

투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 책임투자 증권 투자신탁(주식)

2. 효력발생(예정)일: 2020년 1월 17일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
〈요약정보〉 집합투자기구의 종류	클래스 신설	〈신설〉	종류(Class): 기타 - 퇴직연금,고액(C-P2I) 집합투자기구의 특징: 근로자퇴직급여보장법에 의한 확정급여형퇴직연금제도를 설정한 사용자 중 30억 이상 투자자 및 퇴직연금사업자 전용 집합투자기구입니다.
〈집합투자기구의 명칭〉	클래스 신설	〈신설〉	명칭(종류): 수수료미징구-오프라인-퇴직연금,고액(C-P2I) 한국금융투자협회 펀드코드: D0680
제2부 2. 집합투자기구의 연혁	-	〈신설〉	변경시행일: 2020-01-17 변경사항: C-P2I클래스 신설 및 전자증권법 시행에 따른 법 개정사항 반영
제2부 6. 집합투자기구의 종류	클래스 신설	〈신설〉	종류(Class): 기타 - 퇴직연금,고액(C-P2I) 집합투자기구의 특징: 근로자퇴직급여보장법에 의한 확정급여형퇴직연금제도를 설정한 사용자 중 30억 이상 투자자 및 퇴직연금사업자 전용 집합투자기구입니다.
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	전자증권법 시행에 따른 정정	가. 투자 대상 - 투자대상: 수익증권 등 - 투자비율: 40% 이하(상장지수집합투자기구의 경우 30% 이하) - 투자대상 세부설명: 법 제110조에 의하여 신탁회사가 발행한 수익증권, 법 제189조에 의하여 집합투자업자가 발행한 수익증권 및 법 제196조에 의하여 투자회사가 발행한 주식	가. 투자 대상 - 투자대상: 수익증권 등 - 투자비율: 40% 이하(상장지수집합투자기구의 경우 30% 이하) - 투자대상 세부설명: 법 제110조에 의하여 신탁회사가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제189조에 의하여 집합투자업자가 발행한 수익증권 및 법 제196조에 의하여 투자회사가 발행한 주식
제2부 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	클래스 신설	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 〈신설〉	가. 매입 (2) 종류별 가입자격 - 수수료미징구-오프라인-퇴직연금,고액(C-P2I): 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정급여형퇴직연금제도를 설정한 사용자 중 30억 이상 투자자 및 퇴직연금사업자
제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	클래스 신설	〈별첨〉 정정 전 참조	〈별첨〉 정정 후 참조

제2부 14. 이익 배 분 및 과세에 관한 사항	클래스 신설	<p>나. 과세</p> <p>(5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세 (종류 C-P2, C-Pe2 수익증권 가입자)</p>	<p>나. 과세</p> <p>(5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세 (종류 C-P2, C-Pe2, C-P2I 수익증권 가입자)</p>
제5부 1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 투자자 총 회 등	법 개정사항 반영	<p>(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방 법</p> <p>① 수익자총회의 소집</p> <ul style="list-style-type: none"> - 수익자총회는 투자신탁을 설정한 집 합투자업자가 소집합니다. 다만, 신탁 업자 또는 수익증 권 총좌수의 100 분의 5 이상을 소유한 수익자가 수익 자총회의 목적과 소집의 이유를 기재 한 서면을 제출하여 수익자총회의 소 집을 집합투자업자에 요청하는 경우 집합투자업자는 1월 이내에 수익자총 회를 소집하여야 합니다 이 경우 집 합투자업자가 정당한 사유없이 수익 자총회를 소집하기 위한 절차를 거치 지 아니하는 경우에는 그 신탁업자 또는 발생된 수익증권 총좌수의 100 분의 5 이상을 소유한 수익자는 금융 위원회의 승인을 받아 수익자총회를 개최할 수 있습니다. - 수익자총회의 소집통지는 한국예탁결 제원에 위탁하여야 하며, 한국예탁결 제원은 수익자총회의 소집을 통지하 거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다. <p>(이하 생략)</p>	<p>(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방 법</p> <p>① 수익자총회의 소집</p> <ul style="list-style-type: none"> - 수익자총회는 투자신탁을 설정한 집 합투자업자가 소집합니다. 다만, 신탁 업자 또는 수익증 권 총좌수의 100 분의 5 이상을 소유한 수익자가 수익 자총회의 목적과 소집의 이유를 기재 한 서면을 제출하여 수익자총회의 소 집을 집합투자업자에 요청하는 경우 집합투자업자는 1월 이내에 수익자총 회를 소집하여야 합니다 이 경우 집 합투자업자가 정당한 사유없이 수익 자총회를 소집하기 위한 절차를 거치 지 아니하는 경우에는 그 신탁업자 또는 발생된 수익증권 총좌수의 100 분의 5 이상을 소유한 수익자는 금융 위원회의 승인을 받아 수익자총회를 개최할 수 있습니다. - 수익자총회의 소집통지는 전자등록기 관에 위탁하여야 하며, 전자등록기관 은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다. <p>(현행과 동일)</p>
제5부 1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 투자자 총 회 등	법 개정사항 반영	<p>(4) 반대수익자의 수익증권매수청구권</p> <ul style="list-style-type: none"> - 투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다. <p>① 법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후 단에 따른 신탁계약의 변경 또는 제193조 제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수 익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의 에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정하 다)는 수익자가 그 수익자총회의 결의일로 부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구 하는 경우</p> <p>② 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단</p>	<p>(4) 반대수익자의 수익증권매수청구권</p> <ul style="list-style-type: none"> - 투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다. <p>① 법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후 단에 따른 신탁계약의 변경 또는 제193조 제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수 익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의 에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정하 다)는 수익자가 그 수익자총회의 결의일로 부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구 하는 경우</p> <p>② 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단</p>

