

정 정 신 고 (보 고)

2022년 4월 20일

1. 정정대상 공시서류 : 집합투자규약
삼성MMF법인 제1호

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009. 04. 07

3. 정정 내용 :

- 클래스 명칭 변경(직판 → 직판f)
- 법령 및 금융투자업규정 개정사항 반영
- 전자증권법 반영

4. 정정 사항

항 목	정 정 전	정 정 후
제6조 (집합투자업자 및 신탁업자의 업무)	②신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행·해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준 가격산정의 적정성 여부 등의 확인 업무 등을 수행한다.	②신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행·해지대금 및 이익금의 지급, 투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부 , 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준 가격산정의 적정성 여부 등의 확인 업무 등을 수행한다.
제8조(신탁원본의 가액 및 수익권의 총좌수)	제8조(신탁원본의 가액 및 수익 증권 의 총좌수) 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때의 원본은 금()원으로 하고, 설정할 수 있는 수익증권 의 총 좌수는 제한을 두지 아니한다..	제8조(신탁원본의 가액 및 수익권의 총좌수) 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때의 원본은 금()원으로 하고, 설정할 수 있는 수익권(법 제189조제1항 및 제3항에 따라 발행하는 투자신탁의 수익권, 이하 “수익증권”이라 한다) 의 총 좌수는 제한을 두지 아니한다.
제13조(수익권)	①이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균	①이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균

항 목	정 정 전	정 정 후
의 분할)	등하게 분할하며, 수익증권으로 표시한다.	등하게 분할하며, 수익증권으로 발행한다.
제14조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>제14조 (수익증권의 발행 및 예탁)</p> <p>①집합투자업자는 제8조 및 제9조의 규정에 의한 투자신탁 최초설정 및 추가설정에 의한 수익증권의 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 한국예탁결제원을 명의인으로 하여 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 무액면 기명식 수익증권을 발행하여야 한다.</p> <p>3. 직판 클래스 수익증권</p> <p>②판매회사는 다음 각호의 사항을 기재하여 법 제310조제1항의 규정에 의한 투자자계좌부(“ 수익증권투자자계좌부”라 한다. 이하 같다)를 작성·비치하여야 한다.</p> <p>1. 투자자의 성명 및 주소</p> <p>2. 예탁 수익증권의 종류 및 수</p> <p>③제2항의 규정에 의한 수익증권투자자계좌부에 기재된 수익증권은 그 기재시에 법 제309조의 규정에 따라 한국예탁결제원에 예탁된 것으로 본다.</p> <p>④수익증권투자자계좌부에 기재된 자(“ 실질수익자”라 한다. 이하 같다)는 예탁 수익증권을 점유하며, 예탁 수익증권에 대한 공유지분을 가지는 것으로 추정한다.</p> <p>⑤ (생략)</p>	<p>제14조 (수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>①집합투자업자는 제8조 및 제9조의 규정에 의한 투자신탁 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 무액면 기명식 수익증권을 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」(이하 “전자증권법”이라 한다.)에 따른 전자등록의 방법으로 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 전자증권법에 따른 전자등록기관(「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제2조제6호에 따른 자로, 이하 “전자등록기관”이라 한다.)을 통하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 수익증권을 전자등록한다.</p> <p>3. 직판f 클래스 수익증권</p> <p>②판매회사는 다음 각호의 사항을 기재하여 전자증권법 제2조제3호가목에 따른 고객계좌부(이하 “ 수익증권고객계좌부”라 한다. 이하 같다)를 작성·비치하여야 한다.</p> <p>1. 고객의 성명 및 주소</p> <p>2. 수익증권의 종류 및 수</p> <p>(삭 제)</p> <p>③수익증권고객계좌부에 전자등록된 자는 해당 수익증권에 대하여 적법한 권리를 가지는 것으로 추정한다.</p> <p>④ (현행과 같음)</p>
제15조 (예탁 수익증권의 반환 등)	<p>①실질수익자는 당해 집합투자업자에 대하여 언제든지 예탁 수익증권의 반환을 청구할 수 있다.</p> <p>②집합투자업자는 제1항의 규정에 의한 예탁 수익증권의 반환청구가 있는 경우 1,000좌권, 10,000좌권, 100,000좌권, 1,000,000좌권, 10,000,000좌권, 100,000,000좌권, 1,000,000,000좌권의 7종으로 수익증권을 발행하여 교부한다. 이 경우 집합투자업자는 수익증권 교부에 따른 실비를 실질수익자에게 청구할 수 있다.</p>	<p>(삭 제)</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	③실질수익자는 수익증권의 반환을 요구함에 있어 수익증권 수량을 최소화하는 방법으로 수익증권의 반환을 요구하여야 한다.	
