

## < 정 오 표 (1) >

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리TREX중소형가치증권상장지수투자신탁[주식]
- 유리TREX200증권상장지수투자신탁[주식]
- 유리TREX펀더멘탈200증권상장지수투자신탁[주식]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.06.07

### 3. 주요 정정사항 :

- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 유가증권상장규정 개정사항 반영
- 공시서식 개정사항 반영
- 금융투자업규정 개정사항 반영
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)
- 채권평가회사 추가(에프앤자산평가)

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상자산 등)	1~2. (생략) <신설>	1~2. (현행과 동일) 3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u>
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>

### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제1부. 6. 상장 및 매매에 관한 사항	<상장 폐지 요건> 1. (생략) 2. 상장지수펀드가 목표로 하는 지수를 산정할 수 없거나 이용할 수 없게 되는 경우	<상장 폐지 요건> 1. (현행과 동일) 2. <u>상장지수펀드가 목표로 하는 지수가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우</u> ① <u>지수를 산출할 수 없거나 이용할 수 없게 되는 경우. 다만, 지수 산출의 단절 등 일시적인 중단은 제외한다.</u> ② <u>지수의 산출기준이 변경된 경우. 다만, 다음의 어느 하나에 해당하는 경우로서 투자자 보호에 문제가 없다고 거래소가 인정하는 경우는 제외한다.</u> - <u>관련 법령의 변경 등으로 산출기준의 변</u>

	3~9. (생략)	<u>경이 불가피한 경우</u> - 산출기준 변경 후에도 기초자산이 거래되는 시장과 주된 투자대상자산이 동일하고 지수의 고유목표에 연속성이 유지되는 경우 3~9. (현행과 동일)
제2부. 5. 운용전문인력	-	- <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	가. 투자대상 (1)~(7) : (생략) <신설>	가. 투자대상 (1)~(7) : (현행과 동일) (8) 환매조건부매수 : 증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말합니다. 이하 같습니다.
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>
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. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	라. 채권평가회사에 관한 사항 <신설>	라. 채권평가회사에 관한 사항 <u>에프앤자산평가</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 <신설>	나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 - <u>투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	나. 수시공시 (2) 수시 공시 - (생략) - 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자계약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 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 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경, <u>투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우는 제외</u> - (현행과 동일)
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 - (생략) - <u>집합투자업자는 주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는</u>	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 - (현행과 동일) - <u>집합투자업자는 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에</u>

	내용을 공시하여야 합니다.	는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권시장을 통하여 공시하여야 합니다.
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	<신설>	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항

#### [간이설명서]

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

## < 정 오 표 (2)>

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리트리플알파증권투자신탁[채권혼합]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.06.07

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매 및 평가이익 유보)
- S클래스 추가
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 공시서식 개정사항 반영
- 금융투자업규정 개정사항 반영
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)
- 모투자신탁 투자대상자산 신용평가등급 관련 내용 보완
- 채권평가회사 추가(에프앤자산평가)
- 일반사무관리회사 사명변경

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1~7. (생략) <신설>	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1~7. (현행과 동일) 8. Class S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로 서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권
제17조(투자대상자산 등)	1~2. (생략) <신설>	1~2. (현행과 동일) 3. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)
제33조(투자신탁분배금의 지급)	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u>다만, 법 제242조에 따른 이익금이 "0"보다 적은 경우에는 분배를 유보한다.</u> ② (생략) <신 설>	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <단서 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 집합투자재산

		<u>의 평가이익</u> 2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 <u>매매이익</u>
제39조(투자신탁보수)	<신설>	8. Class S 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 3.50 나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 1.00 다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 0.20 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 0.10
제40조(판매수수료)	<신설>	③ 판매회사는 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 환매하는 시점에 수익자 로부터 후취판매수수료를 취득할 수 있다. 다만, 제34조제2항의 규정에 의해 이익분배 금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며 제52조의 규정에 의한 수익증권통장거래약관에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수 수료를 면제할 수 있다. ④ 제3항의 후취판매수수료는 환매금액(수 익증권 환매시 적용하는 기준가격에 환매하 는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)을 100분의 0.15 범위 내에서 수 익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매 수일을 기산일로 하여 환매 시 적용되는 당 해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한 다)별로 다음 각호의 수익증권별 후취판매 수수료율을 곱한 금액으로 한다. 1. Class S 수익증권 : 3년미만 환매시 환매 금액의 100분의 0.15 이내 ⑤ 제2항의 선취판매수수료율 및 제4항의 후취판매수수료율은 제2항 및 제4항 각 호 의 범위 내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있다.
제45조(투자신탁의 해 지)	② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지 체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다. 1~4. (생략) <신설>	② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지 체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다. 1~4. (현행과 동일) 5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우 로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경 우는 제외한다.

