

# 변경대비표(일반및자펀드)

## 1. 대상 펀드:

no.	협회표준코드	펀드명	규약	투자 설명 서	모투자신탁 운용역 변경	펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트	펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트	위험등급 변경	위험등급 산출 기준 변경	소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액)
1	K55301E68315	미래에셋 AI 미국나스닥증권자투자신탁(주식)(H)	-	○	○	-	-	-	-	-
2	K55301E68323	미래에셋 AI 미국나스닥증권자투자신탁(주식)(UH)	-	○	○	-	-	-	-	-
3	K55301B59617	미래에셋다이와일본밸류중소형증권자투자신탁 1 호(H)(주식)	-	○	-	○	○	2→3	-	○
4	K55301DW3637	미래에셋밸런스 TRF 성장형혼합자산투자신탁(재간접형)	-	○	-	○	○	3→4	-	-
5	K55301B59625	미래에셋퇴직연금다이와일본밸류중소형증권자투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	○	2→3	-	○
6	KR5301AS9825	미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2030 증권자투자신탁(채권혼합-재간접형)	-	○	-	○	○	-	-	○
7	KR5225A40426	미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2040 증권자투자신탁 1 호(주식혼합-재간접형)	-	○	-	○	○	-	-	○
8	KR5225A40442	미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2040 증권자투자신탁 2 호(주식혼합-재간접형)	-	○	-	○	○	-	-	○
9	KR5301577254	미래에셋개인연금증권전환형투자신탁 1 호(채권)	-	○	-	○	○	-	-	-
10	K55301D46255	미래에셋글로벌투자적격채권증권자투자신탁(H)(채권)	-	○	-	○	○	-	-	○
11	KRM301324070	미래에셋디스커버리증권투자회사(주식)	-	○	-	○	○	-	-	-
12	KR5301A30830	미래에셋러브에이지변액보험증권투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	○	-	-	-
13	K55301DW3629	미래에셋밸런스 TRF 안정형증권자투자신탁(채권혼합)	-	○	-	○	○	-	-	-
14	K55301D49655	미래에셋변액보험차이나증권투자신탁(주식)	-	○	-	○	○	-	-	○
15	KR5301767855	미래에셋브라질업종대표증권자투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	○	-	-	○
16	KR5301AS9437	미래에셋소득공제장기코어밸류증권전환형투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	○	-	-	-
17	KR5301764134	미래에셋아내사랑글로벌이머징증권자투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	○	-	-	○
18	K55301D63722	미래에셋영리한글로벌채권증권자투자신탁(채권)	-	○	-	○	○	-	-	○
19	KR5301714584	미래에셋인디아인프라섹터증권자투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	○	-	-	○

no.	협회표준코드	펀드명	규약	투자 설명 서	모투자신탁 운용역 변경	펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트	펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트	위험등급 변경	위험등급 산출 기준 변경	소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액)
20	KR5301950071	미래에셋차이나브라질업종대표증권투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	○	-	-	○
21	K55301B16146	미래에셋차이나심천 100 인덱스증권투자신탁 1 호(주식-파생형)	-	○	-	○	○	-	-	○
22	KR5301722298	미래에셋차이나인프라섹터증권투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	○	-	-	○
23	KR5301A74903	미래에셋퇴직연금고배당포커스증권투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	○	-	-	-
24	KR5301773044	미래에셋퇴직플랜 BRICs 업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합)	-	○	-	○	○	-	-	○
25	KR5301773077	미래에셋퇴직플랜이머징업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합)	-	○	-	○	○	-	-	○
26	KR5301977983	미래에셋퇴직플랜친디아업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합)	-	○	-	○	○	-	-	○
27	KR5301734236	미래에셋동유럽업종대표증권투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	-	-	○	○
28	KR5301782557	미래에셋브라질러시아업종대표증권투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	-	-	○	○
29	KR5301773101	미래에셋퇴직플랜동유럽업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합)	-	○	-	○	-	-	○	○
30	KR5301760322	미래에셋 BRICs 업종대표증권투자신탁 1 호(주식)	-	○	-	○	-	-	-	-
31	K55301E21538	미래에셋아시아하드웨어테크증권투자신탁(주식)	-	○	-	○	-	-	-	○
32	K55301E37765	미래에셋우리아이 TDF2035 년만기증권투자신탁(혼합-재간접형)	-	○	-	○	-	-	-	○
33	KR5301754978	미래에셋인사이트증권투자신탁 1 호(주식혼합)	-	○	-	○	-	-	-	-
34	K55301B36557	미래에셋차이나 H 레버리지 1.5 증권투자신탁(주식-파생재간접형)	-	○	-	○	-	-	-	○

