

< 정 오 표 (6)>

1. 정정대상 투자신탁

- 유리웰스중소형인덱스증권투자신탁[주식]

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.07.30

3. 주요 정정사항 :

- 증권시장 거래시간 연장에 따른 판매 및 환매 기준시점 변경(15시→15시30분)
- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매평가이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 투자대상자산 신용평가등급 관련 내용 보완
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)
- 일반사무관리회사 사명변경

[규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상자산 등)	<p>2. 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 같다), 사채권(신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이하“채권”이라 한다)</p> <p>3. (생략)</p> <p>4. 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서(이하“어음 등”이라 한다)</p> <p>5~13. (생략)</p> <p><신설></p>	<p>2. 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 같다), 사채권(<u>취득시</u> 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이하“채권”이라 한다)</p> <p>3. (현행과 동일)</p> <p>4. 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 <u>취득시</u> 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서(이하“어음 등”이라 한다)</p> <p>5~13. (현행과 동일)</p> <p>14. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p>
제19조(운용 및 투자 제한)	<p>2. (생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법</p>	<p>2. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법</p>

	<p>시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 <u>국가가 발행한 채권</u>, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다) 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p>	<p>시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 <u>국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권</u>, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), <u>법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권</u> 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p>
제20조(한도 및 제한의 예외)	<p>①~③ (생략) <신설></p>	<p>①~③ (현행과 동일) ④ <u>집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 제17조에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등급의 최초하락일로부터 3개월 이내 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 한다. 다만, 부도 등으로 3개월 이내에 해당 투자대상자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 한다.</u></p>
제25조(판매가격)	<p>① (생략) ② 제1항 본문에 불구하고 투자자가 <u>15시</u> 경과 후에 금전 등을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 금전 등을 납입한 영업일로부터 기산하여 제3영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제30조제2항을 준용한다)으로 한다.</p>	<p>① (현행과 동일) ② 제1항 본문에 불구하고 투자자가 <u>15시 30분</u> 경과 후에 금전 등을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 금전 등을 납입한 영업일로부터 기산하여 제3영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제30조제2항을 준용한다)으로 한다.</p>
제26조(환매업무)	<p>①~⑤ (생략) ⑥ 이 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에</p>	<p>①~⑤ (현행과 동일) ⑥ 이 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에</p>

	응할 것을 요구받은 집합투자업자(신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제4영업일(15시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.	응할 것을 요구받은 집합투자업자(신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제4영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.
제27조(환매가격)	수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날(실질수익자의 경우 제26조제4항에 따라 판매회사에 환매청구를 요구한 날을 말한다)부터 제2영업일(15시 경과 후에 환매청구시 제3영업일)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조제3호에 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.	수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날(실질수익자의 경우 제26조제4항에 따라 판매회사에 환매청구를 요구한 날을 말한다)부터 제2영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구시 제3영업일)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조제3호에 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.
제28조(환매연기)	①~⑥ (생략) ⑦ 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제26조의 규정에도 불구하고 환매청구에 응하지 아니할 수 있다. 1. 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전영업일(15시 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우 2. 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우	①~⑥ (현행과 동일) ⑦ 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제26조의 규정에도 불구하고 환매청구에 응하지 아니할 수 있다. 1. 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우 2. 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우
제33조(이익분배)	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 분배를 유보한다. 1. 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우 ② (생략) ③ <신설>	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <삭제> ② (현행과 동일) ③ 제1항에도 불구하고 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경우에도 분배를 유보한다. 1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익

제49조(금전차입 등의 제한)	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 투자신탁재산 총액의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.
제50조(공시 및 보고서 등)	⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 수익자에게 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 판매회사 또는 위탁결제원을 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.	⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 수익자에게 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 판매회사 또는 위탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. <u>다만, 자산운용 보고서를 교부하는 경우 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 하고, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u>

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	가. 투자대상 - 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다. 이하 같습니다), 사채권(신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에 관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다) - 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속 어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서	가. 투자대상 - 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다. 이하 같습니다), 사채권(<u>취득시</u> 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다) - 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속 어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 <u>취득시</u> 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서