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.  (이하 생략)	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>  (이하 생략)

#### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- 작성기준일 기준으로 업데이트
제2부. 6. 집합투자기의 구조 13. 보수 및 수수료에 관한 사항		<p>&lt;종류별 가입자격에 관한 사항&gt;  <u>S클래스: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</u></p> <p>&lt;종류별 수수료 및 보수에 관한 사항&gt;  <u>- S클래스</u>  <u>후취 판매: 3년미만 환매시 환매금액의 100분의 0.15 이내</u>  <u>보수: 운용(0.35%), 판매(0.10%), 신탁(0.02%), 사무(0.01%)</u></p>
제2부. 8. 집합투자기의 투자대상	- 채권: 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다), 사채권(신용평가등급이 BBB- 이상이여야 하며, 사모사채권 및 자산유동화에 관	- 채권: 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다), 사채권( <u>취득시</u> 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 사모사채권 및 자산유동

	<p>한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다)</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 및 양도성 예금증서</p> <p>- 단기대출, 금융기관에의 예치,</p> <p>집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자 대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1.~2. (생략)</p>	<p>화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다)</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 및 양도성 예금증서</p> <p>- 단기대출, 금융기관에의 예치, <u>환매조건부 매수</u></p> <p>집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자 대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1.~2. (현행과 동일)</p> <p>3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말합니다. 이하 같습니다.)</u></p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한</p> <p>2. (생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외합니다) 및 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(<u>법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만</u> 해당합니다), 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 해당합니다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 <u>국가</u>가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p>	<p>나. 투자제한</p> <p>2. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외합니다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(<u>기업어음증권 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만</u> 해당합니다), 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 해당합니다) 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 말합니다), <u>법시행령 제79조제2</u></p>

	<p>3. (생략)</p> <p>다. 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p>	<p>항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p>3. (현행과 동일)</p> <p>다. <u>각 집합투자기구 자산총액의 5%를 초과하여 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>투자한도 및 제한의 예외</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>투자한도 및 제한의 예외</p> <p><u>④ 집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 제17조제1항에서 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</p> <p><u>기타비용 및 증권거래비용 업데이트</u></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, <u>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><u>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt;</u></p> <p><u>2016년 6월 7일 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</u></p>



		작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(지방소득세 포함), <u>일반법인 14%</u></p> <p>- (생략)</p> <p>- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 <u>14%의 세율로 원천징수됩니다.</u> 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p>	<p>(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인·<u>일반법인 15.4%(지방소득세 포함)</u></p> <p>- (현행과 동일)</p> <p>- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 <u>15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다.</u> 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p> <p>- 개정사항 반영</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	<u>최근 결산일 및 작성일 기준으로 업데이트</u>
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><u>최근 사업연도 기준으로 업데이트</u></p> <p>라. 운용자산규모</p> <p><u>작성일 기준으로 업데이트</u></p>
제4부. 3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	<p>나. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p>외환펀드서비스</p> <p>라. 채권평가회사에 관한 사항</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>나. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p>하나펀드서비스</p> <p>라. 채권평가회사에 관한 사항</p> <p>에프앤자산평가</p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>나. 수시공시</p> <p>(1) 신탁계약 변경에 관한 공시</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(1) 신탁계약 변경에 관한 공시</p> <p>- <u>투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)</u></p>
제5부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	<p>집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>(생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>- (현행과 동일)</p> <p>- <u>수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외합니다.</u></p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>집합투자업자는 투자신탁의 최초</p>	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>집합투자업자는 투자신탁의 최초</p>

	<p>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. &lt;신설&gt;</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>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 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 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>(1) 신탁계약 변경에 관한 공시</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(1) 신탁계약 변경에 관한 공시</p> <p>- <u>투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)</u></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 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 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 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항 변경,</p>

	경하는 경우는 제외 - (생략)	투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우는 제외 - (생략)
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>- 집합투자업자는 <u>주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u></p>	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>- 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>- 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.</p>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	<신설>	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항

#### [간이설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
<u>간이투자설명서 전체</u>	-	<u>간이투자설명서 서식 개정</u>
<u>표지</u>		<u>S클래스 추가</u>
제2부. 5. 운용전문인력	-	<u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제1부. 6. 투자실적 추이	-	<u>작성일 기준으로 업데이트</u>

## < 정 오 표 (3) >

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리트리플알파퇴직연금증권투자신탁[채권혼합]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.06.07

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매 및 평가이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 공시서식 개정사항 반영
- 금융투자업규정 개정사항 반영
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)
- 모투자신탁 투자대상자산 신용평가등급 관련 내용 보완
- 채권평가회사 추가(에프앤자산평가)
- 일반사무관리회사 사명변경

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상자산 등)	1~2. (생략) <신설>	1~2. (현행과 동일) 3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u>
제33조(투자신탁분배금의 지급)	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u>다만, 법 제242조에 따른 이익금이 "0"보다 적은 경우에는 분배를 유보한다.</u> ② (생략) <신 설>	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <단서 삭제> ② (현행과 동일) ③ 제1항에도 불구하고 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경우에도 분배를 유보한다. <u>1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</u> <u>2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익</u>
제45조(투자신탁의 해지)	② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.	② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.

