

# 변경대비표(일반및자펀드)

1. 대상 펀드:

no.	협회표준코드	펀드명	규약	투자 설명 서	운용역 변경	모투자신탁 운용역 변경	펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트	펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트	위험등급 변경	소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액)
1	K55301EM5948	미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권혼합) [전환완료일 이후] 미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권)	-	○	○	-	-	-	-	-
2	KR5301293704	미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 3/10 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	○	-	주 3), 주 4)	-	-	-	-
3	KR5301998542	미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 3/10 증권자투자신탁 2 호(채권혼합)	-	○	-	주 3), 주 4)	-	-	-	-
4	KR5301A25368	미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 3/10 증권자투자신탁 3 호(채권혼합)	-	○	-	주 3), 주 4)	-	-	-	-
5	KR5301A49673	미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 3/10 증권자투자신탁 4 호(채권혼합)	-	○	-	주 3), 주 4)	-	-	-	-
6	KR5301293746	미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 4/15 증권자투자신탁 1 호(채권혼합)	-	○	-	주 3), 주 4)	-	-	-	-
7	K55301DT9043	미래에셋글로벌 PE&VC 증권투자신탁(주식)	-	○	-	-	○	○	-	○

## 2. 변경 사항:

- |                                |                                 |
|--------------------------------|---------------------------------|
| 1) 운용역 변경                      | 4) 펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트         |
| 2) 모투자신탁 운용역 변경                | 5) 위험등급 변경                      |
| 3) 펀드 결산에 따른 재무정보 및 주요 수치 업데이트 | 6) 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영 (외국납부세액) |

## 3. 효력발생예정일: 2025년 09월 26일 (금)

## 4. 변경 내용:

### 1) 운용역 변경

미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	신재훈(책임), 김세환(부책임)	신재훈

미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권혼합) [전환완료일 이후] 미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	정대진, 김세환	정대진, 박건웅

### 2) 모투자신탁 운용역 변경

#### 주1)

미래에셋지속가능ESG채권증권모투자신탁(채권)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	신재훈(책임), 김세환(부책임)	신재훈

#### 주2)

미래에셋안정증권모투자신탁[채권혼합]		
항목	변경 전	변경 후

<운용전문인력>	김세환(책임), 김동환(책임), 박건웅(부책임)	김동환(책임), 박건웅(부책임)
----------	----------------------------	-------------------

주3)

미래에셋퇴직플랜단기증권모투자신탁(채권)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	김세환	박건웅

주4)

미래에셋퇴직플랜장기증권모투자신탁(채권)		
항목	변경 전	변경 후
<운용전문인력>	김세환	권태오

### 3) 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

### 4) 펀드 결산에 따른 변동성 값 업데이트

no	펀드명	변경 전(%) 97.5% VaR	변경 후(%) 97.5% VaR
1	미래에셋 BRICs 업종대표장기주택마련증권자투자신탁 1 호(주식)	39.49	26.27

2	미래에셋글로벌 PE&VC 증권투자신탁(주식)	-	<u>30.34</u>
3	미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	<u>8.37</u>	<u>7.50</u>

#### 5) 위험등급 변경

no	펀드명	변경 전 위험등급	변경 후 위험등급
1	미래에셋 BRICs 업종대표장기주채마련증권투자신탁 1 호(주식)	<u>2</u>	<u>3</u>

#### 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; 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율* * 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; 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: 신재훈 본부장

2) 주요경력

(02년~05년) SK증권 투자신탁팀

(05년~07년) AIG생명 투자운용부

(09년~12년) 미래에셋맵스자산운용 채권운용

(12년~현재) 미래에셋자산운용 채권운용부문

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

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋법인전용 MMF1 호(국공채)	2011-10-18	5,446,307
미래에셋국공채전용 MMFA1 호(국공채)	2003-04-02	345,195
미래에셋마에스트로증권모투자신탁(채권)	2005-10-26	230,405
미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	2020-07-20	134,530
미래에셋코리아국공채증권모투자신탁(채권)	2007-12-03	63,567

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

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋법인전용 MMF1 호(국공채)	0.22	0.67	1.42	2.65
미래에셋국공채전용 MMFA1 호(국공채)	0.22	0.66	-2.01	1.12
미래에셋마에스트로증권모투자신탁(채권)	0.07	0.44	1.49	9.43
미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권)	0.08	-3.53	-2.60	1.83
미래에셋코리아국공채증권모투자신탁(채권)	0.28	0.56	-1.56	5.48

