

Plus 신종 개인용 MMF2호 변경사항

1.펀드명 : Plus 신종 개인용 MMF2호

2.정정사유

1)규약

- ①클래스 추가: C-m
- ②법시행령 개정사항 반영

2)투자설명서

- ①클래스 추가: C-m
- ②결산에 따른 최근현황 업데이트
 - 위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편차: 0.18%→VaR: 0.00%)
 - 투자위험등급 유지(6등급→6등급)
- ③기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
 - 투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))
 - 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가
- ④예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- ⑤소득세법 개정사항 반영
- ⑥법 시행령 개정사항 반영

3)간이투자설명서

①클래스 추가: C-m

②결산에 따른 최근현황 업데이트

-투자위험등급 유지(6등급→6등급)

③예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

3.변경내용

<규약>

항목	정정전	정정후
제3조(집합투자 기구의 명칭 및 종류)	① (기재생략) ② (기재생략) ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호 와 같다. 1.~7. (기재생략) 8. 신설	① (현행과 동일) ② (현행과 동일) ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호 와 같다. 1.~7. (현행과 동일) 8. 종류 C-m : 판매회사의 CMA(Cash Management Account) 를 보유한 투자자
제4조(집합투자 업자 및 신탁 업자의 업무)	① (기재생략) ② 신탁업자는 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 기준가격산정의 적정성 여부의 확인 등을 수행한다.	① (현행과 동일) ② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집 합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행·해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산 명세 서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일 치하는지 여부, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격

		산정의 적정성 여부의 확인 등을 수행한다.
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>1.~7. (기재생략)</p> <p>8. 신설</p>	<p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>1.~7. (현행과 동일)</p> <p>8. 종류 C-m 수익증권</p>
제20조(한도 및 제한의 예외)	<p>① (기재생략)</p> <p>② 투자신탁재산으로 보유하고 있는 자산의 가격변동 등의 사유로 제19조제1항제8호에서 정한 한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 투자신탁재산으로 보유하고 있는 자산의 가격변동 등의 사유로 제19조제1항제8호에서 정한 한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산의 경우는 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p>
제22조(신탁업자의 업무제한 등)	<p>① (기재생략)</p> <p>② (기재생략)</p> <p>③ 신탁업자는 신탁재산 중 증권, 그 밖에 법 시행령 제268조제1항에 정하는 것을 자신의 고유재산과 구분하여 집합투자기구별로 한국예탁결제원에 예탁하여야 한다. 다만, 해당 증권의 유통</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② (현행과 동일)</p> <p>③ 신탁업자는 신탁재산 중 증권, 그 밖에 법 시행령 제268조제1항에 정하는 것을 자신의 고유재산과 구분하여 집합투자기구별로 전자등록기관에 예탁하여야 한다. 다만, 해당 증권의 유통 가능성, 다른 법령에 따른 유통</p>

	가능성, 다른 법령에 따른 유통방법이 있는지 여부, 예탁의 실행 가능성 등을 고려하여 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.	방법이 있는지 여부, 예탁의 실행 가능성 등을 고려하여 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.
제30조(기준가격의 산정 및 공고)	① (기재생략) ② 당일에 공고·게시되는 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 그 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁 자산 총액[당해 종류 수익증권의 상당액]에서 부채총액[당해 종류 수익증권의 상당액]을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하여 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.	① (현행과 동일) ② 당일에 공고·게시되는 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 그 전날의 재무상태표 상에 계상된 투자신탁 자산 총액[당해 종류 수익증권의 상당액]에서 부채총액[당해 종류 수익증권의 상당액]을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하여 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.
제32조(집합투자기업의 회계감사)	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. 대차대조표 2.~3. (기재생략)	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. 재무상태표 2.~3. (현행과 동일)
제39조(보수)	① (기재생략) ② 투자신탁보수의 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. ③ 제1항의 규정에 의한 보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자	① (현행과 동일) ② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 재무상태표 상에 계상하고 다음 각호의 1에 해당하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다. ③ 제1항의 규정에 의한 보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자