제16조 (수익증권의 재교부)	<p>①실질수익자가 아닌 수익자(“현물보유수익자”라 한다. 이하 같다)는 분실·도난 등의 사유로 인하여 수익증권을 멸실하는 경우에 공시최고에 의한 재권판결의 정본 또는 등본을 첨부하여 집합투자업자가 정하는 절차에 따라 집합투자업자에 수익증권의 재교부를 청구할 수 있다.</p> <p>②현물보유수익자는 수익증권이 훼손 또는 오손된 경우에 이 수익증권을 첨부하여 집합투자업자가 정하는 절차에 따라 집합투자업자에 수익증권의 재교부를 청구할 수 있다. 다만, 훼손 또는 오손의 정도가 심하여 그 진위를 판별하기 곤란한 때에는 제1항의 규정을 준용한다.</p> <p>③집합투자업자는 제1항 및 제2항의 규정에 의하여 수익증권을 재교부하는 경우 현물보유수익자에게 실비를 청구할 수 있다.</p>	(삭 제)
제17조(수익증권의 양도)	<p>①수익권의 양도에 있어서는 수익증권을 교부하여야 하며, 수익증권의 점유자는 이를 적법한 소지인으로 추정한다.</p> <p>②수익증권투자자계좌부예의 대체의 기재가 수익증권의 양도 또는 질권설정을 목적으로 하는 경우에는 수익증권의 교부가 있었던 것과 동일한 것으로 본다.</p>	<p>①수익권을 양도하고자 하는 경우에는 전자증권법 제30조에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 하며, 수익증권고객계좌부에 전자등록된 자는 해당 수익증권에 대하여 적법한 권리를 가지는 것으로 추정한다.</p> <p>②수익증권을 질권의 목적으로 하는 경우에는 전자증권법 제31조에 따른 질권설정의 전자등록을 하여야 입질의 효력이 발생한다.</p>
제18조(수익자명부)	<p>제18조(수익자명부 및 실질수익자명부)</p> <p>①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 한국예탁결제원에 위탁하여야 한다.</p> <p>②집합투자업자는 한국예탁결제원과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, 한국예탁결제원은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③(생략)</p> <p>④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 한국예</p>	<p>제18조(수익자명부)</p> <p>①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 전자등록기관에 위탁하여야 한다.</p> <p>②집합투자업자는 전자등록기관과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, 전자등록기관은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③(현행과 같음)</p> <p>④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 전자등</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>탁결제원에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤한국예탁결제원은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 실질 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 실질수익자의 성명, 주소 및 전자통신 주소 2. 실질수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수 <p>⑥제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 한국예탁결제원은 그 통보 받은 사항과 통보년월일을 기재한 명부(“실질 수익자명부”라 한다 이하 같다)를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자 및 실질수익자의 성명과 수익증권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦제6항의 규정에 의한 실질수익자명부에의 기재는 집합투자업자에 대하여 수익자명부에의 기재와 동일한 효력을 가지며, 실질수익자는 수익자로서의 권리 행사에 있어서는 제10조제4항의 규정에 의한 공유지분에 상당하는 수익증권을 가지는 것으로 본다.