	1~4. (생략) <신설>	1~4. (현행과 동일) 5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u>
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.  (이하 생략)	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>  (이하 생략)

#### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	- 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 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다) - 어음 등: 법 시행령 제79조제2항제5호에서 정하는 금융기관이 발행·할인·매매·	- 채권: 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다), 사채권( <u>취득시</u> 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다) - 어음 등: 법 시행령 제79조제2항제5호에서 정하는 금융기관이 발행·할인·매매·

	<p>중개·인수 또는 보증하는 어음·채무증서 또는 법 제4조제3항의 규정에 의한 기업어음증권으로서 신용등급이 A3- 이상인 것 및 양도성 예금증서</p> <p>- 단기대출, 금융기관에의 예치,</p> <p>집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자 대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1.~2. (생략)</p>	<p>중개·인수 또는 보증하는 어음·채무증서 또는 법 제4조제3항의 규정에 의한 기업어음증권으로서 <u>취득시</u> 신용등급이 A3- 이상인 것 및 양도성 예금증서</p> <p>- 단기대출, 금융기관에의 예치, <u>환매조건부 매수</u></p> <p>집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자 대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1.~2. (현행과 동일)</p> <p>3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말합니다. 이하 같습니다.)</u></p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한</p> <p>2. (생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외합니다) 및 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(<u>법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당합니다</u>), 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 해당합니다.) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p>3. (생략)</p> <p>다. 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p>	<p>나. 투자제한</p> <p>2. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외합니다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(<u>기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당합니다</u>), 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 해당합니다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 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 주택저당증권을 말합니다), <u>법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에</u> 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p>3. (현행과 동일)</p> <p>다. <u>각 집합투자기구 자산총액의 5%를 초과하여</u> 사모집합투자기구의 집합투자증권에</p>

		투자하는 행위
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	투자한도 및 제한의 예외 <신설>	투자한도 및 제한의 예외 ④ 집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 제17조제1항에서 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.
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 기타비용 및 증권거래비용 업데이트
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. 다만, 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.  <신설>	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.  <집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항> 2016년 6월 7일 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.
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(지방소득세 포함), 일반법인 14% - (생략) - 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은	(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인·일반법인 15.4%(지방소득세 포함) - (현행과 동일) - 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은

	14%의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.	15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.
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. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	라. 채권평가회사에 관한 사항 <신설>	라. 채권평가회사에 관한 사항 <u>에프앤자산평가</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 <신설>	나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 - <u>투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)</u>
제5부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. (생략) <신설>	집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. - (현행과 동일) - <u>수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외합니다.</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 합니다. <신설>	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 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</u>



	<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>전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 <u>법 제89조제2항제1호의 방법에 따라</u> 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 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</u> 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 <u>법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라</u> 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. (이하 현행과 동일)</p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>나. 수시공시</p> <p>(1) 신탁계약 변경에 관한 공시</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(1) 신탁계약 변경에 관한 공시</p> <p>- <u>투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)</u></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 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 집합투자규약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항 변경, 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 <u>법 제123조 제3항제2호에 따라</u> 변경하는 경우는 제외</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>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>- 집합투자업자는 투자신탁재산에 속하는 <u>법 제9조 제15항 제3호 가목에 따른 주권상장법인으로서 법 제87조 제7항에 따른 의결권공시대상법인이</u> 발행한 주식(<u>법 제9조 제15항 제3호 나목에 따른</u></p>

	<p>- <u>집합투자업자는 주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u></p>	<p><u>주권상장법인의 경우에는 주식과 관련된 증권예탁증권을 포함한다</u>)의 의결권 행사 내용 등을 다음 각 호의 구분에 따라 공시하여야 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>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	<신설>	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항

#### [간이설명서]

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

## < 정 오 표 (4)>

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리트리플알파연금저축증권투자신탁[주식혼합]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.06.07

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매 및 평가이익 유보)
- S-P클래스 추가
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 공시서식 개정사항 반영
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)
- 모투자신탁 투자대상자산 신용평가등급 관련 내용 보완

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1~2. (생략) <신설>	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1~2. (현행과 동일) 3. Class S-P 수익증권 : 집합투자증권에 한 정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영 금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 제1-2조 규정에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징 구되지 않는 수익증권
제17조(투자대상자산 등)	1~2. (생략) <신설>	1~2. (현행과 동일) 3. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환 매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말 한다. 이하 같다)
제33조(투자신탁분배금의 지급)	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용 에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익 금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. 다만, 법 제242조에 따른 이익금이 "0"보다 적은 경우에는 분배를 유보한다. ② (생략) <신 설>	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용 에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익 금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <단서 삭제> ② (현행과 동일) ③ 제1항에도 불구하고 집합투자업자는 다 음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경 우에도 분배를 유보한다. 1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산 의 평가이익 2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른

		<u>매매이익</u>
제39조(투자신탁보수)	<신설>	<u>8. Class S-P 수익증권</u> 가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 4.30 나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 2.55 다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 0.25 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 0.15
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.  (이하 생략)	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>  (이하 생략)

#### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- 작성기준일 기준으로 업데이트
제2부. 6. 집합투자기구의 구조 13. 보수 및 수수료에 관한 사항		<u>&lt;종류별 가입자격에 관한 사항&gt;</u> S-P클래스: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 제1-2조 규정에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수