	<p>신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1.~7. (기재생략)</p> <p>8. 신설</p>	<p>신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1.~7. (현행과 동일)</p> <p>8. 종류 C-m 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 0.94</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.00</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.13</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.13</p>
제49조(공시 및 보고서 등)	<p>① (기재생략)</p> <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 1에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체 없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. (기재생략)</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>3.~6. (기재생략)</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 1에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체 없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. (현행과 동일)</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>3.~6. (현행과 동일)</p>
		<p style="text-align: center;">부 칙</p> <p>제1조(시행일) 이 신탁계약의 변경은 2024년 08월 20일부터 시행한다.</p>

<투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
투자결정시 유의사항 안내				
투자결정시 유의사항 안내	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다.	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
요약정보				
투자위험 등급 산정기준	아니오	투자위험등급 산정기준 변경, 투자위험등급 유지(6등급→6등급), 예금보험관계 표시 및	<u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.</u> 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 개인투자자 전용 단기금융집합투자기구입니다. 장부가와 시가와의 괴리조정에 따른 위험, 채권 투자에 따른 금리변동	<u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(VaR)을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.</u> 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 개인투자자 전용 단기금융집합투자기구입니다. 장부가와 시가와의 괴리조정에 따른 위험, 채권 투자에 따른 금리변동위험 및 신용위험 등이 있으므로 투자

		설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	위험 및 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자비용	아니오	최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 최근현황 업데이트
투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
투자자 유의사항	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금 의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기 하여 주시기 바랍니다.	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
주요투자위험	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (기 재생략) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용 을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (현행 과동일) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결 정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받 지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법 의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수

			다른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
집합투자기구의 종류	아니오	클래스 추가: C-m	추가	CMA(M) 판매회사의 CMA(Cash Management Account)를 보유한 자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항				
1. 집합투자기구의 명칭	아니오	클래스 추가: C-m	추가	수수료미징구-오프라인-CMA(C-m) K55311EE4717(단축코드:EE471)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
1. 집합투자기구의 명칭	아니오	클래스 추가: C-m	추가	수수료미징구-오프라인-CMA(C-m) K55311EE4717(단축코드:EE471)
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	변경사항 추가	추가	2024.08.20. ①클래스 추가 : C-m ②결산에 따른 최근현황 업데이트 -위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트 (표준편차: 0.18%→VaR: 0.00%)

				<p>-투자위험등급 유지(6등급→6등급)</p> <p>③기업공시서식 작성기준 개정사항 반영</p> <p>-투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))</p> <p>-환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가</p> <p>④예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영</p> <p>⑤소득세법 개정사항 반영</p> <p>⑥법 시행령 개정사항 반영</p>
5. 운용전문인력에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	가. 운용전문인력	가. 운용전문인력 최근현황 업데이트
6. 집합투자기구의 구조	아니오	클래스 추가: C-m	나. 종류형 구조 추가	나. 종류형 구조 CMA(M) 판매회사의 CMA(Cash Management Account)를 보유한 자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
8. 집합투자기구의 투자대상	아니오	법 시행령 개정사항 반영	나. 투자제한 <투자한도 및 제한의 예외> - 집합투자재산으로 보유하고 있는 자산의 가격변동 등의 사유로 ⑤의 투자 한도를 초과하는 경우	나. 투자제한 <투자한도 및 제한의 예외> - 집합투자재산으로 보유하고 있는 자산의 가격변동 등의 사유로 ⑤의 투자 한도를 초과하는 경우에는

			에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄	초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산의 경우는 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄
10. 집합투자기구의 투자위험	아니오	투자위험등급 산정기준 변경 위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편 차: 0.18%→VaR: 0.00%), 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (기재생략) 또한 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 붙임1. 참조 위험등급 기준표 붙임1. 참조 이 투자신탁의 최근3년 변동성 최근 3년 변동성: 0.18% 붙임2. 참조	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (현행과동일) 또한 이 투자신탁은 예금자 보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 붙임1. 참조 위험등급 기준표 붙임1. 참조 이 투자신탁의 최근3년 변동성 최근 3년 변동성: 0.00% 붙임2. 참조
11.	아니오	환매 가능 여부	나. 환매	나. 환매