</p> <p>⑧(생략)</p>	<p>록기관에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤전자등록기관은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 수익자의 성명, 주소 및 전자통신 주소 2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수 <p>⑥제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 전자등록기관은 그 통보 받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익증권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>(삭제)</p> <p>⑦(현행과 같음)</p>
제19조 (기준 가격의 계산 및 공고)	<p>①해당 종류 수익증권의 기준가격은 그 직전일의 대차대조표상에 계상된 해당 종류 수익증권의 상당액의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “해당 종류 수익증권의 순자산총액”이라 한다)을 직전일의 해당 종류 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산하여 공고한다.</p>	<p>①해당 종류 수익증권의 기준가격은 그 직전일의 재무상태표상에 계상된 해당 종류 수익증권의 상당액의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 “해당 종류 수익증권의 순자산총액”이라 한다)을 직전일의 해당 종류 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산하여 공고한다.</p>
제20조 (수익증권의 판매가격, 판매제한)	<p>①수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. (생략)</p> <p>3. 직판 클래스 수익증권: 집합투자업자가 직접 판매하는 수익증권</p>	<p>①수익증권은 다음 각호에서 정하는 바에 따라 종류별로 판매한다. (생략)</p> <p>3. 직판 클래스 수익증권: 집합투자업자가 직접 판매하는 수익증권</p>
제21조(환매청구 및 방법 등)	<p>⑤실질수익자가 수익증권의 환매를 청구하고자 하는 경우에는 판매회사를 통하여 한국예탁결제원에 제2항의 규정에 따라 환매를 청구할 것을 요구하여야 한다. 이 경우 한국예탁결제원은 지체없이 요구에 응하여야 한다.</p> <p>⑥현물보유수익자가 환매를 청구하고자</p>	<p>(삭제)</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	하는 경우에는 수익증권에 기재된 판매 회사를 경유하여 집합투자업자에 수익 증권을 제출하여야 한다.	(삭 제)
제22조 (환매 가격 및 환매방 법)	①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회 사에 환매를 청구한 날(실질수익자의 경 우 제21조제5항의 규정에 따라 판매회 사에 환매청구를 요구한 날은 말한다. 이하 이 조에서 같다)부터 (생략)에 공고 되는 기준가격으로 한다. (생략) ⑤집합투자업자가 제1항 내지 제4항의 규정에 따라 수익증권을 환매한 경우 그 수익증권을 소각하여야 한다.	①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회 사에 환매를 청구한 날부터 (생략)에 공고 되는 기준가격으로 한다. (현행과 동일) (삭 제)
제24조 (수익 증권 일부환 매)	②제1항의 경우 현물보유수익자에 대하 여 집합투자업자는 제21조 내지 제23조 , 제25조 내지 제27조에 따라 그 수익증 권을 환매하고 잔여좌수에 대하여는 새 로운 수익증권을 교부한다.	(삭 제)
제26조 (수익 증권 환매연 기)	⑦제5항 및 제6항의 규정에 의한 통지는 서 면 또는 전자통신으로 하여야 하며, 집합투 자업자는 그 통지를 한국예탁결제원에 위 탁할 수 있다.	⑦제5항 및 제6항의 규정에 의한 통지는 서 면 또는 전자통신으로 하여야 하며, 집합투 자업자는 그 통지를 전자등록기관에 위탁 할 수 있다.