	<p><신설></p>	<p>- <u>환매조건부매수 : 증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다</u>)</p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한</p> <p><동일종목 투자></p> <p>자산총액의 30%까지 : 지방채증권, 특수채증권(가목의 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 <u>국가가 발행한 채권</u>, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권) 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p><투자한도 및 제한의 예외></p> <p><신설></p>	<p>나. 투자제한</p> <p><동일종목 투자></p> <p>자산총액의 30%까지 : 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 <u>국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권</u>, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권), <u>법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권</u> 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p><투자한도 및 제한의 예외></p> <p>- <u>집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 집합투자규약 제17조에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등급의 최초하락일로부터 3개월 이내 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 합니다. 다만, 부도 등으로 3개월 이내에 해당 투자대상자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 합니다.</u></p>

제2부. 10. 집합투자 기구의 투자위험	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결 산일 기준)한 투자신탁으로 최근 결산일 기 준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환 산 표준편차가 <u>11.13%</u> 수준이므로 유리자 산운용(주)은 실제수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 위험이 다소 높은 수준인 3등급 (다소 높은 위험)으로 분류합 니다. 추후 매결산시마다 변동성을 재측정 하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.	라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결 산일 기준)한 투자신탁으로 최근 결산일 기 준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환 산 표준편차가 <u>13.65%</u> 수준이므로 유리자 산운용(주)은 실제수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 위험이 다소 높은 수준인 3등급 (다소 높은 위험)으로 분류합 니다. 추후 매결산시마다 변동성을 재측정 하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.
제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가 격 적용기준	가. 매입 (3) 매입청구시 적용되는 기준가격 (가) 오후 <u>3시</u> 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용합니다. (나) 오후 <u>3시</u> 경과 후에 자금을 납입한 경 우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용합니다. <별첨1> 변경 전 그림 참고 (4) 매입청구의 취소(정정) 등 이 투자신탁 매입청구의 취소(정정)는 당일 <u>15시[오후 3시]</u> 이전까지만 가능합니다. 다 만, <u>15시[오후 3시]</u> 경과 후 매입청구는 당 일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 가 능합니다.	가. 매입 (3) 매입청구시 적용되는 기준가격 (가) 오후 <u>3시 30분</u> 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영 업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용합니 다. (나) 오후 <u>3시 30분</u> 경과 후에 자금을 납입 한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3 영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용합 니다. <별첨1> 변경 후 그림 참고 (4) 매입청구의 취소(정정) 등 이 투자신탁 매입청구의 취소(정정)는 당일 <u>15시 30분[오후 3시 30분]</u> 이전까지만 가능 합니다. 다만, <u>15시 30분[오후 3시 30분]</u> 경 과 후 매입청구는 당일 중 판매회사의 영업 가능 시간까지만 가능합니다.
제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가 격 적용기준	(2) 환매청구시 적용되는 기준가격 (가) 오후 <u>3시</u> 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되 는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 합니다. (나) 오후 <u>3시</u> 경과 후에 환매를 청구한 경 우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일 (D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 을 지급합니다. <별첨2> 변경 전 그림 참고 (4) 환매청구의 취소(정정) 등 - 이 투자신탁 수익증권의 환매청구의 취소 (정정)는 당일 <u>15시[오후 3시]</u> 이전까지만 가 능합니다. 다만, <u>15시[오후 3시]</u> 경과 후 환	(2) 환매청구시 적용되는 기준가격 (가) 오후 <u>3시 30분</u> 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일 (D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금 을 지급합니다. (나) 오후 <u>3시 30분</u> 경과 후에 환매를 청구 한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4 영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환 매대금을 지급합니다. <별첨2> 변경 후 그림 참고 (4) 환매청구의 취소(정정) 등 - 이 투자신탁 수익증권의 환매청구의 취소 (정정)는 당일 <u>15시 30분[오후 3시 30분]</u> 이 전까지만 가능합니다. 다만, <u>15시 30분[오후</u>