		<p><u>의증권</u>          &lt;종류별 수수료 및 보수에 관한 사항&gt;          - <u>S-P클래스</u>          보수: <u>운용(0.43%), 판매(0.255%), 신탁(0.025%), 사무(0.015%)</u></p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<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 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다)</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 및 양도성 예금증서</p> <p>- 단기대출, 금융기관에의 예치,</p> <p>집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자 대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1.~2. (생략)</p>	<p>- 채권: 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말합니다), 사채권(<u>취득시</u> 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다)</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 및 양도성 예금증서</p> <p>- 단기대출, 금융기관에의 예치, <u>환매조건부매수</u></p> <p>집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자 대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1.~2. (현행과 동일)</p> <p>3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말합니다. 이하 같습니다.)</u></p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한</p> <p>2. (생략)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외합니다) 및 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(<u>법 제4조제3항에 따른 기업어음증권 및 법 시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만</u> 해당합니다), 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 해당합니다.) 또는 어</p>	<p>나. 투자제한</p> <p>2. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외합니다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음(<u>기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만</u> 해당합니다), 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 해당합니다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가</p>

	<p>음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p>3. (생략)</p> <p>다. 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p>	<p>입되어 있는 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 주택저당증권을 말한다), <u>법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</u></p> <p>3. (현행과 동일)</p> <p>다. <u>각 집합투자기구 자산총액의 5%를 초과하여 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>투자한도 및 제한의 예외</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>투자한도 및 제한의 예외</p> <p><u>④ 집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 제17조제1항에서 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</p> <p><u>기타비용 및 증권거래비용 업데이트</u></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 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><u>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt;</u></p> <p><u>2016년 6월 7일 이후 매년 결산·분배할 때 집합투자기구의 회계기간 동안 집합투자</u></p>

		<p>재산의 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>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	<p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 - 소득세법 개정사항 반영</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	<p><u>최근 결산일 및 작성일 기준으로 업데이트</u></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 <u>최근 사업연도 기준으로 업데이트</u></p> <p>라. 운용자산규모 <u>작성일 기준으로 업데이트</u></p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<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. &lt;신설&gt;</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</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 내용</p>

	포함)를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. <u>교부 방법은 자산운용보고서와 동일합니다.</u> (이하 생략)	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 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u> (이하 현행과 동일)
--	--	--

**[간이설명서]**

항 목	정 정 전	정 정 후
<u>간이투자설명서 전체</u>	-	<u>간이투자설명서 서식 개정</u>
<u>표지</u>		<u>S-P클래스 추가</u>
제2부. 5. 운용전문인력	-	<u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제1부. 6. 투자실적 추이	-	<u>작성일 기준으로 업데이트</u>



### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리스몰뷰티플러스증권투자신탁(주식)

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.06.07

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매 및 평가이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 공시서식 개정사항 반영
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제49조(금전차입 등의 제한)	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁재산 총액의 100분의 10</u> 을 초과하여서는 아니 된다.	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100분의 10</u> 을 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.  (이하 생략)	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>  (이하 생략)

### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
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. 다만, 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;  2016년 6월 7일 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	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>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 합니다. <신설>	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 합니다. <u>다만,</u>

	<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. 교부 방법은 자산운용보고서와 동일합니다. (이하 생략)</p>	<p>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.</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 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. (이하 현행과 동일)</u></p>
--	---	--

#### [간이설명서]

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

## < 정 오 표 (6)>

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리글로벌천연가스증권투자신탁H[파생결합증권-파생형]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.06.07

### 3. 주요 정정사항 :

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

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상자산 등)	1~4. (현행과 동일) <신설>  5. (현행과 동일) 6. 제3호 및 제4호에 준하는 외화표시자산	1~4. (현행과 동일) 5. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u> 6. (현행과 동일) 7. 제3호 <u>내지</u> 제5호에 준하는 외화표시자산
제18조(투자대상 자산 취득한도)	① 집합투자업자는 제17조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 투자·운용한다.. 1. 제17조제2호 내지 제6호에 투자하는 이외의 모든 투자신탁재산은 모투자신탁의 수익증권에 투자한다. 3. 제17조제3호 내지 4호 방법으로의 운용은 투자신탁 자산총액의 10% 이하로 한다. 단, 집합투자업자가 수익자에게 최선의 이익이 된다고 판단되는 경우 또는 제26조의 규정에 의한 수익자의 환매청구에 대응하여 집합투자업자가 환매대금을 마련하는 과정에서 모투자신탁의 환매대금 지급일정의 차이로 인하여 <u>단기대출 및 금융기관에의 예치</u> 비율이 일시적으로 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우에는 그러하지 아니한	① 집합투자업자는 제17조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 투자·운용한다.. 1. 제17조제2호 내지 제7호에 투자하는 이외의 모든 투자신탁재산은 모투자신탁의 수익증권에 투자한다. 3. 제17조제3호 내지 5호 방법으로의 운용은 투자신탁 자산총액의 10% 이하로 한다. 단, 집합투자업자가 수익자에게 최선의 이익이 된다고 판단되는 경우 또는 제26조의 규정에 의한 수익자의 환매청구에 대응하여 집합투자업자가 환매대금을 마련하는 과정에서 모투자신탁의 환매대금 지급일정의 차이로 인하여 <u>단기대출 및 금융기관에의 예치, 환매조건부매수</u> 비율이 일시적으로 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우에

