증권자투자신탁 4 호(주식)	○	-	-	-	-	-	-	-	-
4	미래에셋코리아중기증권자투자신탁 1 호(채권)	○	-	-	-	-	-	-	-	-
5	미래에셋글로벌 4 차산업전환사채증권자투자신탁 H[채권]	-	○	-	-	-	-	-	-	9), 10)
6	미래에셋글로벌 4 차산업전환사채증권자투자신탁 UH[채권]	-	○	-	-	-	-	-	-	9), 10)
7	미래에셋연금동행성장형혼합자산투자신탁(재간접형)	-	-	○	-	-	-	-	-	-
8	미래에셋연금동행안정형증권투자신탁(채권혼합-재간접형)	-	-	○	-	-	-	-	-	-
9	미래에셋연금동행중립형증권투자신탁(채권혼합-재간접형)	-	-	○	-	-	-	-	-	-
10	미래에셋인디아슬로몬증권투자신탁 1 호(주식)	-	-	-	○	-	-	-	-	-
11	미래에셋 AI 퀀트미국투자등급회사채증권자투자신탁(채권)	-	-	-	-	○	-	-	○	-
12	미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2040 증권자투자신탁 2 호(주식혼합-재간접형)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
13	미래에셋 FINEMMF1 호(국공채)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
14	미래에셋 MSCIAC 월드인덱스증권자투자신탁(주식)(UH)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
15	미래에셋 MSCIAC 월드인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)(H)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
16	미래에셋개인연금증권전환형투자신탁 1 호(채권)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
17	미래에셋골드특별자산투자신탁(금-재간접형)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
18	미래에셋글로벌투자적격채권증권자투자신탁(H)(채권)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
19	미래에셋달러단기자금증권자투자신탁(USD)(채권)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
20	미래에셋동유럽업종대표증권자투자신탁 1 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
21	미래에셋디스커버리플러스증권자투자신탁 1 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
22	미래에셋미국달러우량회사채증권자투자신탁 1 호(H)(채권)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
23	미래에셋미국달러우량회사채증권자투자신탁 1 호(UH)(채권)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
24	미래에셋미국인덱스 EMP 증권자투자신탁(주식-재간접형)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
25	미래에셋배당과인컴 30 성과보수증권자투자신탁(채권혼합)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
26	미래에셋법인전용 MMFA-4 호	-	-	-	-	-	○	○	○	-
27	미래에셋베트남증권자투자신탁 1 호(H-USD)(주식-파생형)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
28	미래에셋베트남증권자투자신탁 1 호(UH)(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
29	미래에셋변액보험차이나증권투자신탁(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
30	미래에셋브라질리시아업종대표증권자투자신탁 1 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
31	미래에셋브라질업종대표증권자투자신탁 2 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-