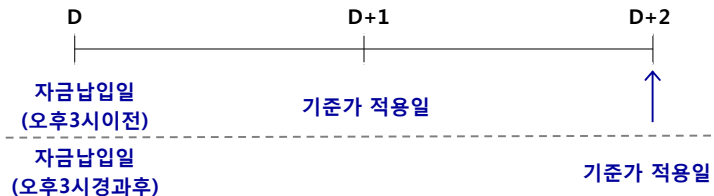
	<p>매청구는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 가능합니다.</p> <p>(5) 수익증권의 환매제한 집합투자업자는 다음에 해당하는 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전영업일(15시 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우 	<p>3시 30분] 경과 후 환매청구는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 가능합니다.</p> <p>(5) 수익증권의 환매제한 집합투자업자는 다음에 해당하는 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>기타비용 및 증권거래비용 업데이트</u>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>집합투자업자는 이 투자신탁재산 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 수익자에게 금전 또는 새로이 발행하는 수익증권으로 분배합니다. <u>다만, 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 및 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.</u></p> <p><신설></p>	<p>집합투자업자는 이 투자신탁재산 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 수익자에게 금전 또는 새로이 발행하는 수익증권으로 분배합니다. <u>다만, 집합투자업자는 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 및 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 0보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.</u></p> <p><u><집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항></u> 2016년 7월 30일 이후 매년 결산·분배할 때 집합투자기구의 회계기간 동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다 (다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.</p>

제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	<u>최근 결산일 및 작성일 기준으로 업데이트</u>
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <u>최근 사업연도 기준으로 업데이트</u> 라. 운용자산규모 <u>작성일 기준으로 업데이트</u>
제4부. 3. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>외환펀드서비스</u>	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>하나펀드서비스</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>① 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다.</p> <p>자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 합니다.</p> <p>그러나, 다음과 같은 경우에는 그 방법을 달리 할 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 수익자에게 전자우편 주소가 없는 경우 : 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시 - 수익자가 우편발송을 원하는 경우 : 우편으로 발송 <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p>신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료등 어느 하나의 사유가 발생한 날부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. <u>교부 방법은 자산운용보고서와 동일합니다.</u> 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관·관리보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.</p>	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>① 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다.</p> <p>자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 합니다.</p> <p><u>다만, 수익자가 해당 집합투자기구에 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 합니다.</u></p> <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p>신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료등 어느 하나의 사유가 발생한 날부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. <u>집합투자업자는 수익자에게 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하되 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u> 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이</p>

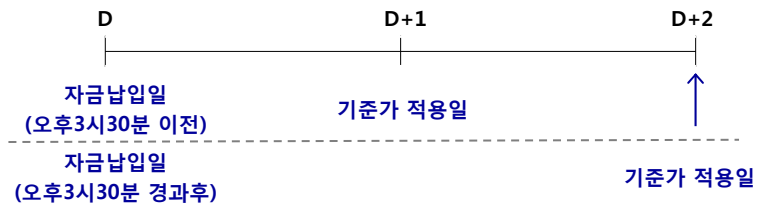
		익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관 · 관리보고서를 투자자에게 교부하지 아니 할 수 있습니다.
제5부. 3. 집합투자기 구의 공시에 관한 사 항	나. 수시공시 (2) 수시 공시 - (생략) - 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자계약의 변경에 의한 투자설명서 변 경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변 경하는 경우는 제외 - (생략)	나. 수시공시 (2) 수시 공시 - (현행과 동일) - 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자계약의 변경에 의한 투자설명서 변 경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항 변경, <u>투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우 는 제외</u> - (현행과 동일)
제5부. 3. 집합투자기 구의 공시에 관한 사 항	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공 시 ① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다. (이하 생략) ② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당 하는 방법에 의하여야 합니다. - <u>집합투자업자는 주주총회일부터 5일 이내 에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u>	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공 시 ① 집합투자업자는 투자신탁재산에 속하는 <u>법 제9조 제15항 제3호 가목에 따른 주권상장법인으로서 법 제87조 제7항에 따른 의결권공시대상법인이 발행한 주식(법 제9조 제15항 제3호 나목에 따른 주권상장법인의 경우에는 주식과 관련된 증권예탁증권을 포함한다)의 의결권 행사 내용 등을 다음 각 호의 구분에 따라 공시하여야 합니다.</u> (이하 현행과 동일) ② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당 하는 방법에 의하여야 합니다. - <u>집합투자업자는 의결권을 행사하려는 주 식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에 는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일 부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권시장을 통하여 공시하여야 합니다.</u>