제29조(수익자 총회의 소집)	④수익자총회를 소집할 경우 집합투자업자 는 수익자총회일을 정하여 2주간 전에 각 수익자에 대하여 서면 또는 전자통신으로 통지서를 통지하여야 한다. 다만, 그 통지 가 수익자명부 또는 실질수익자명부상의 주소에 계속 3년간 도달하지 아니한 때에는 집합투자업자는 당해 수익자에게 수익자 총회의 소집을 통지하지 아니할 수 있다. ⑥집합투자업자(제3항의 규정에 의하여 수 익자총회를 소집하는 신탁업자 또는 발행 된 수익증권의 총좌수의 100분의 5 이상을 보유한 수익자를 포함한다)는 수익자총회 의 소집통지를 한국예탁결제원에 위탁하 여야 한다.	④수익자총회를 소집할 경우 집합투자업자 는 수익자총회일을 정하여 2주간 전에 각 수익자에 대하여 서면 또는 전자통신으로 통지서를 통지하여야 한다. 다만, 그 통지 가 수익자명부 상의 주소에 계속 3년간 도 달하지 아니한 때에는 집합투자업자는 당 해 수익자에게 수익자총회의 소집을 통지 하지 아니할 수 있다. ⑥집합투자업자(제3항의 규정에 의하여 수 익자총회를 소집하는 신탁업자 또는 발행 된 수익증권의 총좌수의 100분의 5 이상을 보유한 수익자를 포함한다)는 수익자총회 의 소집통지를 전자등록기관에 위탁하여 야 한다.
제31조(서면에 의한 의결권 행사)	②한국예탁결제원은 수익자총회의 소집을 통지하거나 또는 수익자의 청구가 있는 때 에는 서면에 의한 의결권행사에 필요한 서 면 및 참고자료를 송부하여야 한다.	②전자등록기관은 수익자총회의 소집을 통지하거나 또는 수익자의 청구가 있는 때 에는 서면에 의한 의결권행사에 필요한 서 면 및 참고자료를 송부하여야 한다.
제34조 (반대 수익자의 수익 증권매수청구 권)	④집합투자업자는 제3항의 본문에 따라 수익증권을 매수한 경우에는 지체없이 그 수익 증권을 소각(消却)하여야 한다.	(삭 제)

항 목	정 정 전	정 정 후
제36조 (투자 대상 등)	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상(추 가) 및 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1. 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 사채권(주식관련사채권, 사모사채권은 제외한다), 「전자단기사채등의 발행 및 유통에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 전자단기사채 등 (이하 “채권” 이라 한다)</p> <p>②제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 방법으로 운용할 수 있다.</p> <p>1. 단기대출(30일 이내의 금융기관간 단기자금거래에 의한 자금공여를 말한다)</p> <p>2. 금융기관에의 예치(만기 6개월 이내 인 상품에 한한다)</p>	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1.법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 사채권(주식관련사채권, 사모사채권은 제외한다), 「주식, 사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채 등 (이하 “채권” 이라 한다)</p> <p>②제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 방법으로 운용할 수 있다.</p> <p>1. 법 제83조 제4항에 따른 단기대출</p> <p>2. 만기가 6개월 이내인 법시행령 제79조 제2항 제5호 각 목의 금융기관 또는 「우체국예금·보험에 관한 법률」에 따른 체신관서예의 예치</p>
제37조 (신용 평가등급의 제한)	<p>④집합투자업자는 이 투자신탁에 편입된 채권 및 어음등의 신용평가등급이 하락하여 제1항에서 정한 신용평가등급에 미달하는 경우(이조 제2항제2호 및 제3호의 규정에 따라 편입된 경우에는 집합투자재산평가위원회가 상위2개 등급에 상응하지 않는 것으로 결정하는 경우를 말한다) 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권 및 어음등을 지체 없이 처분하거나 시가로 가격을 조정하는 등 수익자간의 형평성을 유지할 수 있도록 선량한 관리자로서의 주의를 다하여야 한다.</p>	<p>④집합투자업자는 이 투자신탁에 편입된 채권 및 어음등의 신용평가등급이 하락하여 제1항에서 정한 신용평가등급에 미달하는 경우(이조 제2항제2호 및 제3호의 규정에 따라 편입된 경우에는 집합투자재산평가위원회가 상위2개 등급에 상응하지 않는 것으로 결정하는 경우를 말한다) 또는 신용사건이 발생한 경우에는 당해 채권 및 어음등을 지체 없이 처분하거나 시가 또는 공정가액으로 가격을 조정하는 등 수익자간의 형평성을 유지할 수 있도록 선량한 관리자로서의 주의를 다하여야 한다.</p>