no.	펀드명	모펀드 투자대상 자산 추가	모펀드 투자대상 자산 문구 추가	펀 드 명	종 류 신 설	고 유 재 산 투 자	결 산	변 동 성	기 업 공 시 서 식	기 타
32	미래에셋브릭스인덱스증권투자자신탁 1 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
33	미래에셋사랑나눔증권투자신탁(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
34	미래에셋삼바브라질포커스증권투자신탁[주식]	-	-	-	-	-	○	○	○	-
35	미래에셋상생플러스증권투자신탁(채권혼합)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
36	미래에셋소득공제장기코어밸류증권전환형투자자신탁 1 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
37	미래에셋솔로몬중장기국공채증권투자자신탁 1 호(채권)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
38	미래에셋아시아그로스증권투자자신탁(H)(주식-재간접형)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
39	미래에셋연금러시아업종대표증권투자자신탁 1 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
40	미래에셋연금인디아인프라증권투자자신탁 1 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
41	미래에셋월지급식글로벌배당과인컴증권투자자신탁 1 호(채권혼합)(분배형)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
42	미래에셋장기성장포커스증권투자자신탁 3 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
43	미래에셋차이나 H 레버리지 1.5 증권투자신탁(주식-파생재간접형)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
44	미래에셋차이나 H 인덱스증권투자자신탁 2 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
45	미래에셋차이나스페셜본토주식증권투자자신탁[주식]	-	-	-	-	-	○	○	○	-
46	미래에셋퇴직플랜글로벌인덱스안정형 40 증권투자자신탁 1 호(채권혼합)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
47	미래에셋퇴직플랜동유럽업종대표 40 증권투자자신탁 1 호(채권혼합)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
48	미래에셋퇴직플랜브라질업종대표 40 증권투자자신탁(채권혼합)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
49	미래에셋퇴직플랜선진시장안정형 40 증권투자자신탁(채권혼합)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
50	미래에셋팬아시아컨슈머증권투자자신탁 1 호(주식)	-	-	-	-	-	○	○	○	-
51	미래에셋 IPO 공모주선택선혼합자산투자자신탁(사모투자재간접형)	-	-	-	-	-	○	-	○	-
52	미래에셋글로벌 PE&VC 증권투자자신탁(주식)	-	-	-	-	-	○	-	○	-
53	미래에셋맵스미국부동산투자자신탁 16 호	-	-	-	-	-	○	-	○	-
54	미래에셋그린뉴딜인덱스증권투자자신탁(주식)	-	-	-	-	-	○	-	-	-
55	미래에셋글로벌그레이트컨슈머증권투자자신탁 1 호(주식)	-	-	-	-	-	○	-	-	-
56	미래에셋참신한리밸런싱퇴직연금증권투자자신탁(채권혼합-재간접형)	-	-	-	-	-	○	-	-	-

## 2. 변경 사항:

- 1) 모투자신탁 투자대상자산 추가
- 2) 모투자신탁 투자대상자산 문구 추가
- 3) 투자신탁 명칭 변경
- 4) 클래스 신설
- 5) 고유재산 투자 문구 추가
- 6) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트

- 7) 투자위험등급 관련 변동성 값 등 업데이트
- 8) 기업공시서식 개정사항 반영
- 9) 고난도 관련 문구 반영
- 10) 법 개정사항 반영

3. 효력발생예정일: 2024년 07월 31일 (수)

4. 변경 내용:

- 1) 모투자신탁 투자대상자산 추가

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
[제 2 부 별첨 1] 모집 합투자기구에 관한 사 항 1. 나. (1) 투자대 상	[단기대출 주 1), 금융기관에의 예치 주 2), <신설 >] <생략> <신설>	[단기대출 주1), 금융기관에의 예치 주2), <u>환매조 건부매수</u> ] <생략> ※주) 환매조건부매수는 증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 것을 말함.

- 2) 모투자신탁 투자대상자산 문구 추가

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
[제 2 부 별첨 1] 모집 합투자기구에 관한 사 항 1. 나. (1) 투자대 상	<신설>	<지분증권인 주식등> 법원의 화의 또는 회사정리절차개시결정, 기업 구조조정촉진법에 따라 채권금융기관이 결정한 채권 및 어음 등의 채권회수를 위해 불가피한 경 우 및 이와 동일하거나 유사한 외국법령 등에 의 해 채권 및 어음 등의 채권회수를 위해 불가피한 경우에는 투자신탁재산으로 지분증권인 주식등 을 취득하는 것
[제 2 부 별첨 1] 모집 합투자기구에 관한 사 항 1. 나. (2) 투자제 한	<신설>	<주식관련사채의 권리행사> 신탁재산으로 취득한 주식관련사채의 권리행사 로 주식을 취득하는 행위. 다만, 상기 “가.투자대 상의 지분증권인 주식등”에 규정된 경우에는 예 외적으로 취득 가능