<별첨1>

- 변경 전

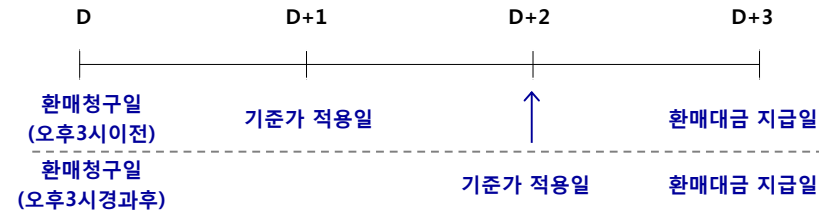


- 변경 후

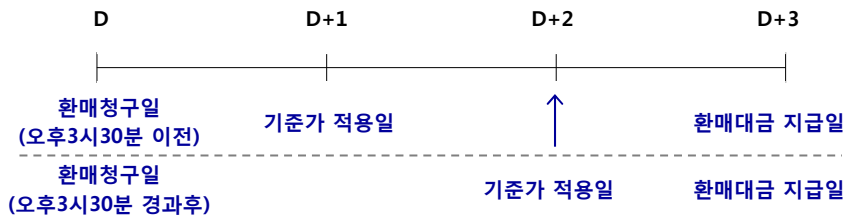


<별첨2>

- 변경 전



- 변경 후



[간이설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
I. 집합투자기구의 개요 매입 방법	<매입 방법> - <u>15시</u> 이전 : 2영업일 기준가 매입 - <u>15시</u> 경과 후 : 3영업일 기준가 매입	<매입 방법> - <u>15시 30분</u> 이전 : 2영업일 기준가 매입 - <u>15시 30분</u> 경과 후 : 3영업일 기준가 매입
I. 집합투자기구의 개요 매입 방법	<환매 방법> - <u>15시</u> 이전 : 2영업일 기준가로 4영업일 지급 - <u>15시</u> 경과 후 : 3영업일 기준가로 4영업일 지급	<환매 방법> - <u>15시 30분</u> 이전 : 2영업일 기준가로 4영업일 지급 - <u>15시 30분</u> 경과 후 : 3영업일 기준가로 4영업일 지급
제2부. 5. 운용전문인 력	-	<u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제1부. 6. 투자실적 추이	-	<u>작성일 기준으로 업데이트</u>
제1부. 2. 투자위험 등급 분류	이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 <u>11.13%</u> 수준이므로 유리자산운용(주)은 실제수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 위험이 다소 높은 수준인 3등급 (다소 높은 위험)으로 분류합니다.	이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 <u>13.65%</u> 수준이므로 유리자산운용(주)은 실제수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 위험이 다소 높은 수준인 3등급 (다소 높은 위험)으로 분류합니다.

< 정 오 표 (7) >

1. 정정대상 투자신탁

- 유리스몰뷰티목표전환형증권자투자신탁제1호[주식]

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.07.30

3. 주요 정정사항 :

- 증권시장 거래시간 연장에 따른 판매 및 환매 기준시점 변경(15시→15시30분)
- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매평가이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 일반사무관리회사 사명변경 및 채권평가회사 추가
- 모투자신탁의 투자대상자산 신용평가등급 관련 내용 보완
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)

[규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상자산 등)	② 제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다. 1~2. (생략) <신설>	② 제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다. 1~2. (현행과 동일) 3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u>
제25조(판매가격)	① (생략) ② 제1항 본문에 불구하고 투자자가 <u>15시</u> 경과 후에 금전 등을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 금전 등을 납입한 영업일부터 기산하여 제3영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제30조제2항을 준용한다)으로 한다.	① (현행과 동일) ② 제1항 본문에 불구하고 투자자가 <u>15시 30분</u> 경과 후에 금전 등을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 금전 등을 납입한 영업일부터 기산하여 제3영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제30조제2항을 준용한다)으로 한다.
제27조(환매가격 및 환매방법)	① 수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날(실질수익자의 경우 제26조제4항의 규정에 따라 판매회사에 환매청구를 요구한 날을 말한다. 이하 이 조에서 같다)부터 제2영업일(<u>15시</u> 경과 후에 환매청구시 제3영업일)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경	① 수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날(실질수익자의 경우 제26조제4항의 규정에 따라 판매회사에 환매청구를 요구한 날을 말한다. 이하 이 조에서 같다)부터 제2영업일(<u>15시 30분</u> 경과 후에 환매청구시 제3영업일)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이

