

변경대비표(일반투자펀드)

1. 대상 펀드:

no.	협회표준코드	펀드명	규약	투자 설 명 서	클래스 신설	모투자신탁 운용 및 투자제한 추가	비교지수 리밸런싱 주기 변경	모투자신탁 비교지수 리밸런싱 주기 변경	투자 위험등급 관련 변동성 값 등 업데이트	소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액)
1	KR5301A73020	미래에셋글로벌별인컴증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	○	○	○	-	-	-	-	○
2	K55301BW2052	미래에셋헤지펀드셀렉션혼합자산자투자신탁(사모투자재간접형)	○	○	○	○	-	-	-	-
3	K55301DR7890	미래에셋자산관리 TIF 혼합자산자투자신탁	-	○	-	○	-	-	-	-
4	KR5225548019	미래에셋재팬인덱스증권자투자신탁 1 호(주식-파생형)	-	○	-	-	○	○	-	-
5	K55301B40922	미래에셋연금선진시장증권자투자신탁 1 호(주식-재간접형)	-	○	-	-	-	○	-	○
6	KR5225290711	미래에셋퇴직플랜선진시장안정형 40 증권자투자신탁(채권혼합)	-	○	-	-	-	○	○	○

2. 변경 사항:

- 1) 클래스 신설
 - 2) 모투자신탁 운용 및 투자제한 추가
 - 3) 비교지수 리밸런싱 주기 변경
 - 4) 모투자신탁 비교지수 리밸런싱 주기 변경
 - 5) 투자위험등급 관련 변동성 값 등 업데이트
 - 6) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액)
3. 효력발생예정일: 2025년 06월 27일 (금)
4. 변경 내용 :

1) 클래스 신설

[집합투자규약]

항목	변경 전	변경 후
제3조(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]
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<신설>	[아래 참조 1]
제37조(보수)	<신설>	[아래 참조 1]

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
요약정보 환매수수료	<신설>	[아래 참조 1]
제1부. 1. 집합투자기구의 명칭		
제2부. 1. 집합투자기구의 명칭		
제2부. 6. 집합투자기구의 구조 [종류형 구조]		
제2부. 11. 매입, 환매 및 기준가격 적용		
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 나. 집합투자구에 부과되는 보수 및 비용		

[참조 1]

미래에셋글로벌인컴증권자투자신탁 1 호(채권혼합)				
구분	가입자격	판매 보수(%)	선취판매수수료	환매수수료
종류 C-P2	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자	0.76	해당사항 없음	해당사항 없음

종류 C-P2e	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 중 온라인 가입자	0.38	해당사항 없음	해당사항 없음
----------	---	------	---------	---------

미래에셋헤지펀드셀렉션혼합자산투자신탁(사모투자재간접형)				
구분	가입자격	판매 보수(%)	선취판매수수료	환매수수료
종류 C-P2 (확정급여형)	근로자퇴직급여보장법에 의한 확정급여형퇴직연금 및 퇴직연금사업자	0.54	해당사항 없음	해당사항 없음
종류 C-P2e (확정급여형)	근로자퇴직급여보장법에 의한 확정급여형퇴직연금 및 퇴직연금사업자 중 온라인 가입자	0.27	해당사항 없음	해당사항 없음
종류 C-P2I (고액 확정급여형)	근로자퇴직급여보장법에 의한 확정급여형 퇴직연금제도를 설정한 사용자 중 20 억 이상 투자자 및 퇴직연금사업자	0.16	해당사항 없음	해당사항 없음

2) 모투자신탁 운용 및 투자제한 추가

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
[제 2 부 별첨 1] 모집합투자기구에 관한 사항	-미래에셋헤지펀드셀렉션혼합자산모투자신탁 사모투자재간접형 나. (2) 투자제한 <신설>	-미래에셋헤지펀드셀렉션혼합자산모투자신탁 사모투자재간접형 나. (2) 투자제한 법 시행령 제 2 조제 7 호다목에 해당하는 사모로 발행된 집합투자증권(이하 “고난도 사모집합투자증권”이라 한다)에의 투자행위. 본 호는 법령 및 규정에서 예외적으로 정한 경우에도 불구하고 본 호를 우선적용하며 이에 따라 고난도 사모집합투자증권에의 투자는 신탁업자에게 지시할 수 없다.

3) 비교지수 리밸런싱 주기 변경

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
제2부. 9. 가. (1) 투자전략 (운용전략 및 투자방침)	※ 비교지수 : 니케이225지수(NIKKEI225 Index) 라. 정기변경: 연 1회	※ 비교지수 : 니케이225지수(NIKKEI225 Index) 라. 정기변경: 연 2회

4) 모투자신탁 비교지수 리밸런싱 주기 변경

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
[제2부 별첨1] 모집합투자기구에 관한 사항	<p>- 미래에셋재팬인덱스증권모투자신탁(주식-파생형)</p> <p>다. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략 (운용전략 및 투자방침)</p> <p>※ 비교지수 : 니케이225지수(NIKKEI225 Index)</p> <p>라. 정기변경: <u>연 1회</u></p>	<p>- 미래에셋재팬인덱스증권모투자신탁(주식-파생형)</p> <p>다. 투자전략 및 위험관리</p> <p>(1) 투자전략 (운용전략 및 투자방침)</p> <p>※ 비교지수 : 니케이225지수(NIKKEI225 Index)</p> <p>라. 정기변경: <u>연 2회</u></p>

5) 투자위험등급 관련 변동성 값 등 업데이트

[투자설명서]

no	펀드명	변경 전 등급 97.5% VaR	변경 후 등급 97.5% VaR	변경 전(%) 97.5% VaR	변경 후(%) 97.5% VaR
1	미래에셋퇴직플랜선진시장안정형 40 증권자투자신탁(채권혼합)	4	4	12.09	12.09

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

6) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영

[투자설명서]

항목	변경 전	변경 후
제 2 부. 14. 나. 과세	<p>(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p><중략></p> <p><u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u></p> <p><u>환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율*</u></p> <p><u>* 환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 단,</u></p> <p><u>환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0 으로함.</u></p>	<p>(1)투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p><중략></p> <p><u>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.</u></p> <p><u>(2025 년 1 월 1 일 이후부터 적용)</u></p>

미래에셋자산운용(주)