	다.	는 그러하지 아니한다.
제33조(이익분배)	<p>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.</p> <p>1-2(생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>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.</p> <p>1-2 (현행과 동일)</p> <p>3. <u>법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익</u></p>
제45조(투자신탁의 해지)	<p>② 집합투자업자는 다음 각호의 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>&lt;신설&gt;</p>	<p>② 집합투자업자는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1-4. (현행과 동일)</p> <p>5. <u>수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u></p>
제49조(금전차입 등의 제한)	<p>② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입당시 <u>투자신탁재산 총액의 100분의 10</u>을 초과하여서는 아니 된다.</p>	<p>② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입당시 <u>투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100분의 10</u>을 초과하여서는 아니 된다.</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. 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>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>

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
-----	-------	-------

투자결정시 유의사항	<신설>	12. 투자자의 국적 또는 세법상의 관할 국가가 대한민국 이외인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적 국가 또는 세법상의 과세 관할 국가)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상의 과세 관할 국가를 확인하기 위하여, 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.
제2부. 5. 운용전문인력	-	- 작성기준일 기준으로 업데이트
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	가. 투자대상 (1). (2)내지(6)에 투자하는 이외의 모든 투자신탁 재산은 모투자신탁의 수익증권에 투자합니다.. (2)~(4). (생략) <신설>  5. (생략) 6.. (3) 및 (4)에 준하는 외화표시자산  <u>[모투자신탁의 투자대상]</u> (1)~(3). (생략) (4). 채권 : 법 제4조 제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 법 제71조제4호에 따른 주권관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함합니다.) (5) 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 양도성 예금증서  (6)~(11). (생략) (12). 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고	가. 투자대상 (1). (2)내지(7)에 투자하는 이외의 모든 투자신탁 재산은 모투자신탁의 수익증권에 투자합니다.. (2)~(4). (현행과 동일) 5. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u> 6. (현행과 동일) 7. (3) 내지 (5)에 준하는 외화표시자산  <u>[모투자신탁의 투자대상]</u> (1)~(3). (현행과 동일) (4). 채권 : 법 제4조 제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권( <u>취득시</u> 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 법 제71조제4호에 따른 주권관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함합니다.) (5) 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 <u>취득시</u> 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 양도성 예금증서  (6)~(11). (현행과 동일) (12). 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고

	<p>투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1~2. (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p> <p>3. 제1호 및 제2호에 준하는 외화표시자산</p>	<p>투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1~2. (현행과 동일)</p> <p>3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p> <p>4. 제1호 내지 제3호에 준하는 외화표시자산</p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한</p> <p>[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, 한국주택금융공사법에 따른 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;</p> <p>- ①~③ (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>나. 투자제한</p> <p>[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 제79조제2항제5호 가목부터 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;</p> <p>- ①~③ (현행과 동일)</p> <p>- <u>집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 제17조에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등급의 최초하락일로부터 3개월 이내 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하</u></p>

		여야 합니다. 다만, 부도 등으로 3개월 이내에 해당 투자대상자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 합니다.
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	다. 기타 제한 사항 [금전차입등의 제한] - 위에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 투자신탁재산 총액의 100분의 10을 초과하여서는 안됩니다.	다. 기타 제한 사항 [금전차입등의 제한] - 위에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100분의 10을 초과하여서는 안됩니다.
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. 다만, 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익 및 법 제242조에 따른 이익금이 0보다 적은 경우에는 분배를 유보합니다.  <신설>	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.  <집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항> <u>2016년 6월 7일 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).</u> 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.
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(지방소득세 포함), <u>일반법인 14%</u> - (생략) - 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 14%의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를	(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인· <u>일반법인 15.4%(지방소득세 포함)</u> - (현행과 동일) - 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 <u>15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)</u> 의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되



	합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.	는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.
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>
제4부. 3. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	라. 채권평가회사에 관한 사항 <신설>	라. 채권평가회사에 관한 사항 <u>에프앤자산평가</u>
제5부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. (생략) <신설>	집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. - (현행과 동일) - <u>수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외합니다.</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 합니다. <신설>	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 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</u>

	<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>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 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 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>(1) 신탁계약 변경에 관한 공시 &lt;신설&gt;</p>	<p>나. 수시공시</p> <p>(1) 신탁계약 변경에 관한 공시</p> <p>- <u>투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)</u></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 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 집합투자규약의 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>- (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>의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인</u></p>	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>- 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>

	<u>이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일로 부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u>	<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>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	<신설> 5. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항

**[간이설명서]**

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

## < 정 오 표 (7) >

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리글로벌천연가스증권투자신탁UH[파생결합증권-파생형]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.06.07