	<p>우에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다. 다만, 운용 전환일 이후에는 수익자가 판매 회사에 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다.</p> <p>② 제26조의 규정에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제4영업일(15시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 판매회사를 경유하여 수익자에게 환매대금을 지급한다. 다만, 운용 전환일 이후에는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p> <p>③~④ (생략)</p>	<p>아닌 경우에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다. 다만, 운용 전환일 이후에는 수익자가 판매 회사에 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다.</p> <p>② 제26조의 규정에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제4영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 판매회사를 경유하여 수익자에게 환매대금을 지급한다. 다만, 운용 전환일 이후에는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p> <p>③~④ (현행과 동일)</p>
제28조(환매연기)	<p>①~⑥ (생략)</p> <p>⑦ 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제26조의 규정에도 불구하고 환매청구에 응하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전영업일(15시 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우. 다만, 운용 전환일 이후에는 이 일정한 날의 전영업일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p> <p>2. 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우</p>	<p>①~⑥ (현행과 동일)</p> <p>⑦ 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제26조의 규정에도 불구하고 환매청구에 응하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우. 다만, 운용 전환일 이후에는 이 일정한 날의 전영업일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p> <p>2. 법령 또는 법령에 의한 명령에 의하여 환매가 제한되는 경우</p>
제33조(이익분배)	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u>다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 분배를 유보한다.</u></p> <p><u>1. 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우</u></p> <p>② (생략)</p> <p>③ <신설></p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <삭제></p> <p>② (현행과 동일)</p> <p>③ 제1항에도 불구하고 집합투자업자는 다</p>

		<p>음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경우에도 분배를 유보한다.</p> <p>1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 <u>평가이익</u></p> <p>2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 <u>매매이익</u></p>
제49조(금전차입 등의 제한)	<p>② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁재산 총액의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.</u></p>	<p>② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.</u></p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 수익자에게 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 판매회사 또는 위탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. <u>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.</u></p> <p>(이하 생략)</p>	<p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 수익자에게 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 판매회사 또는 위탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. <u>다만, 자산운용 보고서를 교부하는 경우 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하 이거나 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 하고, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u></p> <p>(이하 현행과 동일)</p>

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>가. 투자대상 단기대출 및 금융기관에의 예치</p> <p>[모투자신탁의 투자대상] 유리스몰뷰티증권모투자신탁[주식] 유리단기채증권모투자신탁[채권] - 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하</p>	<p>가. 투자대상 단기대출, 금융기관에의 예치 및 <u>환매조건부채수</u></p> <p>[모투자신탁의 투자대상] 유리스몰뷰티증권모투자신탁[주식] 유리단기채증권모투자신탁[채권] - 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하</p>

	<p>같습니다), 사채권(신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다)</p> <p>- 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말합니다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서</p> <p>- 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다. 1~2. (현행과 동일) <u><신설></u></p>	<p>같습니다), 사채권(<u>취득시</u> 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다)</p> <p>- 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말합니다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 <u>취득시</u> 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서</p> <p>- 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다. 1~2. (현행과 동일) <u>3. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한] 유리스몰부티증권모투자신탁[주식] 유리단기채증권모투자신탁[채권] - 투자제한에 관한 사항 2-나. 지방채증권, 특수채증권(가목의 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른</p>	<p>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한] 유리스몰부티증권모투자신탁[주식] 유리단기채증권모투자신탁[채권] - 투자제한에 관한 사항 2-나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에</p>