## 2. 변경 사항:

1) 모투자신탁 운용역 변경

2) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트

3) 펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트

4) 위험등급 변경

5) 위험등급 산출 기준 변경

6) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액)

## 3. 효력발생예정일: 2025년 09월 12일 (금)

## 4. 변경 내용:

### 1) 모투자신탁 운용역 변경

미래에셋AI미국나스닥증권모투자신탁(주식)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	홍성범(책임), 김효정(부책임)	홍성범

### 2) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트

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

### 3) 펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트

no	펀드명	변경 전(%) 97.5% VaR	변경 후(%) 97.5% VaR
1	미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2030 증권자투자신탁(채권혼합-재간접형)	<u>15.79</u>	<u>17.20</u>
2	미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2040 증권자투자신탁 1 호(주식혼합-재간접형)	<u>20.32</u>	<u>22.73</u>
3	미래에셋 ETF 로자산배분 TDF2040 증권자투자신탁 2 호(주식혼합-재간접형)	<u>20.06</u>	<u>22.69</u>
4	미래에셋개인연금증권전환형투자신탁 1 호(채권)	<u>11.00</u>	<u>10.60</u>
5	미래에셋글로벌투자적격채권증권자투자신탁(H)(채권)	<u>14.41</u>	<u>12.38</u>
6	미래에셋다이와일본밸류중소형증권자투자신탁 1 호(H)(주식)	<u>31.79</u>	<u>29.82</u>
7	미래에셋디스커버리증권투자회사(주식)	<u>36.66</u>	<u>40.02</u>
8	미래에셋러브에이지변액보험증권투자신탁 1 호(주식)	<u>33.79</u>	<u>38.04</u>
9	미래에셋밸런스 TRF 성장형혼합자산투자신탁(재간접형)	-	<u>15.63</u>

10	미래에셋밸런스 TRF 안정형증권투자자산탁(채권혼합)	-	<u>6.33</u>
11	미래에셋변액보험차이나증권투자자산탁(주식)	<u>41.79</u>	<u>34.21</u>
12	미래에셋브라질업종대표증권투자자산탁 1 호(주식)	<u>58.32</u>	<u>54.25</u>
13	미래에셋소득공제장기코어밸류증권전환형투자자산탁 1 호(주식)	<u>37.09</u>	<u>37.82</u>
14	미래에셋아내사랑글로벌이머징증권투자자산탁 1 호(주식)	<u>25.52</u>	<u>24.22</u>
15	미래에셋영리한글로벌채권증권투자자산탁(채권)	<u>5.33</u>	<u>4.50</u>
16	미래에셋인디아인프라섹터증권투자자산탁 1 호(주식)	<u>38.45</u>	<u>36.57</u>
17	미래에셋차이나브라질업종대표증권투자자산탁 1 호(주식)	<u>40.82</u>	<u>34.64</u>
18	미래에셋차이나심천 100 인덱스증권투자자산탁 1 호(주식-파생형)	<u>41.49</u>	<u>36.46</u>
19	미래에셋차이나인프라섹터증권투자자산탁 1 호(주식)	<u>40.07</u>	<u>34.38</u>
20	미래에셋퇴직연금고배당포커스증권투자자산탁 1 호(주식)	<u>28.36</u>	<u>29.30</u>
21	미래에셋퇴직연금다이하와일본밸류중소형증권투자자산탁 1 호(주식)	<u>31.53</u>	<u>29.79</u>
22	미래에셋퇴직플랜 BRICs 업종대표 40 증권투자자산탁 1 호(채권혼합)	<u>17.06</u>	<u>12.06</u>
23	미래에셋퇴직플랜이머징업종대표 40 증권투자자산탁 1 호(채권혼합)	<u>12.97</u>	<u>10.52</u>
24	미래에셋퇴직플랜친디아업종대표 40 증권투자자산탁 1 호(채권혼합)	<u>13.99</u>	<u>11.17</u>

