

# 변경대비표(일반및자펀드)

## 1. 대상 펀드:

no.	펀드명	운용역	모펀드 운용역	결산	변동성	기업공 시서식	기타 법개정 사항
1	미래에셋퇴직플랜 40 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	-	○	-	-	-
2	미래에셋퇴직플랜증권자투자신탁 1 호(채권)	-	-	○	-	-	-
3	미래에셋 100 세시대 QV 퇴직연금증권자투자신탁 1 호(주식)	-	주 1)	-	-	-	-
4	미래에셋 OCIO-DB 표준형증권자투자신탁(채권혼합)	-	주 1)	-	-	-	○
5	미래에셋퇴직연금솔로몬 10 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	주 1)	-	-	-	-
6	미래에셋퇴직연금솔로몬 20 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	주 1)	-	-	-	-
7	미래에셋퇴직연금솔로몬 30 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	주 1)	-	-	-	-
8	미래에셋퇴직연금솔로몬증권자투자신탁 1 호(주식혼합)	-	주 1)	-	-	-	-
9	미래에셋퇴직연금솔로몬증권자투자신탁 2 호(주식)	-	주 1)	-	-	-	-
10	미래에셋퇴직연금솔로몬 40 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	주 1)	○	-	-	-
11	미래에셋솔로몬장기국공채증권자투자신탁 1 호(채권)	○	-	○	○	○	-
12	미래에셋디스커버리증권자투자신탁 3 호(주식)	-	-	○	○	○	-
13	미래에셋 AI 미국나스닥증권자투자신탁(주식)(UH)	-	-	○	-	○	○
14	미래에셋모아변액증권투자신탁 1 호(채권)	-	-	○	○	○	-
15	미래에셋연금글로벌로보스증권자투자신탁 1 호(주식)	-	-	○	○	○	○
16	미래에셋 3 억만들기술로몬증권투자신탁 1 호(주식)	-	-	○	○	○	-
17	미래에셋아시아퍼시픽스타증권투자신탁 1 호(주식)	-	-	○	○	○	○
18	미래에셋글로벌솔루션증권자투자신탁(주식-재간접형)	-	-	-	○	○	○
19	미래에셋 KRX300 인덱스증권투자신탁(주식-파생형)	○	-	○	○	○	-
20	미래에셋코스피 200 인덱스증권자투자신탁 1 호(주식)	-	주 2)	-	-	-	-
21	미래에셋밸런스알파플러스증권자투자신탁(채권혼합)	-	주 3)	-	-	-	○
22	미래에셋밸런스알파플러스성과보수증권자투자신탁(채권혼합)	-	주 3)	-	-	-	○
23	미래에셋개인연금배당과인컴증권전환형자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	주 4)	-	-	-	○
24	미래에셋개인연금배당커버드콜액티브증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	-	주 4)	-	-	-	-
25	미래에셋개인연금평생소득 TIF 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	-
26	미래에셋배당과롱숏증권자투자신탁(주식혼합)	-	주 4)	-	-	-	-
27	미래에셋배당과인컴증권자투자신탁(채권혼합)	-	주 4)	-	○	○	-
28	미래에셋배당커버드콜액티브연금저축증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	-	주 4)	-	-	-	-
29	미래에셋배당커버드콜액티브월지급식증권자투자신탁(주식혼합)(선택형)	-	주 4)	○	○	-	-
30	미래에셋배당커버드콜액티브증권자투자신탁(주식혼합)	-	주 4)	-	-	-	-
31	미래에셋배당커버드콜액티브청년소득공제증권자투자신탁(주식혼합)	-	주 4)	-	-	-	-
32	미래에셋밸런스 TRF 안정형증권자투자신탁(채권혼합)	○	주 4)	-	-	-	-
33	미래에셋소득공제장기배당커버드콜액티브증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	-	주 4)	-	-	-	-
34	미래에셋월지급식배당과인컴증권자투자신탁(채권혼합)(분배형)	-	주 4)	-	-	-	○
35	미래에셋인디펜던스증권자투자회사(주식혼합)	-	주 4)	-	-	-	-
36	미래에셋자산관리 TIF 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	-