	<p>한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권) 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p><투자한도 및 제한의 예외> - ①~③ (생략) <신설></p>	<p>다른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권), <u>법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</u></p> <p><투자한도 및 제한의 예외> ①~③ (현행과 동일) <u>④ 집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 집합투자규약 제17조에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등급의 최초하락일로부터 3개월 이내 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 합니다. 다만, 부도 등으로 3개월 이내에 해당 투자대상자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 합니다.</u></p>
제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	<p>가. 매입 (3) 매입청구시 적용되는 기준가격 (가) 오후 <u>3시</u> 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용합니다. (나) 오후 <u>3시</u> 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용합니다. <별첨1> 변경 전 그림 참고</p> <p>(4) 매입청구의 취소(정정) 등 이 투자신탁 매입청구의 취소(정정)는 당일 <u>15시[오후 3시]</u> 이전까지만 가능합니다. 다만, <u>15시[오후 3시]</u> 경과 후 매입청구는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 가능합니다.</p>	<p>가. 매입 (3) 매입청구시 적용되는 기준가격 (가) 오후 <u>3시 30분</u> 이전에 자금을 납입한 경우 : 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용합니다. (나) 오후 <u>3시 30분</u> 경과 후에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용합니다. <별첨1> 변경 후 그림 참고</p> <p>(4) 매입청구의 취소(정정) 등 이 투자신탁 매입청구의 취소(정정)는 당일 <u>15시 30분[오후 3시 30분]</u> 이전까지만 가능합니다. 다만, <u>15시 30분[오후 3시 30분]</u> 경과 후 매입청구는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 가능합니다.</p>

<p>제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준</p>	<p>나. 환매</p> <p>(2) 환매청구시 적용되는 기준가격</p> <p><운용전환일 전></p> <p>(가) 오후 <u>3시</u> 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p> <p>(나) 오후 <u>3시</u> 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p> <p><별첨2> 변경 전 그림 참고</p> <p>(4) 환매청구의 취소(정정) 등</p> <p>- 이 투자신탁 수익증권의 환매청구의 취소(정정)는 당일 <u>15시[오후 3시]</u>이전까지만 가능합니다. 다만, <u>15시[오후 3시]</u> 경과 후 환매청구는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 가능합니다.</p> <p>(5) 수익증권의 환매제한</p> <p>집합투자업자는 다음에 해당하는 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.</p> <p>- 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전영업일(<u>15시</u> 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우. 다만, 운용전환일 이후에는 이 일정한 날의 전영업일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p>	<p>나. 환매</p> <p>(2) 환매청구시 적용되는 기준가격</p> <p><운용전환일 전></p> <p>(가) 오후 <u>3시 30분</u> 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p> <p>(나) 오후 <u>3시 30분</u> 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다.</p> <p><별첨2> 변경 후 그림 참고</p> <p>(4) 환매청구의 취소(정정) 등</p> <p>- 이 투자신탁 수익증권의 환매청구의 취소(정정)는 당일 <u>15시 30분[오후 3시 30분]</u>이전까지만 가능합니다. 다만, <u>15시 30분[오후 3시 30분]</u> 경과 후 환매청구는 당일 중 판매회사의 영업가능 시간까지만 가능합니다.</p> <p>(5) 수익증권의 환매제한</p> <p>집합투자업자는 다음에 해당하는 경우에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다.</p> <p>- 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 날을 정하여 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 보도록 한 경우로서 이 일정한 날의 전전영업일(<u>15시 30분</u> 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우. 다만, 운용전환일 이후에는 이 일정한 날의 전영업일(17시 경과 후에 환매청구를 한 경우 전전영업일)과 그 권리를 행사할 날까지의 사이에 환매청구를 한 경우</p>
<p>제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p><u>기타비용 및 증권거래비용 업데이트</u></p> <p>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 다른 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황] 삭제</p>
<p>제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항</p>	<p>집합투자업자는 이 투자신탁재산 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 수익자에게 금전 또는 새로</p>	<p>집합투자업자는 이 투자신탁재산 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 수익자에게 금전 또는 새로</p>

	<p>이 발행하는 수익증권으로 분배합니다. 다만, 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 및 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.</p> <p><신설></p>	<p>이 발행하는 수익증권으로 분배합니다. 다만, 집합투자업자는 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 및 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 0보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.</p> <p><집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항></p> <p>2016년 7월 30일 이후 매년 결산·분배할 때 집합투자기구의 회계기간 동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	최근 결산일 및 작성일 기준으로 업데이트
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산규모</p>	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>최근 사업연도 기준으로 업데이트</p> <p>라. 운용자산규모</p> <p>작성일 기준으로 업데이트</p>
제4부. 3. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	<p>나. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p><u>외환펀드서비스</u></p> <p>라. 채권평가회사에 관한 사항</p> <p><신설></p>	<p>나. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p><u>하나펀드서비스</u></p> <p>라. 채권평가회사에 관한 사항</p> <p><u>에프앤자산평가주</u></p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>④ 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는</p>	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>④ 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항</p>