### 3. 주요 정정사항 :

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

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상자산 등)	1~3. (생략) <신설>  4. (생략) 5. 제2호 및 제3호에 준하는 외화표시자산	1~3. (현행과 동일) 4. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u> 5. (현행과 동일) 6. 제2호 <u>내지 제4호</u> 에 준하는 외화표시자산
제18조(투자대상 자산 취득한도)	① 집합투자업자는 제17조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 투자·운용한다.. 1. <u>제17조제2호 내지 제5호</u> 에 투자하는 이외의 모든 투자신탁재산은 모투자신탁의 수익증권에 투자한다. 3. <u>제17조제2호 내지 제3호</u> 방법으로서의 운용은 투자신탁 자산총액의 10% 이하로 한다. 단, 집합투자업자가 수익자에게 최선의 이익이 된다고 판단되는 경우 또는 제26조의 규정에 의한 수익자의 환매청구에 대응하여 집합투자업자가 환매대금을 마련하는 과정에서 모투자신탁의 환매대금 지급일정의 차이로 인하여 <u>단기대출 및 금융기관에의 예치</u> 비율이 일시적으로 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우에는 그러하지	① 집합투자업자는 제17조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 투자·운용한다.. 1. <u>제17조제2호 내지 제6호</u> 에 투자하는 이외의 모든 투자신탁재산은 모투자신탁의 수익증권에 투자한다. 3. <u>제17조제2호 내지 4호</u> 방법으로서의 운용은 투자신탁 자산총액의 10% 이하로 한다. 단, 집합투자업자가 수익자에게 최선의 이익이 된다고 판단되는 경우 또는 제26조의 규정에 의한 수익자의 환매청구에 대응하여 집합투자업자가 환매대금을 마련하는 과정에서 모투자신탁의 환매대금 지급일정의 차이로 인하여 <u>단기대출 및 금융기관에의 예치, 환매조건부매수</u> 비율이 일시적으로 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 경우에

	아니한다.	는 그러하지 아니한다.
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. 1-2(생략) <신설>	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. 1-2 (현행과 동일) 3. <u>법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익</u>
제45조(투자신탁의 해지)	② 집합투자업자는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다. 1-4. (생략) <신설>	② 집합투자업자는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다. 1-4. (현행과 동일) 5. <u>수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u>
제49조(금전차입 등의 제한)	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입당시 <u>투자신탁재산 총액의 100분의 10</u> 을 초과하여서는 아니 된다.	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입당시 <u>투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100분의 10</u> 을 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
-----	-------	-------

투자결정시 유의사항	<신설>	12. 투자자의 국적 또는 세법상의 관할 국가가 대한민국 이외인 경우 국제조세조정에 관한 법률 및 관련 조세조약에 따라 투자자의 금융 정보가 국세청 및 해당 국가(투자자의 국적 국가 또는 세법상의 과세 관할 국가)의 권한 있는 당국에 보고될 수 있으며, 판매회사는 투자자의 국적 또는 세법상의 과세 관할 국가를 확인하기 위하여, 계좌 개설 시 수집된 정보 이외의 추가자료를 요구할 수 있습니다.
제2부. 5. 운용전문인력	-	- 작성기준일 기준으로 업데이트
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	가. 투자대상 (1)~(3). (생략) <신설>  4. (생략) 5.. (2) 및 (3)에 준하는 외화표시자산  <u>[모투자신탁의 투자대상]</u> (1)~(3). (생략) (4). 채권 : 법 제4조 제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 법 제71조제4호에 따른 주권관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함합니다.) (5) 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 양도성 예금증서  (6)~(11). (생략) (12). 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.	가. 투자대상 (1)~(3). (현행과 동일) (4). <u>환매조건부매수</u> (증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다) 5. (현행과 동일) 6. (2) 내지 (4)에 준하는 외화표시자산  <u>[모투자신탁의 투자대상]</u> (1)~(3). (현행과 동일) (4). 채권 : 법 제4조 제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권( <u>취득시</u> 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 법 제71조제4호에 따른 주권관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함합니다.) (5) 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 <u>취득시</u> 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 양도성 예금증서  (6)~(11). (현행과 동일) (12). 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.

	<p>1~2. (생략) &lt;신설&gt;</p> <p>3. 제1호 및 제2호에 준하는 외화표시자산</p>	<p>1~2. (현행과 동일)</p> <p>3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p> <p>4. 제1호 내지 제3호에 준하는 외화표시자산</p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한</p> <p>[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</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>- ①~③ (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>나. 투자제한</p> <p>[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</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>- ①~③ (현행과 동일)</p> <p>- <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</u></p>