제38조 (운용 제한)	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>2. 이 투자신탁재산을 채무증권에 투자하고자 하는 경우 당해 채무증권의 취득 당시 다음 각 목의 한도를 초과하여 동일인이 발행한 채무증권에 투자하여서는 아니 된다. ____ 대하여는 다음 각 목의 투자한도를 적용하지 아니한다.</p> <p>가. 채무증권 : 자산총액의 100분의5 (다만,</p>	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>2. 이 투자신탁재산을 채무증권에 투자하고자 하는 경우 당해 채무증권의 취득 당시 다음 각 목의 한도를 초과하여 동일인이 발행한 채무증권에 투자하여서는 아니 된다. ____ 대하여는 다음 각 목의 투자한도를 적용하지 아니한다.</p> <p>가. 채무증권: 자산총액의 100분의5 (다만,</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>최상위등급의 차하위등급의 채무증권은 집합투자기구 자산총액의 100분의 2로 한다)</p> <p>나. (생략)</p> <p>다. 발행 당시 만기가 7영업일 이내인 전자 단기사채 : 각 집합투자기구 자산총액의 100분의 1(다만, 최상위등급의 차하위등급의 경우 각 집합투자기구 자산총액의 1,000분의 5로 한다). 이 경우 분항제2항가목의 한도에 포함하지 아니한다.</p> <p>3. 동일인이 발행한 채무증권의 평가액과 그 동일인을 거래상대방으로 하는 그 밖의 거래 금액의 합계액이 채무증권의 취득 당시 또는 그 밖의 거래 당시 투자신탁의 자산총액의 100분의 10을 초과하는 행위 다만, 다음 각목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 거래금액에 포함되지 않는 것으로 본다.</p> <p>가. ~나.(생략)</p> <p>(추 가)</p> <p>4.~10. .(생략)</p> <p>11. 이 투자신탁재산의 가중평균잔존만기가 75일을 초과하는 행위</p> <p>12~16. (생략)</p> <p>(신 설)</p>	<p>최상위등급의 차하위등급의 채무증권은 각 집합투자기구 자산총액의 100분의 2로 하며, 만기 80일 이상 100일 이내인 양도성 예금증서(이하 “지표물 양도성예금증서”라 한다)는 투자신탁 자산총액의 100분의 5까지는 포함하지 아니한다)</p> <p>나. (현행과 같음)</p> <p>다. 발행 당시 만기가 7영업일 이내인 단기사채: 각 집합투자기구 자산총액의 100분의 1(다만, 최상위등급의 차하위등급의 경우 각 집합투자기구 자산총액의 1,000분의 5로 한다). 이 경우 분항제2호가목의 한도에 포함하지 아니한다.</p> <p>3. 동일인이 발행한 채무증권의 평가액과 그 동일인을 거래상대방으로 하는 그 밖의 거래 금액의 합계액이 채무증권의 취득 당시 또는 그 밖의 거래 당시 투자신탁의 자산총액의 100분의 10을 초과하는 행위 다만, 다음 각목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 거래금액에 포함되지 않는 것으로 본다.</p> <p>가. ~나. (현행과 같음)</p> <p>다. 투자신탁 자산총액의 100분의 5 이내에서 지표물 양도성예금증서를 취득한 금액</p> <p>4.~10. (현행과 같음)</p> <p>11. 이 투자신탁재산의 가중평균잔존만기가 60일을 초과하는 행위</p> <p>12~16. (현행과 같음)</p> <p>17. 다음 각 목의 어느 하나의 자산에 대한 투자금을 합산한 금액이 집합투자기구 자산총액에서 차지하는 비중(이하 “안정적 자산 비중”이라 한다)이 100분의 30 이하인 경우, 다음 각 목의 자산 외의 자산을 취득하는 행위</p> <p>가. 현금</p> <p>나. 국채증권, 지방채증권, 특수채증권, 통화안정증권 또는 정부가 지급을 보증한 채무증권</p> <p>다. 양도성 예금증서</p> <p>라. 영 제79조제2항제5호가목부터 다목 및 바목에 해당하는 금융기관 또는 「우체국예금·보험에 관한 법률」에 따른 체신관서예의 예치</p> <p>마. 증권금융회사가 발행한 단기사채 또는 어음(기업어음증권을 포함한다.)</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
		<p>바. 제1항제3호가목및 나목에 따른 단기 대출 또는 환매조건부 매수. 다만, 환매 조건부 매수의 대상증권이 국채증권, 정부가 원리금의 상환을 보증한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권이며 최소증거 금률이 금융감독원장이 정하는 비율 이상인 경우에는 제1항제3호나목 중 거래 상대방의 신용평가등급이 상위 2개 등급 이내인 금융기관일 것에 대한 규정을 적용하지 아니한다.</p> <p>사. 법률에 따라 직접 설립된 법인이 발행한 기업어음증권, 영 제79조제2항제5호에 따른 어음, 또는 단기사채</p>
