

## < 정 오 표 (1) >

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리Daily인덱스증권투자신탁[주식-파생형]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.07.21

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매이익 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) &lt;신설&gt;</p>	<p>2. 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 같다), 사채권(취득시 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 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기</p>	<p>2. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기</p>

	<p>관이 할인·매매·증개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가 목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마 목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채 권, 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권 (모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 <u>국가가 발행한 채권</u>, 주택저당채권유 동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따 른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당 증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주 택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법 에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금 융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말 한다) 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p>	<p>관이 할인·매매·증개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가 목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마 목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채 권, 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 총 리령으로 정하는 국가가 발행한 채권</u>, 주택 저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공 사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금 융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까 지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증 권을 말한다), <u>법시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관 에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득 한 채권 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</u></p>
<p>제20조(한도 및 제한 의 예외)</p>	<p>①~③ (생략) &lt;신설&gt;</p>	<p>①~③ (현행과 동일) ④ <u>집합투자업자는 투자대상자산의 신용평 가등급이 제17조에서 정한 신용평가등급 미 만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등 급의 최초하락일로부터 3개월 이내 처분하 는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 한다. 다만, 부도 등으로 3개월 이 내에 해당 투자대상자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연 장 등 필요한 조치를 결정하여야 한다.</u></p>
<p>제33조(이익분배)</p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용 에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금 을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분 배한다. <u>다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해 당하는 경우에는 분배를 유보한다.</u> 1. <u>법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우</u> ② (생략) ③ &lt;신설&gt;</p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용 에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금 을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분 배한다. &lt;삭제&gt; ② (현행과 동일) ③ <u>제1항에도 불구하고 집합투자업자는 다 음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경 우에도 분배를 유보한다.</u> 1. <u>법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산</u></p>

		의 평가이익 2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익
제49조(금전차입 등의 제한)	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁재산 총액의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.</u>	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>
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	-	- 작성기준일 기준으로 업데이트
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 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업	가. 투자대상 - 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다. 이하 같습니다), 사채권(취득시 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 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업

	<p>어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 <u>취득시</u> 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서</p> <p>- <u>환매조건부매수 : 증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p>
<p>제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상</p>	<p>나. 투자제한</p> <p>&lt;동일종목 투자&gt;</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>&lt;투자한도 및 제한의 예외&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>나. 투자제한</p> <p>&lt;동일종목 투자&gt;</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>&lt;투자한도 및 제한의 예외&gt;</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 유예</u></p>

		기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 합니다.
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	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>  <신설>	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>  <집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항> <u>2016년 7월 21일 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.</u>
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	(2) 자산운용보고서 ① 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의	(2) 자산운용보고서 ① 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의

	<p>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"> <li>- 수익자에게 전자우편 주소가 없는 경우 : 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시</li> <li>- 수익자가 우편발송을 원하는 경우 : 우편으로 발송</li> </ul> <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. 교부 방법은 자산운용보고서와 동일합니다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관·관리보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.</p>	<p>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 이익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관·관리보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.</p>
<p>제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- (생략)</li> <li>- 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자규약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외</li> <li>- (생략)</li> </ul>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- (현행과 동일)</li> <li>- 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자규약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항 변경, <u>투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우는 제외</u></li> <li>- (현행과 동일)</li> </ul>

<p>제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p>	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다. (이하 생략)</p> <p>② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.</p> <p>- <u>집합투자업자는 주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u></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> (이하 현행과 동일)</p> <p>② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 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>
----------------------------------	---	---

**[간이설명서]**

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	<u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제1부. 6. 투자실적 추이	-	<u>작성일 기준으로 업데이트</u>

## < 정 오 표 (2) >

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리글로벌거래소증권투자신탁제1호[주식]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.07.21

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제33조(이익분배)	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> 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

### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- 작성기준일 기준으로 업데이트
제2부. 9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조		주요 투자대상 국가 현황 업데이트
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	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 이익</u>	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 제240</u>

	<p>금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 0보다 적은 경우에도 분배를 유보합니다.</p> <p>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt;</p> <p>2016년 7월 21일 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	라. 운용자산규모	라. 운용자산규모 작성일 기준으로 업데이트

**[간이설명서]**

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 업데이트
제1부. 6. 투자실적 추이	-	작성일 기준으로 업데이트

## < 정 오 표 (3) >

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리MKF웰스토탈인덱스장기소득공제증권자투자신탁[주식]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.07.21