매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준		및 환매수수료 부과 여부 표 추가	(1) 수익증권의 환매 붙임3. 참조	(1)수익증권의 환매 붙임3. 참조
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	아니오	법 시행령 개정사항 반영	가. 기준가격의 산정 및 공시 기준가격 산정방법 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 공고 일 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁[당 해 종류 수익증권의 상당액]의 자산총액에서 부채 총액을 차감한 금액(이하"순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권의 총좌수로 나누어 1,000좌 단 위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘 째자리까지 계산합니다.	가. 기준가격의 산정 및 공시 기준가격 산정방법 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 공고일 직전일의 재무상태표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액]의 자산총액에서 부채총액을 차감 한 금액(이하"순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익 증권의 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니 다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트 클래스 추가: C- m	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 추가 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 추가 <1,000만원 투자시 부담할 것으로 예상되는 수수 료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 수수료미징구-오프라인-CMA(C-m) 판매회사의 CMA(Cash Management Account)를 보유 한 투자자 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 수수료미징구-오프라인-CMA(C-m) <1,000만원 투자시 부담할 것으로 예상되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

			추가	수수료미징구-오프라인-CMA(C-m)
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	아니오	소득세법 개정사항 반영	나. 과세 (4)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 붙임4. 참조	나. 과세 (4)연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 붙임4. 참조
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	최근현황 업데이트, 법 시행령 개정사항 반영	회계감사법인 및 감사의견 최근현황 업데이트 가. 요약재무정보 최근현황 업데이트 주1) 위 재무재표는 운용 펀드를 대상으로 제작되었습니다. 다만, 대차대조표의 부채 및 자본항목과 손익계산서의 비용항목은 각 개별 종류 수익증권의 해당 항목 값을 합산한 금액입니다. 나. 대차대조표 이 투자신탁은 회계감사법인의 회계감사를 받은 집합투자기구로, 기업공시서식 작성기준 제20-1-1 조(재무정보)에 의거하여 대차대조표를 별도로 기재하지 않습니다. 이 투자신탁의 대차대조표는 한국금융투자협회홈페이지(www.kofia.or.kr)에 공시된 감사보고서를 통하여 확인하실 수 있습니다. <운용과정에서 발생하는 거래비용>	회계감사법인 및 감사의견 최근현황 업데이트 가. 요약재무정보 최근현황 업데이트 주1) 위 재무재표는 운용 펀드를 대상으로 제작되었습니다. 다만, 재무상태표 의 부채 및 자본항목과 손익계산서의 비용항목은 각 개별 종류 수익증권의 해당 항목 값을 합산한 금액입니다. 나. 재무상태표 이 투자신탁은 회계감사법인의 회계감사를 받은 집합투자기구로, 기업공시서식 작성기준 제20-1-1 조(재무정보)에 의거하여 재무상태표 를 별도로 기재하지 않습니다. 이 투자신탁의 재무상태표 는 한국금융투자협회홈페이지(www.kofia.or.kr)에 공시된 감사보고서를 통하여 확인하실 수 있습니다. <운용과정에서 발생하는 거래비용> 최근현황 업데이트

2. 연도별 설정 및 환매 현황	아니오	최근현황 업데이트	최근현황 업데이트	최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	최근현황 업데이트	가. 연평균 수익률(세전기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전기준) 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	가. 연평균 수익률(세전기준) 최근현황 업데이트 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 최근현황 업데이트 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 최근현황 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	가. 회사 개요 회사연혁 추가 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	가. 회사 개요 회사연혁 2024년 03월 : 연기금투자상품(MMF형) 신규 설정 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 최근현황 업데이트 라. 운용자산규모 최근현황 업데이트
3. 기타 집합투자기구	아니오	최근현황 업데이트, 법 시행령	가. 신탁업자 ▶ 회사의 개요 회사명 하나은행(주)	가. 신탁업자 ▶ 회사의 개요 회사명 (주)하나은행

