

## 집합투자규약 변경대비표

**1. 투자신탁의 명칭** : 이스트스프링 골드 리치 특별자산투자신탁[금-파생형]

**2. 집합투자규약 변경 사유** :

- C-P(퇴직연금), C-P(퇴직연금)E 클래스 삭제
- 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」시행(19.9.16.)에 따른 정정사항 반영
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영(2018.9.28, 2019.1.15 시행)

**3. 집합투자규약 변경시행일** : 2019 년 11 월 26 일

**4. 집합투자규약 변경 주요 내용**

변경전	변경후
<p>제 3 조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>1~9. &lt;생략&gt;</p> <p>10. 클래스 C-P(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여 보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 가입자 및 퇴직연금 사업자</p> <p>11. &lt;생략&gt;</p> <p>12. 클래스 C-P(퇴직연금)E 수익증권: 근로자퇴직급여 보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 가입자 및 퇴직연금 사업자에 한하는 온라인(On-Line)전용 수익증권</p>	<p>제 3 조(투자신탁의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 투자신탁으로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>1~9. &lt;현행과동일&gt;</p> <p>10.&lt;삭제&gt;</p> <p>11. &lt;현행과동일&gt;</p> <p>12. &lt;삭제&gt;</p>
<p>제10조(수익증권의 발행 및 <u>예탁</u>)</p> <p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 수익증권 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 <u>한국예탁결제원을 명의인으로 하여</u> 다음 각호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다.</p> <p>1~9. &lt;생략&gt;</p> <p>10. 클래스 C-P(퇴직연금) 수익증권</p> <p>11.&lt;생략&gt;</p> <p>12. 클래스 C-P(퇴직연금)E 수익증권</p> <p>②판매회사는 다음 각호의 사항을 기재하여 법</p>	<p>제10조(수익증권의 발행 및 <u>전자등록</u>)</p> <p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 수익증권 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. <u>이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록기관을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다.</u></p> <p>1~9.&lt;현행과동일&gt;</p> <p>10. &lt;삭제&gt;</p> <p>11. &lt;현행과동일&gt;</p> <p>12. &lt;삭제&gt;</p> <p>②판매회사는 다음 각호의 사항을 기재하여</p>

<p>제310조제1항의 규정에 의한 투자자계좌부("수익증권투자자계좌부"라 한다. 이하 같다.)를 작성·비치하여야 한다.</p> <p>1.&lt;생략&gt;</p> <p>2. <u>예탁 수익증권의 종류 및 수</u></p> <p>③제2항의 규정에 의한 수익증권투자자계좌부에 기재된 수익증권은 그 기재시에 법 제309조의 규정에 따라 한국예탁결제원에 예탁된 것으로 본다.</p> <p>④<u>수익증권투자자계좌부에 기재된 자("실질수익자"라 한다. 이하 같다)는 예탁 수익증권을 점유하며, 예탁 수익증권에 대한 공유지분을 가지는 것으로 추정한다.</u></p> <p>⑤~⑥ &lt;생략&gt;</p>	<p>전자증권법 제2조제3호가목에 따른 고객계좌부("수익증권고객계좌부"라 한다. 이하 같다.)를 작성·비치하여야 한다.</p> <p>1. &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>2. <u>수익증권의 종류 및 수</u></p> <p>③&lt;삭제&gt;</p> <p>④<u>수익증권고객계좌부에 전자등록된 자는 해당 수익증권에 대하여 적법한 권리를 가지는 것으로 추정한다.</u></p> <p>⑤~⑥ &lt;현행과 동일&gt;</p>
<p>제11조(예탁 수익증권의 반환)</p> <p>①실질수익자는 당해 수익증권을 판매한 판매회사에 대하여 언제든지 예탁 수익증권의 반환을 청구할 수 있다.</p> <p>②집합투자업자는 제1항의 규정에 의한 예탁 수익증권의 반환청구가 있는 경우 1,000좌권, 10,000좌권, 100,000좌권, 1,000,000좌권, 10,000,000좌권, 100,000,000좌권, 1,000,000,000좌권의 7종으로 수익증권을 발행하여 교부한다. 이 경우 집합투자업자는 수익증권 교부에 따른 실비를 실질수익자에게 청구할 수 있다.</p> <p>③실질수익자는 수익증권의 반환을 요구함에 있어 수익증권 수량을 최소화하는 방법으로 수익증권의 반환을 요구하여야 한다.</p>	<p><u>제11조 &lt;삭제&gt;</u></p>
<p>제12조(수익증권의 재교부)</p> <p>①실질수익자가 아닌 수익자("현물보유수익자"라 한다. 이하 같다)는 분실·도난 등의 사유로 인하여 수익증권을 멸실하는 경우에 공시최고에 의한 제권판결의 정본 또는 등본을 첨부하여 집합투자업자가 정하는 절차에 따라 이 수익증권을 판매한 판매회사를 경유하여 집합투자업자에 수익증권의 재교부를 청구할 수 있다.</p> <p>②현물보유수익자는 수익증권이 훼손 또는 오손된 경우에 이 수익증권을 첨부하여 집합투자업자가 정하는 절차에 따라 집합투자업자에 수익증권의 재교부를 청구할 수 있다. 다만, 훼손 또는 오손의 정도가 심하여 그 진위를 판별하기 곤란한 때에는 제1항의 규정을 준용한다.</p>	<p><u>제12조 &lt;삭제&gt;</u></p>