		등 필요한 조치를 결정하여야 합니다.
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	다. 기타 제한 사항 [금전차입등의 제한] - 위에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁재산 총액의 100분의 10을 초과하여서는 안됩니다.</u>	다. 기타 제한 사항 [금전차입등의 제한] - 위에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입 당시 <u>투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100분의 10을 초과하여서는 안됩니다.</u>
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>&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><u>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt;</u>  2016년 6월 7일 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>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(지방소득세 포함), <u>일반법인 14%</u></p> <p>- (생략)</p> <p>- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 <u>14%의 세율로 원천징수됩니다.</u> 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하며, 이전에 납부한 원천징수세액은</p>	<p>(3) 수익자에 대한 과세율 - 개인·<u>일반법인 15.4%(지방소득세 포함)</u></p> <p>- (현행과 동일)</p> <p>- 내국법인이 받는 투자신탁의 과세이익은 <u>15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다.</u> 이러한 소득은 법인의 결산 시점에 투자신탁으로부터 받게 되는 소득과 법인의 다른 소득 전체를 합산한 소득에 대하여 법인세율을 적용하여 과세하</p>



	기 납부세액으로 공제받게 됩니다.	며, 이전에 납부한 원천징수세액은 기 납부세액으로 공제받게 됩니다.
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>
제4부. 3. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	라. 채권평가회사에 관한 사항 <신설>	라. 채권평가회사에 관한 사항 <u>에프앤자산평가</u>
제5부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. (생략) <신설>	집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다. - (현행과 동일) - <u>수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외합니다.</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 제공하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 합니다. <신설>  (3) 자산보관·관리보고서	(2) 자산운용보고서 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에 따른 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 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> (3) 자산보관·관리보고서

	<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>- 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 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</u> (이하 현행과 동일)</p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 &lt;신설&gt;</p>	<p>나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 - <u>투자대상자산에 대한 투자한도의 변경(법 시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당)</u></p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>나. 수시공시 (2) 수시 공시 - (생략) - 투자설명서의 변경. 다만, 법령 등의 개정 또는 금융위원회의 명령에 따라 변경하거나 집합투자규약의 변경에 의한 투자설명서 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외 - (생략)</p>	<p>나. 수시공시 (2) 수시 공시 - (현행과 동일) - 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> - (생략)</p>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 - 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.  - <u>의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일로부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권</u></p>	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 - 집합투자업자는 <u>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.</u> - <u>집합투자업자는 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에</u></p>

	을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.	는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권시장을 통하여 공시하여야 합니다.
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	<신설>  5. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 6. 외국 집합투자기구에 관한 추가 기재사항

**[간이설명서]**

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

## < 정 오 표 (8)>

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리트리플알파증권투자신탁[주식혼합]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.06.07

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매 및 평가이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- S클래스 추가
- 공시서식 개정사항 반영
- 금융투자업규정 개정사항 반영
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)
- 일반사무관리회사 사명변경

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1~7. (생략) <신설>	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1~7. (현행과 동일) 8. Class S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로 서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권
제17조(투자대상자산 등)	1~2. (생략) <신설>	1~2. (현행과 동일) 3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u>
제33조(투자신탁분배금의 지급)	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u>다만, 법 제242조에 따른 이익금이 "0"보다 적은 경우에는 분배를 유보한다.</u> ② (생략) <신 설>	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <단서 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

제39조(투자신탁보수)	<신설>	<p>8. Class S 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 6.00</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 2.00</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 0.25</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 0.15</p>
제40조(판매수수료)	<신설>	<p>③ 판매회사는 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 환매하는 시점에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득할 수 있다. 다만, 제34조제2항의 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며 제52조의 규정에 의한 수익증권통장거래약관에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다.</p> <p>④ 제3항의 후취판매수수료는 환매금액(수익증권 환매시 적용하는 기준가격에 환매하는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)을 100분의 0.15 범위 내에서 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매 시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다)별로 다음 각호의 수익증권별 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. Class S 수익증권 : 3년미만 환매시 환매금액의 100분의 0.15 이내</p> <p>⑤ 제2항의 선취판매수수료율 및 제4항의 후취판매수수료율은 제2항 및 제4항 각 호의 범위 내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있다.</p>
제49조(금전차입 등의 제한)	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입당시 <u>투자신탁재산 총액</u> 의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입당시 <u>투자신탁 자산총액</u> 에서 <u>부채총액</u> 을 뺀 <u>가액</u> 의 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 법제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자	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</u>

	가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.  (이하 생략)	<u>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> (이하 생략)
--	--	---

#### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항	<신설>	8. <u>후취판매수수료가 부과되는 경우 환매금액에서 후취판매수수료가 차감되므로 환매금액보다 실수령금액이 적을 수 있습니다.</u>
제2부. 5. 운용전문인력	-	- <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제2부. 6. 집합투자기구의 구조 13. 보수 및 수수료에 관한 사항		<u>&lt;종류별 가입자격에 관한 사항&gt;</u> <u>S클래스: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</u> <u>&lt;종류별 수수료 및 보수에 관한 사항&gt;</u> <u>- S클래스</u> <u>후취 판매: 3년미만 환매시 환매금액의 100분의 0.15 이내</u> <u>보수: 운용(0.60%), 판매(0.20%), 신탁(0.025%), 사무(0.015%)</u>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	가. 투자대상  <u>[모투자신탁의 투자대상]</u> - 채권 : 법 제4조 제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 법 제71조제4호에 따른 주권관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보	가. 투자대상 - <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u>  <u>[모투자신탁의 투자대상]</u> - 채권 : 법 제4조 제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 법 제71조제4호에 따른 주권관련사채권, 사모사채권, 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채