관리회사에 관한 사항		개정사항 반영				
			주소 및 연락처	서울특별시 중구 을지로 35(을지로 1 가) (T. 02-3788-5133. www.hanabank.com))	주소 및 연락처	서울특별시 중구 을지로 35(을지로 1 가) (T.1599-1111. www.hanabank.com)
			회사연혁	1971.06 한국투자금융 설립 1991.07 은행영업 개시 2002.12 서울은행 합병 2005.05 대한투자증권 인수	회사연혁	1971년 6월 설립 2015년 9월 외환은 행 합병
			▶주요업무 (2) 신탁업자의 의무와 책임 ①~② (기재생략) ③ 신탁업자의 확인사항 투자설명서가 법령·집합투자규약에 부합하는지의 여부/ 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부/ 기준가격 산출이 적정한지의 여부/ 운용지시 시정 요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역/ 투자신탁 재산별 자산배분내역 및 배분결과 <			

		<div>▶ 회사의 개요</div> <table><tr><td>회사명</td><td>신한아이타스</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td>서울특별시 영등포구 여의대로 70 (http://www.shinhanaitas.co.kr)</td></tr><tr><td>회사연혁</td><td>2000.06 법인 설립 2005.12. 솔루션 사업본부 신설 2007.09 사무관리계약규모 100조 돌파(업계최초) 2008.05 신한은행 자회사로 편입</td></tr></table> <div>라. 채권평가회사에 관한 사항</div> <div>▶ 회사의 개요</div> <div>붙임 5. 참조</div>	회사명	신한아이타스	주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 여의대로 70 (http://www.shinhanaitas.co.kr)	회사연혁	2000.06 법인 설립 2005.12. 솔루션 사업본부 신설 2007.09 사무관리계약규모 100조 돌파(업계최초) 2008.05 신한은행 자회사로 편입	<div>▶ 회사의 개요</div> <table><tr><td>회사명</td><td>신한펀드파트너스</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td>서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층 (T.02-2180-0400 , http://www.shinhanfundpartners.co.kr)</td></tr><tr><td>회사연혁</td><td>2000년 일반사무관리업무서 비스개시 2008년 신한은행 자회사 편입 2012년 신한금융지주 자회사 편입 2023년 신한펀드파트너스 사명 변경</td></tr></table> <div>라. 채권평가회사에 관한 사항</div> <div>▶ 회사의 개요</div> <div>붙임5. 참조</div>	회사명	신한펀드파트너스	주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층 (T.02-2180-0400 , http://www.shinhanfundpartners.co.kr)	회사연혁	2000년 일반사무관리업무서 비스개시 2008년 신한은행 자회사 편입 2012년 신한금융지주 자회사 편입 2023년 신한펀드파트너스 사명 변경
회사명	신한아이타스														
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 여의대로 70 (http://www.shinhanaitas.co.kr)														
회사연혁	2000.06 법인 설립 2005.12. 솔루션 사업본부 신설 2007.09 사무관리계약규모 100조 돌파(업계최초) 2008.05 신한은행 자회사로 편입														
회사명	신한펀드파트너스														
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층 (T.02-2180-0400 , http://www.shinhanfundpartners.co.kr)														
회사연혁	2000년 일반사무관리업무서 비스개시 2008년 신한은행 자회사 편입 2012년 신한금융지주 자회사 편입 2023년 신한펀드파트너스 사명 변경														
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항															

3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	아니오	법 시행령 개정사항 반영	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체없이 집합투자업자(www.plusasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 투자자에게 통보하여야 합니다.</p> <p>1) (기재생략)</p> <p>2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시공시</p> <p>집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체없이 집합투자업자(www.plusasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 투자자에게 통보하여야 합니다.</p> <p>1) (현행과동일)</p> <p>2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제 230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p>
-------------------------------	-----	------------------	--	---

<간이투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서				
투자위험 등급 산정기준	아니오	투자위험등급 산정기준 변경, 투자위험등급	<p>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.</p> <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사</p>	<p>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 (VaR)을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.</p> <p>집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실</p>

		유지(6등급→6등급), 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	가 보호하지 않는 실적배당상품이며 , 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 개인투자자 전용 단기금융집합투자기구입니다. 장부가와 시가와의 괴리조정에 따른 위험, 채권 투자에 따른 금리변동 위험 및 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	적배당상품이며 , 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 개인투자자 전용 단기금융집합투자기구입니다. 장부가와 시가와의 괴리조정에 따른 위험, 채권 투자에 따른 금리변동 위험 및 신용위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자비용	아니오	최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 최근현황 업데이트
투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
투자자 유의사항	아니오	예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
주요투자위험	아니오	예금보험관계 표시 및	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (기	원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. (현행

		설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영	재생략) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	과동일) 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
집합투자기구의 종류	아니오	클래스 추가: C- m	추가	CMA(M) 판매회사의 CMA(Cash Management Account)를 보유한 자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.

