

[변경 대비표]

■ 변경 집합투자기구 및 변경 서류

펀드명	BNK든든한TDF2045증권투자신탁(혼합-재간접형)
변경서류	집합투자규약
변경사유	자본시장법 시행령 개정사항 반영 및 문구 조정
효력발생일	2024년 01월 31일

■ 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
제4조(집합투자업자 및 신탁업자의 의무)	자본시장법 시행령 개정 사항 반영	① (생략) ② 신탁업자는 투자신탁재산을 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 여부 등의 확인업무를 수행한다. ③ ~ ⑦ (생략)	① (현행과 동일) ② 신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, <u>투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부</u> , 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인업무를 수행한다. ③ ~ ⑦ (현행과 동일)
제12조(수익자명부)	자본시장법 시행령 개정 사항 반영	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 「 <u>주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률</u> 」 제2조제6호에 따른 전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)에 위탁하여야 한다. ② ~ ⑤ (생략) ⑥ 제5항에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 전자등록기관은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다. ⑦ (생략)	① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자증권법 제2조제6호에 따른 전자등록기관</u> (이하 "전자등록기관"이라 한다)에 위탁하여야 한다. ② ~ ⑤ (현행과 동일) ⑥ 제5항에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 전자등록기관은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 <u>종류 및 좌수</u> 를 통보하여야 한다. ⑦ (현행과 동일)

<p>제15조(투자대상자산 등)</p>	<p>자본시장법 시행령 개정 사항 반영</p>	<p>① 집합투자업자는 ---(생략)--- 운용한다. 1. ~ 2. (생략) 3. 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권 (법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권 (취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다.), 「<u>주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률</u>」 제59조에 따른 단기사채 등(취득시 신용평가등급이 A2- 이상인 것) 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것(외국통화로 표시된 채권의 경우 신용평가등급의 제한을 적용하지 아니한다) (이하 “채권”이라 한다) 4. ~ 11. (생략) ② ~ ③ (생략)</p>	<p>① 집합투자업자는 ---(생략)--- 운용한다. 1. ~ 2. (현행과 동일) 3. 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권 (법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권 (취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다.), <u>전자증권법</u> 제59조에 따른 단기사채 등(취득시 신용평가등급이 A2- 이상인 것) 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것(외국통화로 표시된 채권의 경우 신용평가등급의 제한을 적용하지 아니한다) (이하 “채권”이라 한다) 4. ~ 11. (현행과 동일) ② ~ ③ (현행과 동일)</p>
<p>제18조(한도 및 제한의 예외)</p>	<p>오기 정정</p>	<p>① 다음 ---(생략)--- 한다. 1. ~ 2. (생략) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간(회계기간이 3월 이상인 경우에 한한다) 4. ~ 5. (생략) ② ~ ⑦ (생략)</p>	<p>① 다음 ---(생략)--- 한다. 1. ~ 2. (현행과 동일) 3. 투자신탁 계약기간 종료일 이전 1월간(계약기간이 3월 이상인 경우에 한한다) 4. ~ 5. (현행과 동일) ② ~ ⑦ (현행과 동일)</p>
<p>제23조(판매가격)</p>	<p>문구 조정</p>	<p>① (생략) ② 수익증권의 판매가격은 투자자가 이 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일 부터 3영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제28조제2항을 준용한다)으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 제2조제2호</p>	<p>① (현행과 동일) ② 수익증권의 판매가격은 투자자가 이 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일 부터 3영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 종류 수익증권을 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제28조제2항을 준용한다)으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 제2조제2호의 규</p>

		<p>의 규정에도 불구하고 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외한다)로 한다. 다만, 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p> <p>③ 제2항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 4영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제28조제2항을 준용한다)으로 한다.</p>	<p>정에도 불구하고 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외한다)로 한다. 다만, 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p> <p>③ 제2항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 4영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 종류 수익증권을 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제28조제2항을 준용한다)으로 한다.</p>
제32조(이익분배금에 의한 재투자)	문구 조정	<p>① 수익자는 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 당해 종류 수익증권을 매수할 수 있다.</p> <p>② (생략)</p>	<p>① 수익자는 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 당해 종류 수익증권 기준가격으로 당해 종류 수익증권을 매수할 수 있다.</p> <p>② (현행과 동일)</p>
제43조(집합투자기구의 해지)	자본시장법 시행령 개정 사항 반영	<p>① 투자신탁을 ---(<u>생략</u>)--- 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 2. (<u>생략</u>)</p> <p>3. 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4. 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>② 투자신탁을 ---(<u>생략</u>)--- 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (<u>생략</u>)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령</p>	<p>① 투자신탁을 ---(<u>생략</u>)--- 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 2. (<u>현행과 동일</u>)</p> <p>3. 투자신탁을 설정한 후 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정한 후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4. 투자신탁을 설정하고 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정한 후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>② 투자신탁을 ---(<u>생략</u>)--- 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (<u>현행과 동일</u>)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래질서를</p>

		제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다. ③ ~ ⑤ (생략)	해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다. ③ ~ ⑤ (현행과 동일)
<부칙>		<신설>	< 부 칙 4 > (시행일) 이 투자신탁은 2024년 01월 31일부터 시행한다.

<끝>