no.	펀드명	운용역	모펀드 운용역	결산	변동성	기업공 시서식	기타 법개정 사항
37	미래에셋전략배분 TDF2025 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	○
38	미래에셋전략배분 TDF2030 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	○
39	미래에셋전략배분 TDF2035 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	○
40	미래에셋전략배분 TDF2040 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	○
41	미래에셋전략배분 TDF2045 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	○
42	미래에셋전략배분 TDF2050 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	○
43	미래에셋전략배분 TDF2055 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	○
44	미래에셋전략배분 TDF 솔루션혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	○
45	미래에셋퇴직연금배당커버드콜액티브증권자투자신탁 1 호(주식혼합)	-	주 4)	-	-	-	-
46	미래에셋평생소득 TIF 혼합자산자투자신탁	-	주 4)	-	-	-	-
47	미래에셋라이프사이클 2030 연금증권전환형자투자신탁 1 호(주식)	-	주 5)	○	○	○	○
48	미래에셋라이프사이클 2030 증권전환형자투자신탁 1 호(주식)	-	주 5)	○	○	○	○
49	미래에셋라이프사이클 3040 연금증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	-	주 5)	○	○	○	○
50	미래에셋라이프사이클 3040 증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	-	주 5)	○	○	○	○
51	미래에셋라이프사이클 4050 연금증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	-	주 5)	○	○	○	○
52	미래에셋라이프사이클 4050 증권전환형자투자신탁 1 호(주식혼합)	-	주 5)	○	○	○	○
53	미래에셋라이프사이클 5060 연금증권전환형자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	주 5)	○	○	○	○
54	미래에셋라이프사이클 5060 증권전환형자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	주 5)	○	○	○	○
55	미래에셋라이프사이클 6070 연금증권전환형자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	주 5)	○	○	○	○
56	미래에셋배당과인컴 30 성과보수증권자투자신탁(채권혼합)	-	주 5)	-	-	-	○

2. 변경 사항:

- |                                |                           |
|--------------------------------|---------------------------|
| 1) 운용역 변경                      | 4) 투자위험등급 관련 변동성 값 등 업데이트 |
| 2) 모투자신탁 운용역 변경                | 5) 기업공시서식 개정사항 반영         |
| 3) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트 | 6) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영    |

3. 효력발생예정일: 2025년 03월 14일 (금)

4. 변경 내용:

1) 운용역 변경

미래에셋솔로몬장기국공채증권투자신탁1호(채권)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	서재춘	신재훈

미래에셋KRX300인덱스증권투자신탁(주식-파생형) 미래에셋밸런스TRF안정형증권투자신탁(채권혼합)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	윤병호	이상명

2) 모투자신탁 운용역 변경

주1)

미래에셋퇴직연금증권모투자신탁(주식)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	<u>김재현</u>	<u>김재현(책임),</u> <u>이슬(부책임)</u>

주2)

미래에셋코스피200인덱스증권모투자신탁(주식)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	<u>윤병호</u>	<u>이상명</u>

주3)

미래에셋밸런스알파플러스증권모투자신탁(채권혼합)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	<u>윤병호</u>	<u>이상명</u>

주4)

미래에셋배당커버드콜액티브증권모투자신탁(주식혼합)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	이현경(책임), <u>윤병호(부책임)</u>	이현경(책임), <u>양성중(부책임)</u>

주5)

미래에셋배당커버드콜액티브증권모투자신탁(주식)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	이현경(책임), <u>윤병호(부책임)</u>	이현경(책임), <u>양성중(부책임)</u>

3) 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 증 권거래비용 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>