**[별첨] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과**

**1. 경력**

1) 성명: 정대진 본부장

2) 주요경력

(07년~10년) 삼성투신운용 퀀트전략팀

(10년~12년) 미래에셋맵스자산운용 Quant전략팀

(12년~현재) 미래에셋자산운용 AI금융공학운용부문

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

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋 MSCIAC 월드인덱스증권모투자신탁(주식)	2017-05-18	216,019
미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식)	2005-10-26	201,759
미래에셋마에스트로 EMP 증권모투자신탁(주식-재간접형)	2015-02-24	69,856
미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권혼합) [전환완료일 이후] 미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권)	2025-08-08	68,386
미래에셋그린뉴딜인덱스증권모투자신탁(주식)	2009-06-05	38,076

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

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋 MSCIAC 월드인덱스증권모투자신탁(주식)	2.85	9.70	5.52	157.59
미래에셋마에스트로증권모투자신탁(주식)	-1.74	18.70	27.36	49.56
미래에셋마에스트로 EMP 증권모투자신탁(주식-재간접형)	-0.68	15.44	19.87	72.53
미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권혼합) [전환완료일 이후] 미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권)	-	-	-	-0.01
미래에셋그린뉴딜인덱스증권모투자신탁(주식)	-1.05	24.05	24.04	-20.62

[별첨] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과

1. 경력

1) 성명: 권태오 팀장

2) 주요경력

(05년~11년) 동양생명보험 재무전략팀

(11년~17년) 동양자산운용 채권운용팀

(17년~현재) 미래에셋자산운용 채권운용부문

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

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋 TIGER25-10 회사채(A+이상)액티브증권상장지수투자신탁(채권)	2023-03-20	1,549,600
미래에셋 TIGER 종합채권(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁(채권)	2023-01-27	857,700
미래에셋모아변액증권투자신탁 1 호(채권)	2012-12-12	175,225

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

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋 TIGER25-10 회사채(A+이상)액티브증권상장지수투자신탁(채권)	0.21	0.65	1.54	10.58
미래에셋 TIGER 종합채권(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁(채권)	0.06	0.12	0.83	14.16
미래에셋모아변액증권투자신탁 1 호(채권)	0.05	0.09	0.80	9.30

**[별첨] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과**

**1. 경력**

1) 성명: 김동환 매니저

2) 주요경력

(18년~19년) ABL글로벌자산운용

(19년~22년) 미래에셋자산운용 주식운용부문

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

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋디스커버리증권투자신탁 2 호(주식)	2005-11-01	33,779
미래에셋클린테크증권모투자신탁(주식)	2021-06-15	26,607
미래에셋소비성장증권모투자신탁(주식)	2012-08-06	24,736
미래에셋 TIGER 코리아테크액티브증권상장지수투자신탁(주식)	2023-11-24	10,000
미래에셋인디펜던스증권투자신탁 K-3 호(주식)	2008-01-24	4,920

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

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋디스커버리증권투자신탁 2 호(주식)	1.38	24.62	32.05	33.20
미래에셋클린테크증권모투자신탁(주식)	-1.60	20.54	18.60	-20.16
미래에셋소비성장증권모투자신탁(주식)	-2.40	21.22	25.56	4.06
미래에셋 TIGER 코리아테크액티브증권상장지수투자신탁(주식)	2.22	31.93	32.07	12.85
미래에셋인디펜던스증권투자신탁 K-3 호(주식)	1.34	25.06	31.22	30.00



[별첨] 담당 투자운용인력의 경력 및 운용성과

1. 경력

1) 성명: 박건웅 매니저

2) 주요경력

(20년~24년) 멀티에셋자산운용

(24년~현재) 미래에셋자산운용 채권운용부문

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

투자신탁명	설정일	설정액(백만원)
미래에셋 TIGER26-04 회사채(A+ 이상)액티브증권상장지수투자신탁(채권)	2024-12-19	259,000
미래에셋퇴직연금증권모투자신탁[채권]	2006-11-08	50,561
미래에셋안정증권모투자신탁[채권혼합]	2016-01-25	687

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

투자신탁명	1개월	3개월	6개월	설정 이후
미래에셋 TIGER26-04 회사채(A+ 이상)액티브증권상장지수투자신탁(채권)	0.23	0.69	1.75	2.88
미래에셋퇴직연금증권모투자신탁[채권]	0.29	0.89	2.04	6.59
미래에셋안정증권모투자신탁[채권혼합]	1.27	2.85	4.35	14.98