	<p>부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함합니다.)</p> <p>- 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 양도성 예금증서</p> <p>- 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1~2. (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p> <p>3. 제1호 및 제2호에 준하는 외화표시자산</p>	<p>권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함합니다.)</p> <p>- 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속어음으로 법시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말한다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 <u>취득시</u> 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 양도성 예금증서</p> <p>- 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다.</p> <p>1~2. (현행과 동일)</p> <p>3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p> <p>4. 제1호 내지 제3호에 준하는 외화표시자산</p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한</p> <p>[모투자신탁의 투자제한] - 투자제한에 관한 사항</p> <p>2-나. 지방채증권, 특수채증권(가목의 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[법 제4조제3항에 따른 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 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 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권) 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p>	<p>나. 투자제한</p> <p>[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 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 법시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권), 법시행령 제79조제2항제5호가목부터</p>

	<p>&lt;투자한도 및 제한의 예외&gt;</p> <p>- ①~③ (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>사목까지의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권 및 상장지수집합투자기구에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위</p> <p>&lt;투자한도 및 제한의 예외&gt;</p> <p>- ①~③ (현행과 동일)</p> <p>④ 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.</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 기타비용 및 증권거래비용 업데이트
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 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 6월 7일 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> <p>최근 결산일 및 작성일 기준으로 업데이트</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적	-	



등에 관한 사항		
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. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>외환펀드서비스</u>	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>하나펀드서비스</u>
제5부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>- 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. <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 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>교부 방법은 자산운용보고서와 동일합니다.</u> (이하 생략)</p>	<p>(2) 자산운용보고서</p> <p>- 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 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 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하는 경우는 제외</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 변경, 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경, <u>투자운용인력의 변경이 있는 경우로서</u></p>

	- (생략)	법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우는 제외 - (생략)
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>의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일로 부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u></p>	<p>(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시</p> <p>- 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>- <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
<u>간이투자설명서 전체</u>	-	<u>간이투자설명서 서식 개정</u>
제2부. 5. 운용전문인력	-	<u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제1부. 6. 투자실적 추이	-	<u>작성일 기준으로 업데이트</u>

## < 정 오 표 (9)>

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리골든에이지연금저축증권투자신탁[주식-재간접형]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2016.06.07

### 3. 주요 정정사항 :

- 소득세법 시행령 개정사항 반영(투자신탁재산의 매매 및 평가이익 유보)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 공시서식 개정사항 반영
- 금융투자업규정 개정사항 반영
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- 투자대상 추가(환매조건부 매수)
- 채권평가회사 추가(에프앤자산평가)
- 일반사무관리회사 사명변경

### [규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상자산 등)	② 1~2. (생략) <신설>  3. 제1호 및 제 2호에 준하는 외화표시자산	② 1~2. (현행과 동일) 3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u>  4. 제1호 <u>내지</u> 제 3호에 준하는 외화표시자산
제33조(투자신탁분배금의 지급)	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u>다만, 법 제242조에 따른 이익금이 "0"보다 적은 경우에는 분배를 유보한다.</u>  ② (생략) <신 설>	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <단서 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 차입당시 <u>투자신탁재산 총액의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.</u>	② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입당시 <u>투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.</u>

제50조(공시 및 보고서 등)	<p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 자투자신탁의 판매회사 또는 한국결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. <u>다만, 자투자신탁의 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 자투자신탁의 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u></p>	<p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 수익자에게 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 판매회사 또는 한국결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. <u>다만, 자산운용보고서를 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>
------------------	--	--

#### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
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 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><u>&lt;집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항&gt;</u>  <u>2016년 6월 7일 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.</u></p>

		다). 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.
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	최근 결산일 및 작성일 기준으로 업데이트
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. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>외환펀드서비스</u>	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>하나펀드서비스</u>
제5부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	(2) 자산운용보고서 - 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. <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 합니다.</u>  (3) 자산보관·관리보고서 - 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. (이하 생략)</u>	(2) 자산운용보고서 - 집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 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>  (3) 자산보관·관리보고서 - 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 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. (이하 현행과 동일)</u>

제5부. 3. 집합투자기 구의 공시에 관한 사 항	나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 <신설>	나. 수시공시 (1) 신탁계약 변경에 관한 공시 - 투자대상자산에 대한 투자한도의 변경( <u>법 시행령 제80조 제1항 제3호의2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당</u> )
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 사항을 변 경, 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 <u>법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우는 제외</u> - (생략)
제5부. 3. 집합투자기 구의 공시에 관한 사 항	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공 시 - 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.  - <u>의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 주주총회일로 부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권 을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u>	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공 시 - 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> - <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>

#### [간이설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
<u>간이투자설명서 전체</u>	-	<u>간이투자설명서 서식 개정</u>
제2부. 5. 운용전문인 력	-	<u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제1부. 6. 투자실적 추이	-	<u>작성일 기준으로 업데이트</u>