	<p><u>그에 따라야 합니다.</u></p> <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p>- 신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서(모투자신탁의 내용 포함)를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. <u>교부 방법은 자산운용보고서와 동일합니다.</u> (이하 생략)</p>	<p><u>제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 같을 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u></p> <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p>- 신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서(모투자신탁의 내용 포함)를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. <u>집합투자업자는 수익자에게 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하되 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 같을 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u> (이하 현행과 동일)</p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>- (생략)</p> <p>- 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자계약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외</p> <p>- (생략)</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <p>- (현행과 동일)</p> <p>- 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자계약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항 변경, <u>투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우는 제외</u></p> <p>- (현행과 동일)</p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.</p> <p>(이하 생략)</p> <p>② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당</p>	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>① 집합투자업자는 투자신탁재산에 속하는 <u>법 제9조 제15항 제3호 가목에 따른 주권상장법인으로서 법 제87조 제7항에 따른 의결권공시대상법인이 발행한 주식(법 제9조 제15항 제3호 나목에 따른 주권상장법인의 경우에는 주식과 관련된 증권예탁증권을 포함한다)의 의결권 행사 내용 등을 다음 각 호의 구분에 따라 공시하여야 합니다.</u></p> <p>(이하 현행과 동일)</p> <p>② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당</p>

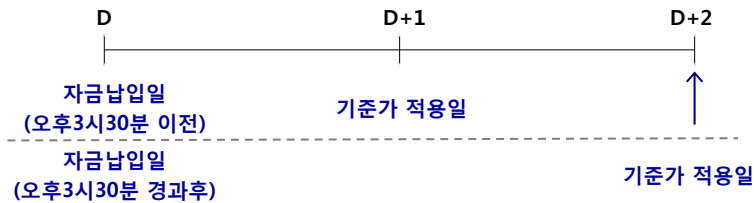
	<p>하는 방법에 의하여야 합니다.</p> <p>- <u>집합투자업자는 주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u></p>	<p>하는 방법에 의하여야 합니다.</p> <p>- <u>집합투자업자는 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권시장을 통하여 공시하여야 합니다.</u></p>
--	--	---

<별첨1>

- 변경 전



- 변경 후

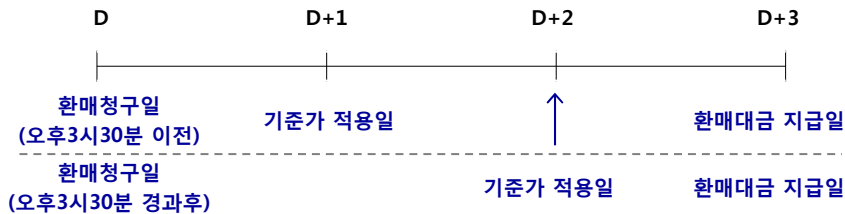


<별첨2>

- 변경 전



- 변경 후



[간이설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
I. 집합투자기구의 개요 매입 방법	<p><매입 방법></p> <p>- <u>15시</u> 이전 : 2영업일 기준가 매입</p> <p>- <u>15시</u> 경과 후 : 3영업일 기준가 매입</p>	<p><매입 방법></p> <p>- <u>15시 30분</u> 이전 : 2영업일 기준가 매입</p> <p>- <u>15시 30분</u> 경과 후 : 3영업일 기준가 매입</p>
I. 집합투자기구의	<환매 방법>	<환매 방법>

개요 매입 방법	※ 운용전환일 전 - <u>15시</u> 이전 : 2명업무 기준으로 4명업무 지급 - <u>15시</u> 경과 후 : 3명업무 기준으로 4명업무 지급	※ 운용전환일 전 - <u>15시 30분</u> 이전 : 2명업무 기준으로 4명업무 지급 - <u>15시 30분</u> 경과 후 : 3명업무 기준으로 4명업무 지급
제2부. 5. 운용전문인력	-	<u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제1부. 6. 투자실적 추이	-	<u>작성일 기준으로 업데이트</u>