- 3) 투자신탁 명칭 변경

항목	변경 전	변경 후
<투자신탁 명칭>	미래에셋연금동행성장형혼합자산투자신탁(재간 접형)	미래에셋연금동행TRF성장형혼합자산투자신탁 (재간접형)
	미래에셋연금동행안정형증권투자신탁(채권혼합 -재간접형)	미래에셋연금동행TRF안정형증권투자신탁(채권 혼합-재간접형)
	미래에셋연금동행중립형증권투자신탁(채권혼합 -재간접형)	미래에셋연금동행TRF중립형증권투자신탁(채권 혼합-재간접형)

4) 클래스 신설

[집합투자규약]

항목	변경 전	변경 후
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. <신설>	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. [아래 참조 1]
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<신설>	[아래 참조 1]
제 37 조(보수)	<신설>	[아래 참조 1]

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
요약정보 환매수수료	<신설>	[아래 참조 1]
제 1 부. 1. 집합투자기구의 명칭	<신설>	[아래 참조 1]
제 2 부. 1. 집합투자기구의 명칭	<신설>	[아래 참조 1]
제 2 부. 6. 집합투자기구의 구조 [종류형 구조]	<신설>	[아래 참조 1]
제 2 부. 11. 매입, 환매 및 기준가격 적용	<신설>	[아래 참조 1]
제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	<신설>	[아래 참조 1]

[참조 1]

구분	가입자격	판매보수(%)	선취 판매 수수료	환매 수수료
종류 C-P	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌의 가입자	0.84	해당사항 없음	해당사항 없음
종류 C-Pe	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌의 가입자 중 온라인 가입자	0.42	해당사항 없음	해당사항 없음
종류 C-P2	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자	0.74	해당사항 없음	해당사항 없음
종류 C-P2e	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 중 온라인 가입자	0.37	해당사항 없음	해당사항 없음

5) 고유재산 투자 문구 추가

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
제 5 부. 5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자주체: 미래에셋자산운용</li> <li>- 투자목적: 투자자와 운용사간 펀드 성과 공유장치 마련</li> <li>- 투자시기: 최초설정일로부터 1 개월 이내 일시 집행</li> <li>- 투자금액: 2 억원</li> <li>- 투자기간: 투자일로부터 최소 3 년 이상</li> <li>- 투자금 회수계획: 위의 투자기간이 경과한 시점부터 2 회 이상 분할하여 회수</li> <li>- 기타: 신규 모투자신탁(AI 퀀트미국투자등급회사채 모)에의 고유재산 투자는 자투자신탁(평생소득 TIF 자 등)에의 투자를 합산하여 집행할 예정</li> </ul> <p>&lt;생략&gt; &lt;신설&gt;</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>가. 고유재산 의무투자</li> <li>- 투자주체: 미래에셋자산운용</li> <li>- 투자목적: 투자자와 운용사간 펀드 성과 공유장치 마련</li> <li>- 투자시기: 최초설정일로부터 1 개월 이내 일시 집행</li> <li>- 투자금액: 2 억원</li> <li>- 투자기간: 투자일로부터 최소 3 년 이상</li> <li>- 투자금 회수계획: 위의 투자기간이 경과한 시점부터 2 회 이상 분할하여 회수</li> <li>- 기타: 신규 모투자신탁(AI 퀀트미국투자등급회사채 모)에의 고유재산 투자는 자투자신탁(평생소득 TIF 자 등)에의 투자를 합산하여 집행할 예정</li> </ul> <p>&lt;생략&gt; <b>나. 고유재산 의무투자 외</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자주체: 미래에셋자산운용</li> <li>- 투자목적: 집합투자업자의 고유재산 투자 수익률 제고</li> <li>- 투자시기: 2024.07.31 이후</li> <li>- 투자금액: 2억원</li> <li>- 투자기간 및 투자금 회수계획: 예상 투자기간은 1 년이며, 제반상황을 고려하여 예상투자기간은 변경될 수 있습니다. 또한 상기 투자금액은 일시에 투자할 예정이나 투자금액의 회수는 분할하여 회수 할 수 있습니다.</li> </ul>

6) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트

항목	변경 전	변경 후
요약정보 <투자비용>	-	<u>총보수·비용(피투자집합투자 기구 보수포함) 업데이트</u>
제 2 부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	<u>총보수·비용(피투자집합투자기구 보수포함) 및 증권거래비용 등 업데이트</u>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	<u>재무정보 및 주요 수치 업데이트</u>
제 5 부. 4. 가. 이해관계인과의 거래내역	-	<u>이해관계인과의 거래내역 업데이트</u>

7) 투자위험등급 관련 변동성 값 등 업데이트

[97.5% VaR\*]

펀드명	변경 전 등급 표준편차	변경 후 등급 97.5% VaR	변경 전(%) 표준편차	변경 후(%) 97.5% VaR
미래에셋ETF로자산배분TDF2040증권자투자신탁2호(주식혼합-재간접형)	3	3	<u>10.06</u>	<u>20.06</u>
미래에셋FINEMMF1호(국공채)	6	6	<u>0.14</u>	<u>0.01</u>
미래에셋MSCIAC월드인덱스증권자투자신탁(주식)(UH)	3	3	<u>13.24</u>	<u>27.73</u>
미래에셋MSCIAC월드인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)(H)	3	3	<u>14.79</u>	<u>29.03</u>
미래에셋개인연금증권전환형투자신탁1호(채권)	4	4	<u>5.55</u>	<u>11.00</u>
미래에셋골드특별자산투자신탁(금-재간접형)	3	3	<u>14.71</u>	<u>28.79</u>
미래에셋글로벌투자적격채권증권자투자신탁(H)(채권)	4	4	<u>6.26</u>	<u>14.41</u>
미래에셋달러단기자금증권자투자신탁(USD)(채권)	5	5	<u>0.55</u>	<u>1.25</u>
미래에셋동유럽업종대표증권자투자신탁1호(주식)	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>46.55</u>	<u>49.30</u>
미래에셋디스커버리플러스증권자투자신탁1호(주식)	2	2	<u>17.60</u>	<u>33.70</u>
미래에셋미국달러우량회사채증권자투자신탁1호(H)(채권)	4	4	<u>6.71</u>	<u>14.40</u>
미래에셋미국달러우량회사채증권자투자신탁1호(UH)(채권)	4	4	<u>8.28</u>	<u>18.95</u>
미래에셋미국인덱스EMP증권자투자신탁(주식-재간접형)	2	2	<u>16.16</u>	<u>33.65</u>
미래에셋배당과인컴30성과보수증권자투자신탁(채권혼합)	4	4	<u>5.65</u>	<u>10.54</u>
미래에셋법인전용MMFA-4호	6	6	<u>0.15</u>	<u>0.03</u>
미래에셋베트남증권자투자신탁1호(H-USD)(주식-파생형)	2	2	<u>18.73</u>	<u>47.56</u>
미래에셋베트남증권자투자신탁1호(UH)(주식)	2	2	<u>21.00</u>	<u>49.31</u>
미래에셋변액보험차이나증권투자신탁(주식)	2	2	<u>21.54</u>	<u>41.79</u>
미래에셋브라질러시아업종대표증권자투자신탁1호(주식)	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>28.14</u>	<u>48.12</u>
미래에셋브라질업종대표증권자투자신탁2호(주식)	1	1	<u>30.90</u>	<u>58.94</u>
미래에셋브릭스인덱스증권자투자신탁1호(주식)	1	1	<u>26.07</u>	<u>53.89</u>
미래에셋사랑나눔증권자투자신탁(주식)	2	2	<u>17.66</u>	<u>34.83</u>
미래에셋삼바브라질포커스증권자투자신탁[주식]	1	1	<u>31.51</u>	<u>54.73</u>
미래에셋상생플러스증권자투자신탁(채권혼합)	5	5	<u>4.57</u>	<u>8.13</u>
미래에셋소득공제장기코어밸류증권전환형투자신탁1호(주식)	2	2	<u>19.13</u>	<u>37.09</u>
미래에셋솔로몬중장기국공채증권자투자신탁1호(채권)	5	5	<u>3.11</u>	<u>6.34</u>
미래에셋아시아그로스증권자투자신탁(H)(주식-재간접형)	2	2	<u>17.99</u>	<u>33.92</u>
미래에셋연금러시아업종대표증권자투자신탁1호(주식)	1	1	<u>52.06</u>	<u>51.55</u>
미래에셋연금인디아인프라증권자투자신탁1호(주식)	2	2	<u>19.70</u>	<u>36.89</u>
미래에셋월지급식글로벌배당과인컴증권자투자신탁1호(채권혼합)(분배형)	4	4	<u>5.26</u>	<u>10.54</u>
미래에셋장기성장포커스증권자투자신탁3호(주식)	2	2	<u>19.09</u>	<u>45.56</u>
미래에셋차이나H레버리지1.5증권투자신탁(주식-파생재간접형)	1	1	<u>34.83</u>	<u>62.13</u>
미래에셋차이나H인덱스증권자투자신탁2호(주식)	1	1	<u>25.35</u>	<u>52.64</u>
미래에셋차이나스페셜본토주식증권자투자신탁[주식]	2	2	<u>16.07</u>	<u>33.01</u>
미래에셋퇴직플랜글로벌인덱스안정형40증권자투자신탁1호(채권혼합)	4	4	<u>6.11</u>	<u>12.87</u>
미래에셋퇴직플랜동유럽업종대표40증권자투자신탁1호(채권혼합)	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>14.06</u>	<u>17.90</u>
미래에셋퇴직플랜브라질업종대표40증권자투자신탁(채권혼합)	3	3	<u>11.61</u>	<u>22.34</u>
미래에셋퇴직플랜선진시장안정형40증권자투자신탁(채권혼합)	4	4	<u>6.01</u>	<u>12.09</u>
미래에셋팬아시아컨슈머증권자투자신탁1호(주식)	2	2	<u>17.98</u>	<u>34.51</u>