제39조 (자산 운용지시 등)	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산으로 그 이행 책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산을 한도로 하여 그 이행 책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제40조 (투자 신탁보수)	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수계산기간”이라 한다)은 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 대차대조표상에 계상하고 다음 각호의 1에 해당하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <p>③(생략)</p> <p>3. 직판클래스 수익증권</p>	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수계산기간”이라 한다)은 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 재무상태표상에 계상하고 다음 각호의 1에 해당하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <p>③(생략)</p> <p>3. 직판클래스 수익증권</p>
제41조 (투자 신탁재산의 운용비용 등)	<p>②제1항에서 “비용”이라 함은 투자신탁 재산과 관련된 다음 각호의 비용을 말한다.</p> <p>2. 증권 등의 예탁 및 결제비용</p>	<p>②제1항에서 “비용”이라 함은 투자신탁 재산과 관련된 다음 각호의 비용을 말한다.</p> <p>2. 증권 등의 전자등록 및 결제비용</p>
제42조 (투자 신탁의 해지)	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~4. (생략)</p> <p>5. 수익자의 총수가1인이 되는 경우. 다만, (추가) 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외</p>	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~4. (생략)</p> <p>5. 수익자의 총수가1인이 되는 경우. 다만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외</p>
제45조 (상환금 등의 지급)	<p>③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 투자대상자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는</p>	<p>③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 투자대상자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	한국에탁결제원을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.	전자등록기관을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.
제48조 (투자신탁재산의 결산서류 및 회계감사 등)	①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. 대차대조표	①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. 재무상태표
제49조(신탁계약의 변경)	①집합투자업자가 이 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 신탁계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 1. (생략) 2. 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제216조 에서 정한 사유 제외)	①집합투자업자가 이 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 신탁계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 1. (생략) 2. 신탁업자의 변경(합병, 분할, 분할합병, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제216조에서 정한 각 사유 제외). 다만, 신탁업자의 중대한 법 위반 외의 사유로 신탁업자가 객관적이고 합리적인 이유 없이 변경될 경우 신탁업자는 그러한 수익자총회의 결의일로부터 직전 180일(이하 "손실보상기간") 동안 매일의 투자신탁 순자산총액을 누적하여 합한 금액을 손실보상기간 일수로 나눈 평균가액에 제40조에 따른 신탁보수율과 손실보상기간의 일수를 곱한 금액(이하 "신탁업자 손실보상금")을 제40조에 따른 보수와는 별도로 수익자총회 결의일로부터 10영업일 이내 투자신탁재산에서 인출한다. 신탁업자 변경에 따른 신탁업자손실보상금 인출은 신탁업자의 판단 및 결정 하에 이루어지는 것이며, 집합투자업자는 신탁업자의 손실보상금 인출이 원만하게 이루어질 수 있도록 협조를 다한다. 3. ~5. (생략) 6. 집합투자업자의 합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따른 집합투자업자의 변경이 아닌 집합투자업자의 변경.

