

< 정 오 표 >

1. 정정대상 투자신탁 : 유리MKF웰스토탈인덱스증권투자신탁(주식)

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2017.01.19

3. 주요 정정사항 :

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

[규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상자산 등)	① (생략) ② 제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다. 1~2. (생략) <u>3. <신설></u>	① (현행과 동일) ② 제1항의 규정에 불구하고 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 다음 각 호의 방법으로 운용할 수 있다. 1~2. (현행과 동일) <u>3. 환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u>
제33조(이익분배)	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u>다만, 법 제242조에 따른 이익금이 "0"보다 적은 경우에는 분배를 유보한다.</u> ② (생략) <u>③ <신설></u>	① 집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다. <u><삭제></u> ② (현행과 동일) <u>③ 제1항에도 불구하고 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이익금이 '0'보다 적은 경우에도 분배를 유보한다.</u> <u>1. 법 제238조에 따라 평가한 집합투자재산의 평가이익</u> <u>2. 법 제240조제1항의 회계처리기준에 따른 매매이익</u>
제49조(금전차입 등의 제한)	① (생략) ② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입당시 <u>투자신탁재산 총액</u> 의 100분의 10을 초과하여서는 아니 된다.	① (현행과 동일) ② 제1항에 따라 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하는 경우 그 차입금의 총액은 차입당시 <u>투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액</u> 의 100분의 10을 초과하여서는 아니

	③~⑤ (생략)	된다. ③~⑤ (현행과 동일)
제50조(공시 및 보고서 등)	①~⑥ (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, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u> ⑧~⑩ (생략)	①~⑥ (현행과 동일) ⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 수익자에게 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 판매회사 또는 위탁결제원을 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> ⑧~⑩ (현행과 동일)

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	-	- <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
제2부. 8. 집합투자기의 투자대상	가. 투자대상 단기대출 및 금융기관에의 예치 [모투자신탁의 투자대상] 유리MKF웰스토탈인덱스증권모투자신탁[주식] - 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 같습니다), 사채권(신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다) - 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필요한 자금을 조달하기 위해 발행하는 약속	가. 투자대상 단기대출, 금융기관에의 예치 및 <u>환매조건부매수</u> [모투자신탁의 투자대상] 유리MKF웰스토탈인덱스증권모투자신탁[주식] - 채권 : 법 제4조제3항에 따른 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 이하 같습니다), 사채권(<u>취득시</u> 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외합니다) - 어음 등 : 기업어음증권(기업이 사업에 필

	<p>어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말합니다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서</p> <p>- 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다. 1~2. (현행과 동일) <u><신설></u></p>	<p>어음으로 법 시행령 제4조에서 정하는 요건을 갖춘 것을 말합니다. 이하 같습니다), 기업어음증권을 제외한 어음으로서 만기가 1년 이내이고 <u>취득시</u> 신용평가등급이 A3-이상인 것 및 원화로 표시된 양도성 예금증서</p> <p>- 집합투자업자는 환매를 원활하게 하고 투자대기자금을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 아래의 방법으로 운용할 수 있습니다. 1~2. (현행과 동일) 3. <u>환매조건부매수(증권을 일정기간 후에 환매도할 것을 조건으로 매수하는 경우를 말한다. 이하 같다)</u></p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한] 유리MKF웰스토탈인덱스증권모투자신탁[주식]</p> <p>- 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, 법시행령 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>나. 투자제한 [모투자신탁의 투자제한] 유리MKF웰스토탈인덱스증권모투자신탁[주식]</p> <p>- 투자제한에 관한 사항</p> <p>2-나. 지방채증권, 특수채증권(가목에 해당하는 것은 제외한다), 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[기업어음증권 및 법시행령 제79조제2항제5호 각 목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 <u>국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령 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><투자한도 및 제한의 예외> - ①~③ (생략) <신설></p>	<p><투자한도 및 제한의 예외> ①~③ (현행과 동일) ④ <u>집합투자업자는 투자대상자산의 신용평가등급이 집합투자규약 제17조에서 정한 신용평가등급 미만으로 하락한 경우 해당자산을 신용평가등급의 최초하락일로부터 3개월 이내 처분하는 등 투자자 보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 합니다. 다만, 부도 등으로 3개월 이내에 해당 투자대상자산의 처분이 어려운 경우에는 신탁업자와 협의하여 유예기간 연장 등 필요한 조치를 결정하여야 합니다.</u></p>
제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험,라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 11.79% 수준이므로 유리자산운용(주)은 실제 수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 위험이 다소 높은 수준인 3등급 (다소 높은 위험) 으로 분류합니다. 추후 매결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.	이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 최근 결산일 기준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 12.39% 수준이므로 유리자산운용(주)은 실제 수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 위험이 다소 높은 수준인 3등급 (다소 높은 위험) 으로 분류합니다. 추후 매결산시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.
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> [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 다른 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황] 삭제
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, <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> <u><집합투자재산의 매매 및 평가 이익 유보에 따른 유의사항></u> 2017년 1월 19일 이후 매년 결산·분배할 때 집합투자기구의 회계기간 동안 집합투자재산의 운용에 따라 발생한 이익금 중 집합투자재산의 매매 및 평가 이익은 분배되지