<p>③집합투자업자는 제1항 및 제2항의 규정에 의하여 수익증권을 재교부하는 경우 현물보유수익자에게 실비를 청구할 수 있다.</p>	
<p>제13조(수익증권의 양도)</p> <p>①수익권의 양도에 있어서는 수익증권을 교부하여야 하며, 수익증권의 점유자는 이를 <u>적법한 소지인으로</u> 추정한다.</p> <p>②수익증권투자자계좌부에의 대체의 기재가 수익증권의 양도 또는 질권설정을 목적으로 하는 경우에는 수익증권의 교부가 있었던 것과 동일한 것으로 본다.</p> <p>③&lt;생략&gt;</p>	<p>제13조(수익증권의 양도)</p> <p>①수익권의 양도하고자 하는 경우에는 전자증권법 제30조에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 하며, 수익증권고객계좌부에 전자등록된 자는 해당 수익증권에 대하여 적법한 권리를 가지는 것으로 추정한다.</p> <p>②수익증권을 질권의 목적으로 하는 경우에는 전자증권법 제31조에 따른 질권 설정의 전자등록을 하여야 입질의 효력이 발생한다.</p> <p>③&lt;현행과 동일&gt;</p>
<p>제14조(수익자명부 및 실질수익자명부)</p> <p>①~④&lt;생략&gt;</p> <p>⑤한국예탁결제원은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 <u>실질수익자</u>에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>실질수익자</u>의 성명, 주소 및 전자우편 주소</li> <li>2. <u>실질수익자</u>가 보유한 수익권의 종류 및 수</li> </ol> <p>⑥제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 한국예탁결제원은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 명부("실질수익자명부"라 한다 이하 같다)를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자 및 <u>실질수익자</u>의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦제6항의 규정에 의한 <u>실질수익자명부</u>에의 기재는 집합투자업자에 대하여 수익자명부에의 기재와 동일한 효력을 가지며, 실질수익자는 수익자로서의 권리행사에 있어서는 제10조제4항의 규정에 의한 공유지분에 상당하는 수익증권을 가지는 것으로 본다.</p> <p>⑧&lt;생략&gt;</p>	<p>제14조(수익자명부)</p> <p>①~④&lt;현행과 동일&gt;</p> <p>⑤한국예탁결제원은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 <u>수익자</u>에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>수익자</u>의 성명, 주소 및 전자우편 주소</li> <li>2. <u>수익자</u>가 보유한 수익권의 종류 및 수</li> </ol> <p>⑥제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 한국예탁결제원은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 <u>수익자명부</u>를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 <u>수익자</u>의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦&lt;삭제&gt;</p> <p>⑧&lt;현행과 동일&gt;</p>
<p>제 15 조(자산운용지시등)</p> <p>①&lt;생략&gt;</p> <p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 <u>투자신탁재산</u>으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>	<p>제 15 조(자산운용지시등)</p> <p>①&lt;현행과동일&gt;</p> <p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 <u>투자신탁재산을 한도로</u> 하여 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는</p>

③ ~④<생략>	그러하지 아니하다. ③ ~④<현행과 동일>
제17조(투자대상자산 등) ①집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상 및 투자방법으로 운용한다.  1.~4. <생략> ②<생략>	제17조(투자대상자산 등) ①집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다.  1.~4. <현행과 동일> ②<현행과 동일>
제24조(수익증권의 판매) ①<생략>  ②투자자는 판매회사를 통하여 이 수익증권을 취득할 수 있다. ③<생략>	제24조(수익증권의 판매) ①<현행과 동일>  ②고객은 판매회사를 통하여 이 수익증권을 취득할 수 있다. ③<현행과 동일>
제26조(환매업무) ①~③<생략> ④실질수익자(법 제310조제1항 규정에 의한 투자자계좌부에 기재된 자를 말하며 이하 같다)가 수익증권의 환매를 청구하고자 하는 경우에는 판매회사를 통하여 한국예탁결제원에 제2항의 규정에 따라 환매를 청구할 것을 요구하여야 한다. ⑤현물보유수익자가 환매를 청구하고자 하는 경우에는 수익증권에 기재된 판매회사를 경유하여 집합투자업자에 수익증권을 제출하여야 한다. ⑥집합투자업자(투자신탁재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 본조에 따라 수익증권을 환매한 경우 그 수익증권을 소각하여야 한다.	제26조(환매업무) ①~③<현행과 같음> ④<삭제>  ⑤<삭제>  ⑥<삭제>
제27조(환매가격 및 환매방법) ①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날(실질수익자의 경우 제26조제4항의 규정에 따라 판매회사에 환매청구를 요구한 날을 말한다. 이하 이 조에서 같다)부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다. ②~④<생략>	제27조(환매가격 및 환매방법) ①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.  ②~④<현행과 동일>