4) 투자위험등급 관련 변동성 값 등 업데이트

no	펀드명	변경 전 등급 표준편차	변경 후 등급 97.5% VaR	변경 전(%) 표준편차	변경 후(%) 97.5% VaR
1	미래에셋아시아퍼시픽스타증권투자신탁1호(주식)	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>14.59</u>	<u>33.16</u>
2	미래에셋글로벌벨류선증권투자신탁(주식-재간접형)	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>10.79</u>	<u>19.27</u>
3	미래에셋솔로몬장기국공채증권투자신탁1호(채권)	4	4	<u>5.36</u>	<u>10.43</u>
4	미래에셋디스커버리증권투자신탁3호(주식)	2	2	<u>16.49</u>	<u>36.98</u>
5	미래에셋모아변액증권투자신탁1호(채권)	5	5	<u>3.68</u>	<u>7.57</u>
6	미래에셋연금글로벌그로스증권투자신탁1호(주식)	2	2	<u>18.80</u>	<u>43.44</u>
7	미래에셋3억만들기기술로몬증권투자신탁1호(주식)	2	2	<u>16.28</u>	<u>36.17</u>
8	미래에셋KRX300인덱스증권투자신탁(주식-파생형)	2	2	<u>21.65</u>	<u>38.20</u>
9	미래에셋배당과인컴증권투자신탁(채권혼합)	4	4	<u>6.20</u>	<u>14.56</u>
10	미래에셋라이프사이클2030연금증권전환형투자신탁1호(주식)	2	2	<u>15.04</u>	<u>32.84</u>
11	미래에셋라이프사이클2030증권전환형투자신탁1호(주식)	2	2	<u>15.06</u>	<u>32.93</u>
12	미래에셋라이프사이클3040연금증권전환형투자신탁1호(주식혼합)	3	3	<u>10.46</u>	<u>22.58</u>
13	미래에셋라이프사이클3040증권전환형투자신탁1호(주식혼합)	3	3	<u>10.50</u>	<u>22.6</u>
14	미래에셋라이프사이클4050연금증권전환형투자신탁1호(주식혼합)	4	4	<u>8.71</u>	<u>18.46</u>
15	미래에셋라이프사이클4050증권전환형투자신탁1호(주식혼합)	4	4	<u>8.71</u>	<u>18.22</u>
16	미래에셋라이프사이클5060연금증권전환형투자신탁1호(채권혼합)	4	4	<u>5.96</u>	<u>12.14</u>
17	미래에셋라이프사이클5060증권전환형투자신탁1호(채권혼합)	4	4	<u>5.97</u>	<u>12.19</u>
18	미래에셋라이프사이클6070연금증권전환형투자신탁1호(채권혼합)	4	4	<u>5.17</u>	<u>11.27</u>

no	펀드명	변경 전 등급 97.5% VaR	변경 후 등급 97.5% VaR	변경 전(%) 97.5% VaR	변경 후(%) 97.5% VaR
19	미래에셋배당커버드콜액티브월지급식증권투자신탁(주식혼합)(선택형)	3	3	<u>24.79</u>	<u>27.56</u>

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

5) 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

6) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영

항목	변경 전	변경 후
제 2 부. 14. 나. 과세	(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 <중략> 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. <u>환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율*</u> * 환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0 으로함.	(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 <중략> 펀드에서 외국납부세액 발생 시 펀드 단계에서는 국세청으로부터 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매사 등)가 투자자에게 펀드 소득 지급 시 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 투자자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다. (2025년 1월 1일 이후부터 적용)

**[별첨1] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과**

**1. 경력**

- 1) 성명: 신재훈 본부장
- 2) 주요경력
  - (02년~05년) SK증권 투자신탁팀
  - (05년~07년) AIG생명 투자운용부
  - (09년~12년) 미래에셋맵스자산운용 채권운용
  - (12년~현재) 미래에셋자산운용 채권운용부문

**2. 운용현황(2025.02.28 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열)**

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋법인전용 MMF1 호(국공채)	2011-10-18	4,680,902
미래에셋국공채전용 MMFA1 호(국공채)	2003-04-02	365,398
미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	2020-07-20	128,546
미래에셋코리아국공채증권모투자신탁(채권)	2007-12-03	61,733
미래에셋퇴직연금국공채증권모투자신탁(채권)	2006-01-02	50,506
미래에셋로저스 Commodity 인덱스특별자산모투자신탁(일반상품-파생형)	2016-09-23	29,036
미래에셋베트남증권투자회사 1 호(주식혼합)	2006-12-18	26,025
미래에셋지속가능 ESG 채권증권모투자신탁(채권)	2020-08-13	11,314
미래에셋로저스농산물지수특별자산모투자신탁(일반상품-파생형)	2016-09-23	9,546
미래에셋차이나배당커버드콜액티브증권모투자신탁(주식혼합)	2014-10-20	4,671