붙임1.

-변경 전-

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

투자위험 등급 (6) 등급 매우 낮은 위험

이 투자신탁은 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품을 주된 투자대상 자산으로 하여 안정적인 수익을 추구하는 MMF투자신탁으로 증권 가격상승에 따른 자본이득보다는 이자수령 등에 따른 이자소득을 추구합니다. 이 투자신탁은 최초 설정일 이후 3년이 경과하였으므로, 실제 수익률 변동성^{주1)}으로 등급분류 기준이 변경되었으며, 수익률 변동성 기준을 고려한 이 투자신탁의 위험등급은 6등급 중 6등급(매우 낮은 위험)입니다.

따라서 이 투자신탁은 상기 위험수준을 이해하고 적은 위험과 높은 유동성을 동시에 확보하고 환매수수료 부담 없이 수시로 입출금하고자 하는 개인 투자자에게 적합한 상품입니다.



위험등급 기준표

등급	1(고위험)	2	3	4	5	6(저위험)
표준편차 (연환산)	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

-변경 후-

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

투자위험 등급 (6) 등급 매우 낮은 위험

이 투자신탁은 우량 기업어음(ABCP포함)/CD/정기예금/채권 등 단기금융상품을 주된 투자대상 자산으로 하여 안정적인 수익을 추구하는 MMF투자신탁으로 증권 가격상승에 따른 자본이득보다는 이자수령 등에 따른 이자소득을 추구합니다. 이 투자신탁은 최초 설정일 이후 3년이 경과하였으므로, 실제 수익률 변동성^{주1)}(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)으로 등급분류 기준이 변경되었으며, 수익률 변동성 기준을 고려한 이 투자신탁의 위험등급은 **6등급 중 6등급(매우 낮은 위험)**입니다.

따라서 이 투자신탁은 상기 위험수준을 이해하고 적은 위험과 높은 유동성을 동시에 확보하고 환매수수료 부담 없이 수시로 입출금하고자 하는 개인 투자자에게 적합한 상품입니다.

위험등급 기준표

위험등급	1등급 (매우높은위험)	2등급 (높은위험)	3등급 (다소높은위험)	4등급 (보통위험)	5등급 (낮은위험)	6등급 (매우낮은위험)
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

붙임2.

-변경 전-

이 투자신탁의 최근3년 변동성

설정일	결산일	산출기준일	최근 3년 변동성
2008.07.30.	2023.07.29.	2023.07.23.(종가)	0.18%

주1)수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차입니다.

주2) 추후 매결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

-변경 후-

이 투자신탁의 최근3년 변동성

(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)

설정일	결산일	산출기준일	최근 3년 변동성
2008.07.30.	2024.07.29.	2024.07.29.(종가)	0.00%

주1)수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수 ($\sqrt{250}$) 를 곱해 산출하였습니다.

주2) 추후 매결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

주3) VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기 표상 VaR값 00%의 의미는 펀드의 과거 3년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.

붙임3.

※ 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부

중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용
해당사항 없음	해당사항 없음	○

붙임4.

-변경 전-

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌(ISA계좌)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액("전환금액"이라 함) 한도
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)

세액공제	<div> <div> 종합소득금액 (총급여액) </div> <div> 세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함) </div> <div> 세액공제율 </div> </div>
	<div> <div>4.5천만원 이하 (5.5천만원 이하)</div> <div>600만원</div> <div>15%</div> </div>
	<div> <div>1억원 이하 (1.2억원 이하)</div> <div>(900만원)</div> <div>12%</div> </div>
	<div> <div>※ 지방소득세 별도</div> <div>※ 세액공제 대상 납입한도 : 2023년 01월 01일 이후 납입하는 분부터 적용</div> </div>
연금수령시 과세	<div> <div>연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능)</div> <div>단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)</div> </div>
분리과세 한도	<div> <div>1,200만원(공적연금소득 제외)</div> <div>1,200 만원 초과시 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능 (분리과세 선택은 2023 년 01 월 01 일 이후 연금 수령 분부터 적용)</div> <div>단, 아래에 해당하는 경우 금액에 관계없이 분리과세 적용</div> <div> <div>- 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득</div> <div>- 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 부득이한 사유 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖 추어 인출하는 연금소득</div> </div> </div>