\*2024.3.1 시행일 이후 결산기가 도래하는 증권신고서(정정신고서 포함)부터 적용

8) 기업공시서식 개정사항 반영

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
제 2 부. 11. 매입, 환매 및 기준가격 적용기준 나. 환매	(8) 환매수수료 해당사항 없음 <신설>	(8) 환매수수료 이 투자신탁은 환매수수료를 부과하지 않습니다. [별첨 1]

\*2024.3.1 시행일 이후 결산기가 도래하는 증권신고서(정정신고서 포함)부터 적용

[별첨1]

중도환매 불가	중도환매 허용	
	중도환매시 비용발생	중도환매시 비용 미발생
X	X	O

\*미래에셋맵스미국부동산투자신탁16호: 폐쇄형 펀드로 중도환매 불가 O 적용

\*미래에셋IPO공모주셀렉션혼합자산투자신탁(사모투자재간접형): 중도환매시 비용발생에 O 적용

9) 고난도 관련 문구 반영

[집합투자규약]

항목	변경 전	변경 후
제 2 조(용어의 정의)	<신설>	- “고난도금융투자상품”이라 함은 법 시행령 제 2 조제 7 호에 의한 금융투자상품을 말한다.
제 55 조(고난도금융투자상품)	<신설>	이 투자신탁은 법 시행령 제 2 조제 7 호에서 정하고 있는 고난도금융투자상품에 해당하지 아니한다.

10) 법 개정사항 반영

[집합투자규약]

항목	변경 전	변경 후
제 15 조(자산운용지시 등)	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득 처분 등을 한 경우 <b>투자신탁재산으로</b> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제 64 조제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득 처분 등을 한 경우 그 <b>투자신탁재산을 한도로 하여</b> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제 64 조제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 수익자는 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있으며, 이 경우 제 37 조 제 6 항 본문에 따른 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.	① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 수익자는 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있으며, 이 경우 제 37 조 제 6 항 본문에 따른 수익자총회 결의를 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경할 수 있다.

미래에셋자산운용(주)