#### 4) 위험등급 변경

no	펀드명	변경 전 위험등급	변경 후 위험등급
1	미래에셋다이하와일본밸류중소형증권투자자산탁 1 호(H)(주식)	<u>2</u>	<u>3</u>
2	미래에셋밸런스 TRF 성장형혼합자산투자자산탁(재간접형)	<u>3</u>	<u>4</u>
3	미래에셋퇴직연금다이하와일본밸류중소형증권투자자산탁 1 호(주식)	<u>2</u>	<u>3</u>

#### 5) 위험등급 산출 기준 변경

항목	변경 전	변경 후
<요약정보>	미래에셋자산운용(주)는 이 투자자산탁의 <u>실제 수익률 변동성</u> 을 감안하여 X 등급으로 분류하였습니다.	미래에셋자산운용(주)는 이 투자자산탁의 <u>투자대상자산</u> 을 감안하여 X 등급으로 분류하였습니다.
제 2 부. 10. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	미래에셋자산운용(주)은 이 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다. 변동성이란 집합투자기구 수익률이 측정기간 내 평균수익률과 차이를 측정하는 통계적 방법(97.5% VaR)으로 집합투자기구의 위험수준을 나타내는 대표적인 지표이며, 변동성 값이 클	이 집합투자기구는 전쟁이나 거래정지 등의 특수한 상황으로 인해 과거 수익률의 변동성이 현재 펀드의 실제 위험 수준을 제대로 반영하지 못한다고 판단하였습니다. 이에 따라 투자대상자산의 특성을 고려하여, 본 펀드의 위험 등급을 X 등급으로 부여하였습니다. 향후 각 결산 시점마다 시

<p>수익률 변동성이 크고, 위험수준이 높습니다. 이 집합투자기구의 최근 결산일 기준 과거 3년간 수익률 변동성(97.5% VaR)은 XX.XX%로서 위험등급 6등급 중 X등급에 해당합니다. 다만, 추후 매결산 시마다 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자기구는 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.</p>	<p>장 상황 및 수익률 변동성을 종합적으로 고려하여 위험등급이 변동될 수 있습니다.</p> <p>이 집합투자기구는 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.</p>
---	---

no	펀드명	변경 전 과거 3년간 수익률 변동성(97.5% VaR)	변경 전 위험등급	변경 후 위험등급
1	미래에셋동유럽업종대표증권투자신탁 1 호(주식)	49.30%	2	2
2	미래에셋브라질러시아업종대표증권투자신탁 1 호(주식)	48.12%	2	2
3	미래에셋퇴직플랜동유럽업종대표 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합)	17.90%	4	4

#### 6) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액)

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

## 미래에셋자산운용(주)

[별첨] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과

1. 경력

1) 성명: 홍성범 본부장

2) 주요경력

(03년~04년) 한양증권 리서치센터

(07년~09년) 신한BNP파리바자산운용 시스템투자

(09년~11년) 하나대투증권 전략운용팀

(11년~12년) 미래에셋맵스자산운용 헤지펀드운용본부

(12년~현재) 미래에셋자산운용 AI금융공학운용부문

2. 운용현황(2025.08.31 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열)

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋 AI 미국나스닥증권모투자신탁(주식)	2023-12-11	51,173
미래에셋 TIGER 글로벌멀티에셋 TIF 액티브증권상장지수투자신탁(채권혼합)	2022-08-26	14,000
미래에셋글로벌 EMP 월배당인컴증권투자신탁[혼합-재간접형]	2020-10-27	6,337
미래에셋글로벌 EMP 솔루션증권투자신탁[채권혼합-재간접형]	2015-04-29	4,979

3. 운용성과(2025.08.31 현재, 설정액 기준 상위 공모 펀드 나열, 기간별 수익률, %)

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋 AI 미국나스닥증권모투자신탁(주식)	2.31	11.98	9.75	69.47
미래에셋 TIGER 글로벌멀티에셋 TIF 액티브증권상장지수투자신탁(채권혼합)	1.42	4.74	-3.45	13.05
미래에셋글로벌 EMP 월배당인컴증권투자신탁[혼합-재간접형]	0.92	4.38	-4.97	-2.52
미래에셋글로벌 EMP 솔루션증권투자신탁[채권혼합-재간접형]	0.58	5.73	-0.85	8.44