연금외 수령시 과세 (통상적인 경우)	기타소득세 16.5%(지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지가산세	없음
부득이한 연금외 수령사유	<ul style="list-style-type: none"> - 천재지변 - 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 - 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제 50 조에 따른 기본공제대상에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양 - 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고
연금외 수령시 과세 (부득이한 경우)	연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 따라서 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하시는 것이 좋습니다.

-변경 후-

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
----	-------

납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 및 개인종합자산관리계좌(ISA계좌)의 계약기간이 만료되고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액("전환금액"이라 함) 한도		
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)		
세액공제	종합소득금액 (총급여액)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 포함)	세액공제율
	4.5천만원 이하 (5.5천만원 이하)	600만원 (900만원)	15%
	4.5천만원 초과 (5.5천만원 초과)		12%
※ 지방소득세 별도 ※ 세액공제 대상 납입한도 : 2023년 01월 01일 이후 납입하는 분부터 적용			
연금수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해서는 다음 각호의 구분에 따른 세율 적용		

	<p>1. 연금 실제 수령연차가 10년 이하인 경우: 연금외수령 원천징수세율의 70%</p> <p>2. 연금 실제 수령연차가 10년을 초과하는 경우: 연금외수령 원천징수세율의 60%</p>
분리과세 한도	<p>다음 각호에 해당하는 연금소득</p> <p>1. 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득</p> <p>2. 의료목적, 천재지변이나 그 밖에 부득이한 사유 등 대통령령으로 정하는 요건을 갖추어 인출하는 연금소득</p> <p>3. 1호 및 2호 외의 연금소득의 합계액이 연 1,500만원 이하인 경우 그 연금소득 단, 1,500만원 초과시 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능 (분리과세 선택은 2023 년 01 월 01 일 이후 연금 수령 분부터 적용)</p>
연금외 수령시 과세 (통상적인 경우)	<p>기타소득세 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용</p>
해지가산세	없음
부득이한 연금외 수령 사유	<p>1. 천재지변</p> <p>2. 가입자의 사망, 「해외이주법」에 따른 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시</p> <p>3. 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제 50 조에 따른 기본공제대상에 한함)의 질병·부상에 따른 3개월 이상 요양</p> <p>4. 금융기관의 영업정지, 영업 인·허가 취소, 해산결의 또는 파산선고</p> <p>5. 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우</p>

연금외 수령시 과세 (부득이한 경우)	연금소득세 5.5~3.3% (연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용은 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 따라서 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하시는 것이 좋습니다.

붙임5.

-변경 전-

▶ 회사의 개요

회사명	한국자산평가(주)	나이스피앤아이(주)	KIS채권평가(주)	에프앤자산평가(주)
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 을 곡로 88 (T. 02-399-3350)	서울특별시 영등포구 국회대로 70길 19 (T. 02-398-3900)	서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 (T. 02-3215-1400)	서울특별시 종로구 인 사동5길 29 (T. 02-721-5300)
회사연혁 등 (홈페이지 참조)	www.koreaap.com	www.nicepni.co.kr	www.bond.co.kr	www.fnpricing.com

-변경 후-

▶ 회사의 개요

회사명	한국자산평가(주)	나이스피앤아이(주)	KIS자산평가(주)	에프앤자산평가(주)
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 율곡로 75 (T. 02-2251-1300)	서울특별시 영등포구 국회대로 70길 19 (T. 02-398-3900)	서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 (T. 02-3215-1400)	서울특별시 강서구 마곡중앙2로 61 (T. 02-721-5300)
회사연혁 등 (홈페이지 참조)	www.koreaap.com	www.nicepni.co.kr	www.bond.co.kr	www.fnpricing.com