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 일반사무관리회사 사명변경
- 모투자신탁의 투자대상자산 신용평가등급 관련 내용 보완
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상자산 등)	<p>② 제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다.</p> <p>1~2. (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>② 제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다.</p> <p>1~2. (현행과 동일)</p> <p>3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></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>1. <u>법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우</u></p> <p>② (생략)</p> <p>③ &lt;신설&gt;</p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. &lt;삭제&gt;</p> <p>② (현행과 동일)</p> <p>③ <u>제1항에도 불구하고 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경우에도 분배를 유보한다.</u></p> <p>1. <u>법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</u></p> <p>2. <u>법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 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</u></p>	<p>② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀</u></p>

	초과하여서는 아니 된다.	가액의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.
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. 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>(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 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></p> <p>(이하 현행과 동일)</p>

**[일괄신고서/투자설명서]**

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- 작성기준일 기준으로 업데이트
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>가. 투자대상 단기대출 및 금융기관에의 예치</p> <p><u>[모투자신탁의 투자대상]</u></p> <p>- 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 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 1</p>	<p>가. 투자대상 단기대출, 금융기관에의 예치 및 <u>환매조건부매수</u></p> <p><u>[모투자신탁의 투자대상]</u></p> <p>- 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 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 1</p>

	<p>년 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) &lt;신설&gt;</p>	<p>년 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) 3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p>
<p>제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상</p>	<p>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한] - 투자제한에 관한 사항</p> <p>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 <u>국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권) 및 상장지수 집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</u></p> <p>&lt;투자한도 및 제한의 예외&gt; - ①~③ (생략) &lt;신설&gt;</p>	<p>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한] - 투자제한에 관한 사항</p> <p>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 <u>국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권), 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</u></p> <p>&lt;투자한도 및 제한의 예외&gt; ①~③ (현행과 동일) ④ <u>집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 제17조에서 정한 신용평가등급 미</u></p>

		<p>만으로 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.</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 기타비용 및 증권거래비용 업데이트</p> <p>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 다른 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황] 삭제</p>
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. 다만, 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 및 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>집합투자업자는 이 투자신탁재산 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 수익자에게 금전 또는 새로이 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>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt;</p> <p>2016년 7월 21일 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>

		<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>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 그에 따라야 합니다.</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 내용포함)를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. <u>교부 방법은 자산운용보고서와 동일합니다.</u> (이하 생략)</p>	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>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. <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 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서(모투자신탁의 내용포함)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 갈음할 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 집합투자규약의 변경에 의한 투자설명서 변</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 집합투자규약의 변경에 의한 투자설명서 변</p>

	경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외 - (생략)	경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항 변경, 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우는 제외 - (생략)
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 ① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다. (이하 생략)  ② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다. - <u>집합투자업자는 주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u>	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 ① 집합투자업자는 투자신탁재산에 속하는 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. (이하 현행과 동일) ② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다. - <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>

**[간이설명서]**

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 업데이트
제1부. 6. 투자실적 추이	-	작성일 기준으로 업데이트

## < 정 오 표 (4) >

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리스몰뷰티장기소득공제증권투자신탁[주식]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.07.21

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 자본시장법 시행령 등 개정사항 반영
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 모투자신탁 투자대상자산 신용평가등급 관련 내용 보완

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
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>1. 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우</p> <p>② (생략)</p> <p>③ &lt;신설&gt;</p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. &lt;삭제&gt;</p> <p>② (현행과 동일)</p> <p>③ 제1항에도 불구하고 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경우에도 분배를 유보한다.</p> <p>1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</p> <p>2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익</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</p> <p><u>[모투자신탁의 투자대상]</u></p> <p>- 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다. 이하 같습니다), 사채권(신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며 주식관련사채 및 사모사채권 제외)</p>	<p>가. 투자대상</p> <p><u>[모투자신탁의 투자대상]</u></p> <p>- 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 주식관련사채 및 사모사채권 제외)</p>

	<p>- 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 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</p>	<p>- 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 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>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한 &lt;투자한도 및 제한의 예외&gt; - ①~③ (생략) &lt;신설&gt;</p>	<p>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한] &lt;투자한도 및 제한의 예외&gt; 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 합니다. 다만, 부도 등으로 3개월 이내에 해당 투자대상자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 합니다.</u></p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>기타비용 및 증권거래비용 업데이트</u></p> <p>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 다른 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황] 삭제</p>
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>&lt;신설&gt;</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>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt; <u>2016년 7월 21일 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·배당</u></p>