<p>제38조(반대수익자의 매수청구권)</p> <p>①~③&lt;생략&gt;</p> <p>④투자신탁을 설정한 집합투자업자는 제3항 본문에 따라 수익증권을 매수한 경우에는 지체 없이 그 수익증권을 소각(消却)하여야 한다.</p>	<p>제38조(반대수익자의 매수청구권)</p> <p>①~③&lt;현행과 동일&gt;</p> <p>④&lt;삭제&gt;</p>
<p>제39조(보수)</p> <p>③.&lt;생략&gt;</p> <p>1~9. &lt;생략&gt;</p> <p>10. 클래스 C-P(퇴직연금) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 4.5</p> <p>나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 4.0</p> <p>다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.375</p> <p>라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.125</p> <p>11.&lt;생략&gt;</p> <p>12. 클래스 C-P(퇴직연금)E 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자 보수율: 연 1000분의 4.5</p> <p>나. 판매회사 보수율: 연 1000분의 2.0</p> <p>다. 신탁업자 보수율: 연 1000분의 0.375</p> <p>라. 일반사무관리회사 보수율: 연 1000분의 0.125</p>	<p>제39조(보수)</p> <p>③.&lt;현행과 동일&gt;</p> <p>1~9. &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>10. &lt;삭제&gt;</p> <p>11.&lt; 현행과 동일 &gt;</p> <p>12.&lt;삭제&gt;</p>
<p>제45조(투자신탁의 해지)</p> <p>①&lt;생략&gt;</p> <p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료</li> <li>2. 수익자총회의 투자신탁 해지 결의</li> <li>3. 투자신탁의 피흡수합병</li> <li>4. 투자신탁의 등록 취소</li> <li>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</li> </ol> <p>③ &lt;생략&gt;</p>	<p>제45조(투자신탁의 해지)</p> <p>①&lt;현행과 동일&gt;</p> <p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료</li> <li>2. 수익자총회의 투자신탁 해지 결의</li> <li>3. 투자신탁의 피흡수합병</li> <li>4. 투자신탁의 등록 취소</li> <li>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</li> </ol> <p>③&lt;현행과 동일&gt;</p>
<p>제48조(자기집합투자증권의 취득 제한)</p> <p>①&lt;생략&gt;</p> <p>②집합투자업자는 제1항제1호 전단에 따라 취득한 집합투자증권을 취득일부터 1개월 이내에 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법으로 처분하여야 한다.</p>	<p>제48조(자기집합투자증권의 취득 제한)</p> <p>①&lt;현행과 동일&gt;</p> <p>②집합투자업자는 제1항제1호 전단에 따라 취득한 집합투자증권을 취득일부터 1개월 이내에 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방법으로 처분하여야 한다.</p>

<p>1. 소각</p> <p>2. 투자매매업자 또는 투자중개업자를 통한 매도</p>	<p>1. <u>전자증권법에 따른 말소의 전자등록</u></p> <p>2. 투자매매업자 또는 투자중개업자를 통한 매도</p>
<p>제49조(금전차입 등의 제한)</p> <p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 집합투자기구의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 제26조에 따른 수익증권의 환매청구가 대량으로 발생하여 일시적으로 환매대금의 지급이 곤란할 때</li> <li>2. 제38조에 따른 매수청구가 대량으로 발생하여 일시적으로 매수대금의 지급이 곤란할 때</li> <li>3. <u>&lt;추가&gt;</u></li> </ol> <p>② ~⑤&lt;생략&gt;</p>	<p>제49조(금전차입 등의 제한)</p> <p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 집합투자기구의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 제26조에 따른 수익증권의 환매청구가 대량으로 발생하여 일시적으로 환매대금의 지급이 곤란할 때</li> <li>2. 제38조에 따른 매수청구가 대량으로 발생하여 일시적으로 매수대금의 지급이 곤란할 때</li> <li>3. <u>그 밖에 투자신탁의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 법시행령 제83조 제2항으로 정하는 때</u></li> </ol> <p>② ~⑤&lt;현행과동일&gt;</p>
<p>제50조(공시 및 보고서 등)</p> <p>① ~⑤&lt;생략&gt;</p> <p>⑥제4항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 <u>직접 또는 전자우편</u>의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑦ ~⑨&lt;생략&gt;</p>	<p>제50조(공시 및 보고서 등)</p> <p>① ~⑤&lt;현행과동일&gt;</p> <p>⑥제4항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신</u>의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑦ ~⑨&lt;현행과동일&gt;</p>