

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 | K55301D73697 | 미래에셋변액보험채권증권투자신탁(채권) | - | ○ | ○ | - | - | ○ | - | - |
| 2 | K55301EM5948 | 미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권혼합) [전환완료일 이후] 미래에셋첨단산업&배당목표전환형증권투자신탁(채권) | - | ○ | ○ | - | - | - | - | - |
| 3 | K55301D28311 | 미래에셋지속가능 ESG 채권증권투자신탁(채권) | - | ○ | - | 주 1) | - | - | - | - |
| 4 | KR5205489408 | 미래에셋안정증권투자신탁제 1 호[채권혼합] | - | ○ | - | 주 2) | - | - | - | - |
| 5 | KR5205466570 | 미래에셋장기주택마련증권투자신탁제 1 호[채권혼합] | - | ○ | - | 주 2) | - | - | - | - |
| 6 | KR5301AL7354 | 미래에셋퇴직연금고배당포커스 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 7 | KR5301965178 | 미래에셋퇴직연금글로벌인컴증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | ○ |
| 8 | KR5301AI7847 | 미래에셋퇴직연금성장유망중소형주 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 9 | KR5301AI8050 | 미래에셋퇴직연금소비성장 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 10 | KR5301AL7396 | 미래에셋퇴직연금코어밸류 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 11 | KR5301546432 | 미래에셋퇴직플랜 10 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 12 | KR5301536177 | 미래에셋퇴직플랜 20 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 13 | KR5301536169 | 미래에셋퇴직플랜 30 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 14 | KR5301536151 | 미래에셋퇴직플랜 40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 15 | KR5301557876 | 미래에셋퇴직플랜 G10 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 16 | KR5301543157 | 미래에셋퇴직플랜 G20 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 17 | KR5301541912 | 미래에셋퇴직플랜 G30 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 18 | KR5301536185 | 미래에셋퇴직플랜 G40 증권투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |

| 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) |
|-----|--------------|---|----|---------------|-----------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------|------------|---------------------------------------|
| 19 | KR5301551069 | 미래에셋퇴직플랜 G 증권자투자신탁 1 호(주식혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 20 | KR5301551077 | 미래에셋퇴직플랜 G 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 21 | KR5301A53253 | 미래에셋퇴직플랜글로벌그레이트컨슈머 40 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 22 | K55301B08135 | 미래에셋퇴직플랜글로벌그로스 40 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 23 | KR5301290395 | 미래에셋퇴직플랜글로벌다이나믹 50 증권자투자신탁 1 호(채권) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 24 | K55301B08226 | 미래에셋퇴직플랜글로벌헬스케어 40 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 25 | KR5301536193 | 미래에셋퇴직플랜단기증권자투자신탁 1 호(채권) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 26 | KR5301293704 | 미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 3/10 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 27 | KR5301998542 | 미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 3/10 증권자투자신탁 2 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 28 | KR5301A25368 | 미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 3/10 증권자투자신탁 3 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 29 | KR5301A49673 | 미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 3/10 증권자투자신탁 4 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 30 | KR5301293746 | 미래에셋퇴직플랜목돈분할투자 4/15 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 31 | KR5301AN6404 | 미래에셋퇴직플랜아시아그레이트컨슈머 40 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | ○ |
| 32 | KR5301654335 | 미래에셋퇴직플랜아시아퍼시픽 20 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | ○ |
| 33 | KR5301653881 | 미래에셋퇴직플랜아시아퍼시픽 40 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | ○ |
| 34 | KR5301727958 | 미래에셋퇴직플랜아시아퍼시픽증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | ○ |
| 35 | K55301B08192 | 미래에셋퇴직플랜중국본토 40 증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 36 | KR5301563247 | 미래에셋퇴직플랜증권자투자신탁 1 호(주식혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 37 | KR5301543488 | 미래에셋퇴직플랜증권자투자신탁 1 호(채권) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 38 | KR5301555532 | 미래에셋퇴직플랜증권자투자신탁 1 호(채권혼합) | - | ○ | - | 주 3), 주 4) | - | - | - | - |
| 39 | K55301DR7890 | 미래에셋자산관리 TIF 혼합자산자투자신탁 | - | ○ | - | 주 4) | - | - | - | - |
| 40 | KR5301863092 | 미래에셋 BRICs 업종대표장기주책마련증권자투자신탁 1 호(주식) | - | ○ | - | - | ○ | ○ | 2→3 | ○ |
| 41 | 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 <중략> 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다. 환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율* * 환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0 으로함.</p> | <p>(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. (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 |