		<p>소득 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	-	<p>최근 결산일 및 작성일 기준으로 업데이트</p>
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>
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>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>① 집합투자업자는 투자신탁재산에 속하는 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.</p> <p>(이하 현행과 동일)</p>

**[간이설명서]**

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	<p>작성기준일 기준으로 업데이트</p>
제1부. 6. 투자실적 추이	-	<p>작성일 기준으로 업데이트</p>

## < 정 오 표 (5) >

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리골든에이지증권투자신탁[주식-재간접형]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.07.21

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 자본시장법 시행령 등 개정사항 반영
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 모투자신탁의 투자대상자산 신용평가등급 관련 내용 보완

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
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>1. 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우</p> <p>② (생략)</p> <p>③ &lt;신설&gt;</p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. &lt;삭제&gt;</p> <p>② (현행과 동일)</p> <p>③ 제1항에도 불구하고 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경우에도 분배를 유보한다.</p> <p>1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</p> <p>2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익</p>

### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- 작성기준일 기준으로 업데이트
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>가. 투자대상</p> <p>[모투자신탁의 투자대상]</p> <p>- 채권 : 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다), 사채권(신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며, 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발</p>	<p>가. 투자대상</p> <p>[모투자신탁의 투자대상]</p> <p>- 채권 : 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며, 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획</p>

	<p>행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다) 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것</p> <p>- 어음 등 : 법 시행령 제79조제2항제5호에서 정하는 금융기관이 발행·할인·매매·중개·인수 또는 보증하는 어음·채무증서 또는 법 제4조제3항의 규정에 의한 기업어음증권으로서 신용등급이 A3- 이상인 것, 양도성 예금증서 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것</p>	<p>에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다) 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것</p> <p>- 어음 등 : 법 시행령 제79조제2항제5호에서 정하는 금융기관이 발행·할인·매매·중개·인수 또는 보증하는 어음·채무증서 또는 법 제4조제3항의 규정에 의한 기업어음증권으로서 <u>취득시</u> 신용등급이 A3- 이상인 것, 양도성 예금증서 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것</p>
<p>제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상</p>	<p>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한 &lt;투자한도 및 제한의 예외&gt; - ①~④ (생략) &lt;신설&gt;</p>	<p>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한] &lt;투자한도 및 제한의 예외&gt; ①~④ (현행과 동일) ⑤ <u>집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 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>
<p>제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <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 새로이 발행하는 수익증권으로 분배합니다. 다만, <u>법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 및 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.</u></p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>집합투자업자는 이 투자신탁재산 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 수익자에게 금전 또는 새로이 발행하는 수익증권으로 분배합니다. 다만, <u>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>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt; 2016년 7월 21일 이후 매년 결산·분배할</p>

		<p>때 집합투자기구의 회계기간 동안 집합투자 자산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합 투자자산의 매매 및 평가 이익은 분배되지 않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다 (다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당 소득 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>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>(3) 집합투자자산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>① 집합투자업자는 집합투자자산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>(3) 집합투자자산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>① 집합투자업자는 투자신탁재산에 속하는 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.</p> <p>(이하 현행과 동일)</p>

**[간이설명서]**

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 업데이트
제1부. 6. 투자실적 추이	-	작성일 기준으로 업데이트

## < 정 오 표 (6) >

**1. 정정대상 투자신탁**

- 유리인덱스200증권투자회사[주식-파생형]

**2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.07.21**

**3. 주요 정정사항 :**

- 투자회사 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
제51조(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 및 자산유동화에 관한 법률에 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 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 신용평가등급이 A2-이상인 것 및 원화로 표시된 90일 이내 만기도래되는 양도성 예금증서(이하 "어음 등"이라 한다)</p> <p>5~13. (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>2. 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 같다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 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 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 취득시 신용평가등급이 A2-이상인 것 및 원화로 표시된 90일 이내 만기도래되는 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>
제53조(자산운용 및 투자제한)	<p>① 회사의 집합투자업자는 회사자산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니한다.</p> <p>1~2. (생략)</p>	<p>① 회사의 집합투자업자는 회사자산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니한다.</p> <p>1~2. (현행과 동일)</p>