**3. 운용성과(2025.02.28 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열, 기간별 수익률, %)**

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋법인전용 MMF1 호(국공채)	0.25	0.81	-2.03	1.22
미래에셋국공채전용 MMFA1 호(국공채)	0.24	0.80	1.67	3.20
미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	1.01	1.41	4.05	4.55
미래에셋코리아국공채증권모투자신탁(채권)	0.24	0.83	2.33	7.15
미래에셋퇴직연금국공채증권모투자신탁(채권)	0.44	1.02	-3.59	1.03
미래에셋로저스 Commodity 인덱스특별자산모투자신탁(일반상품-파생형)	0.17	5.66	4.20	47.91
미래에셋베트남증권투자회사 1 호(주식혼합)	-1.01	2.10	-3.43	-9.98
미래에셋지속가능 ESG 채권증권모투자신탁(채권)	0.68	1.24	3.27	3.07
미래에셋로저스농산물지수특별자산모투자신탁(일반상품-파생형)	-2.91	0.75	3.57	37.99
미래에셋차이나배당커버드콜액티브증권모투자신탁(주식혼합)	7.47	10.13	17.98	-0.03

**[별첨2] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과**

**1. 경력**

1) 성명: 이슬 팀장

2) 주요경력

(11년~현재) 미래에셋자산운용 주식운용부문

**2. 운용현황(2025.02.28 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열)**

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋디스커버리증권모투자신탁(주식)	2021-04-06	46,954
미래에셋 3 억만들기인디펜던스증권투자신탁 K-1 호(주식)	2005-01-18	22,195
미래에셋인디펜던스증권투자신탁 K-2 호(주식)	2006-10-19	18,300
미래에셋대형주포커스증권모투자신탁(주식)	2020-05-20	11,233
미래에셋코스닥혁신성장증권모투자신탁(주식)	2016-07-18	5,009

**3. 운용성과(2025.02.28 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열, 기간별 수익률, %)**

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋디스커버리증권모투자신탁(주식)	0.95	7.55	-2.96	-17.99
미래에셋 3 억만들기인디펜던스증권투자신탁 K-1 호(주식)	0.94	1.89	-8.47	3.40
미래에셋인디펜던스증권투자신탁 K-2 호(주식)	0.88	6.92	-5.56	11.10
미래에셋대형주포커스증권모투자신탁(주식)	1.34	5.44	-6.84	23.70
미래에셋코스닥혁신성장증권모투자신탁(주식)	1.36	12.22	-2.25	75.16

**[별첨3] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과**

**1. 경력**

1) 성명: 이상명 팀장

2) 주요경력

(07년~10년)티맥스소프트 SOA팀BA실

(10년~15년)이스트스프링자산운용 Quant&Platform Solution팀

(15년~현재)미래에셋자산운용 AI금융공학운용부문

**2. 운용현황(2025.02.28 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열)**

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋차이나 H 레버리지 1.5 증권투자신탁(주식-파생재간접형)	2015-06-04	72,799
미래에셋글로벌 4 차산업전환사채증권모투자신탁[채권]	2017-08-04	6,111
미래에셋차이나배당커버드콜액티브증권모투자신탁(주식혼합)	2023-04-07	4,761
미래에셋아세안셀렉트 Q 증권모투자신탁(주식)	2014-10-20	4,671

**3. 운용성과(2025.02.28 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열, 기간별 수익률, %)**

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋차이나 H 레버리지 1.5 증권투자신탁(주식-파생재간접형)	24.65	38.67	58.04	-56.37
미래에셋글로벌 4 차산업전환사채증권모투자신탁[채권]	-7.21	-4.29	13.77	90.45
미래에셋차이나배당커버드콜액티브증권모투자신탁(주식혼합)	2.74	3.05	-0.85	4.92
미래에셋아세안셀렉트 Q 증권모투자신탁(주식)	7.47	10.13	17.98	-0.03

**[별첨4] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과**

**1. 경력**

1) 성명: 양성중 매니저

2) 주요경력

(20년~현재) 미래에셋자산운용 AI금융공학운용부문

**2. 운용현황(2025.02.28 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열)**

해당사항 없음

**3. 운용성과(2025.02.28 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열, 기간별 수익률, %)**

해당사항 없음

**미래에셋자산운용(주)**