항 목	정 정 전	정 정 후
		<p>집합투자업자가 투자신탁 설정과 관련하여 집합투자업자 고유재산으로 지급했거나 지급할 것이 예정되어 있는 비용(법률자문료 등)의 합(이하 “집합투자업자 손실보상금”)을 제40조에 따른 보수와는 별도로 수익자총회 결의일로부터 10영업일 이내 투자신탁재산에서 인출한다. 집합투자업자 변경에 따른 집합투자업자 손실보상금 인출은 집합투자업자의 판단 및 결정 하에 이루어지는 것이며, 신탁업자는 집합투자업자의 손실보상금 인출이 원만하게 이루어질 수 있도록 협조를 다한다.</p>
제50조 (투자신탁의 합병)	<p>②투자신탁을 합병하는 경우 합병가액은 합병하는 날의 전일의 대차대조표상에 계상된 자산총액에서 부채총액을 공제한 금액을 기준으로 산정한다</p>	<p>②투자신탁을 합병하는 경우 합병가액은 합병하는 날의 전일의 재무상태표상에 계상된 자산총액에서 부채총액을 공제한 금액을 기준으로 산정한다</p>
제51조(수익자에 대한 공시 등)	<p>①집합투자업자는 다음 각호의 1에 해당하는 사항을 그 사 유발생 후 지체 없이 집합투자업자·판매회사 및 협회의 인터넷 홈페이지 공시와 집합 투자업자·판매회사의 본점과 지점, 그 밖의 영업소에 게시 및 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 한다.</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>5.투자설명서의 변경. 다만, 법령의 개정 또는 금융위원장의 명령에 따라 투자설명서를 변경하거나, 신탁계약의 변경에 따른 투자설명서의 변경 및 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외한다</p> <p>④제2항 및 제3항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국에탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으</p>	<p>①집합투자업자는 다음 각호의 1에 해당하는 사항을 그 사 유발생 후 지체 없이 집합투자업자·판매회사 및 협회의 인터넷 홈페이지 공시와 집합 투자업자·판매회사의 본점과 지점, 그 밖의 영업소에 게시 및 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 한다.</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p> <p>5. 투자설명서의 변경. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우는 제외한다.</p> <p>가. 법 및 법시행령의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 투자설명서를 변경하는 경우</p> <p>나. 집합투자계약의 변경에 따라 투자설명서를 변경하는 경우</p> <p>다. 투자설명서의 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우</p> <p>라. 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조제3항제2호에 따라 투자설명서 를 변경하는 경우</p> <p>④제2항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여</p>

항 목	정 정 전	정 정 후
	<p>로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>(추 가)</p>	<p>야 한다. 다만, 투자자가 해당 집합투자구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑤제3항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>
부 칙	(신 설)	<p>제1조(시행일) 이 신탁계약은 법에 따라 정정신고서의 효력발생일에 시행된다. (클래스 명칭 변경, 법령 및 금융투자업 규정 개정사항, 전자증권법 반영)</p> <p>제2조 (특례) 2023년 3월 31일까지 안정적 자산 비중이 100분의 30 이하인 경우 제38조제1항제17호 각 목의 자산을 주로 취득하는 방식으로 운용되는 경우에는 제38조제1항제17호 각 목 외의 자산을 취득하더라도 제38조제1항제17호에 적합한 것으로 본다.</p>