	<p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법 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)에 <b>회사</b> 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p>② (생략) &lt;신설&gt;</p>	<p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법 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 및 상장지수집합투자기구에 <b>회사</b> 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</u></p> <p>② (현행과 동일) ③ <u>집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 제51조에서 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>
제56조(차입 및 보증의 제한)	<p>② 제1항의 규정에도 불구하고 회사는 주식의 환매청구 또는 주식의 매수청구가 대량으로 발생하여 일시적으로 환매대금 또는 매수대금의 지급이 곤란한 때에는 차입 당시의 회사 자산총액의 100분의 10을 초과하지 않는 범위 내에서 자금을 차입할 수 있다.</p>	<p>② 제1항의 규정에도 불구하고 회사는 주식의 환매청구 또는 주식의 매수청구가 대량으로 발생하여 일시적으로 환매대금 또는 매수대금의 지급이 곤란한 때에는 차입 당시의 <u>회사 자산총액에서 부채총액을 뺀 액의 100분의 10을 초과하지 않는 범위 내에서 자금을 차입할 수 있다.</u></p>

제68조(자산운용보고서 등의 제공)	<p>③ 제1항 또는 제2항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. <u>다만, 주주에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 주주가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u></p>	<p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 수익자에게 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 판매회사 또는 예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. <u>다만, 자산운용보고서를 교부하는 경우 주주가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 주주에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 주주가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 하고, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 주주에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 주주가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u></p>
---------------------	--	---

**[일괄신고서/투자설명서]**

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- 작성기준일 기준으로 업데이트
제2부. 8. 집합투자기의 투자대상	<p>가. 투자대상</p> <p>- 채권: 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 같다), 사채권(신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이하 "채권"이라 한다)</p> <p>- 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 신용평가등급이 A2-이상인 것 및 원화로 표시된 90일 이내 만기도래되는 양도성 예금증서(이하 "어음 등"이라 한다)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>가. 투자대상</p> <p>- 채권: 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 같다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이하 "채권"이라 한다)</p> <p>- 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 취득시 신용평가등급이 A2-이상인 것 및 원화로 표시된 90일 이내 만기도래되는 양도성 예금증서(이하 "어음 등"이라 한다)</p> <p>- <u>환매조건부매수 : 증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말합니다. 이하 같습니다)</u></p>
제2부. 8. 집합투자기	나. 투자제한	나. 투자제한

<p>구의 투자대상</p>	<p>&lt;동일종목 투자&gt;</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·증개 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 투자 <b>회사</b> 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p>&lt;신용평가등급 하락시 조치&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>&lt;동일종목 투자&gt;</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·증개 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 투자 <b>회사</b> 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p>&lt;신용평가등급 하락시 조치&gt;</p> <p>- <u>집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 집합투자규약 제51조에서 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>
<p>제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>기타비용 및 증권거래비용 업데이트</u></p>
<p>제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p>	<p>-</p>	<p><u>최근 결산일 및 작성일 기준으로 업데이트</u></p>
<p>제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항</p>	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p>	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <u>최근 사업연도 기준으로 업데이트</u></p>

	라. 운용자산규모	라. 운용자산규모 작성일 기준으로 업데이트
제4부. 3. 집합투자기 구 관련회사에 관한 사항	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>외환펀드서비스</u>	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>하나펀드서비스</u>
제5부. 3. 집합투자기 구의 공시에 관한 사 항	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>① 집합투자업자는 투자회사의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 주주에게 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"> <li>- 주주에게 전자우편 주소가 없는 경우 : 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시</li> <li>- 주주가 우편발송을 원하는 경우 : 우편으 로 발송</li> </ul> <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 주주에게 교부하여야 합니다. 교부 방법은 자산운용보고서와 동일합니다. 다만, 주주가 수시로 변동되는 등 주주의 이익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관·관리보고서를 주주에게 교부하지 아니할 수 있습니다. (이하 생략)</p>	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>① 집합투자업자는 투자회사의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 주주에게 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, 주주가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 주주에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 주주가 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 주주에게 교부하여야 합니다. <u>집합투자업자는 주주에게 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하되 주주에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 주주가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u> 다만, 주주가 수시로 변동되는 등 주주의 이익을 해할 우려가 없는 경우에는 자산보관·관리보고서를 주주에게 교부하지 아니할 수 있습니다. (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 정관의 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 정관의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경, <u>투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우는 제외</u></p> <p>- (생략)</p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>- 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.</p> <p><u>② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.</u></p> <p>- 집합투자업자는 <u>주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u></p>	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>- 집합투자업자는 <b>집합투자재산</b>에 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><u>② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.</u></p> <p>- 집합투자업자는 <u>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>

**[간이설명서]**

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	작성기준일 기준으로 업데이트
제1부. 6. 투자실적 추이	-	작성일 기준으로 업데이트