		<u>않고 보유기간 동안의 손익을 합산하여 환매할 때 해당 환매분에 대하여 과세됩니다(다만, 분배를 유보할 수 없는 이자·배당소득 등은 매년 결산·분배되어 과세됩니다). 이 경우 환매연도에 과세된 보유기간 동안의 매매 및 평가 이익을 포함한 연간 금융소득이 금융소득종합과세 기준금액을 초과할 경우 과세부담이 증가하여 불리하게 작용하는 경우가 발생할 수 있으니 주의하시기 바랍니다.</u>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	-	<u>최근 결산일 및 작성일 기준으로 업데이트</u>
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <u>최근 사업연도 기준으로 업데이트</u> 라. 운용자산규모 <u>작성일 기준으로 업데이트</u>
제4부. 3. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>외환펀드서비스</u>	나. 일반사무관리회사에 관한 사항 <u>하나펀드서비스</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	(2) 자산운용보고서 ④ 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.</u> (이하 생략)	(2) 자산운용보고서 ④ 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</u>

		등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 같음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. (이하 현행과 동일)
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 사항 변경, 투자운용인력의 변경이 있는 경우로서 <u>법 제123조 제3항제2호에 따라 변경하는 경우는 제외</u> - (현행과 동일)
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 ① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다. (이하 생략) ② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다. - <u>집합투자업자는 주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u>	(3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시 ① 집합투자업자는 투자신탁재산에 속하는 <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 증권에탁증권을 포함한다)의 의결권 행사 내용 등을 다음 각 호의 구분에 따라 공시하여야 합니다.</u> (이하 현행과 동일) ② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다. - <u>집합투자업자는 의결권을 행사하려는 주식을 발행한 법인이 주권상장법인인 경우에는 매년 4월 30일까지 직전 연도 4월 1일부터 1년간 행사한 의결권 행사 내용 등을 증권시장을 통하여 공시하여야 합니다.</u>

[간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
Ⅱ. [1]. 4. 운용전문인력	-	<u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>
Ⅱ. [1]. 5. 투자실적 추이	-	<u>작성일 기준으로 업데이트</u>
Ⅱ. [2]. 2. 투자위험 등급 분류	이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 최근 결산일 기	이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과(최근 결산일 기준)한 투자신탁으로 최근 결산일 기

	준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 11.79% 수준이므로 유리자산운용(주)은 실제수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 위험이 다소 높은 수준인 3등급 (다소 높은 위험) 으로 분류합니다.	준 이전 3년간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차가 12.39% 수준이므로 유리자산운용(주)은 실제수익률 변동성을 감안하여 이 투자신탁을 6등급 중 위험이 다소 높은 수준인 3등급 (다소 높은 위험) 으로 분류합니다.
--	--	--