		<p>서(건전한 거래 질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 대통령령으로 정하는 경우)에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 집합투자업자가 법 시행령 제225조의2제2항에 따른 통지를 한 날부터 20일 이내에 그 집합투자업자에게 서면으로 합병에 반대하는 의사를 통지하여 수익증권의 매수를 청구하는 경우</p> <ul style="list-style-type: none"> - 집합투자업자는 위의 청구가 있는 경우에는 매수청구기간이 만료된 날부터 15일 이내에 그 투자신탁재산으로 수익증권을 매수하는 경우에는 매수청구기간의 종료일에 환매청구한 것으로 보아 집합투자계약에서 정하는 바에 따라 그 수익증권을 매수하여야 합니다. 다만, 매수자금이 부족하여 매수에 응할 수 없는 경우에는 금융위원회의 승인을 받아 수익증권의 매수를 연기할 수 있습니다. - 집합투자업자는 반대수익자의 수익증권을 매수한 경우에는 지체 없이 그 수익증권을 소각하여야 합니다. 	<p>서(건전한 거래 질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 대통령령으로 정하는 경우)에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 집합투자업자가 법 시행령 제225조의2제2항에 따른 통지를 한 날부터 20일 이내에 그 집합투자업자에게 서면으로 합병에 반대하는 의사를 통지하여 수익증권의 매수를 청구하는 경우</p> <ul style="list-style-type: none"> - 집합투자업자는 위의 청구가 있는 경우에는 매수청구기간이 만료된 날부터 15일 이내에 그 투자신탁재산으로 수익증권을 매수하는 경우에는 매수청구기간의 종료일에 환매청구한 것으로 보아 집합투자계약에서 정하는 바에 따라 그 수익증권을 매수하여야 합니다. 다만, 매수자금이 부족하여 매수에 응할 수 없는 경우에는 금융위원회의 승인을 받아 수익증권의 매수를 연기할 수 있습니다. - <삭제>
<p>제5부 2. 집합투자 기구의 해지 에 관한 사항</p>	<p>법 개정사항 반영</p>	<p>▶ 의무해지 집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료 / 수익자총회의 투자신탁 해지결의 / 투자신탁의 피흡수 합병 / 투자신탁의 등록 취소 / 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우는 제외 <p>▶ 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 수익자 전원이 동의한 경우 2) 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 	<p>▶ 의무해지 집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 신탁계약에서 정한 신탁계약기간의 종료 / 수익자총회의 투자신탁 해지결의 / 투자신탁의 피흡수 합병 / 투자신탁의 등록 취소 / 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, 법 제6조제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외 <p>▶ 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 수익자 전원이 동의한 경우 2) 해당 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우

		<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>※ 3) 및 4) 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 집합투자업자(www.midasasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지·집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 판매회사를 통해 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.</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>※ 3) 및 4) 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 집합투자업자(www.midasasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지·집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 판매회사를 통해 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.</p>
<p>제5부</p> <p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p>	<p>법 개정사항 반영</p>	<p>가. 정기보고서</p> <p>(2) 자산운용보고서</p> <p>집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 하나, 투자자가 해당 집합투자기구에 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 합니다.</p> <p>(이하 생략)</p> <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p>신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편 발송의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는</p>	<p>가. 정기보고서</p> <p>(2) 자산운용보고서</p> <p>집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 당해 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 하나, 투자자가 해당 집합투자기구에 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 합니다.</p> <p>(현행과 같음)</p> <p>(3) 자산보관·관리보고서</p> <p>신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편 발송의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는</p>

		<p>법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</p> <p>1) 집합투자계약의 주요 변경사항 2) 투자운용인력의 변경 3) 집합투자자총회의 결의내용 등</p>	<p>법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.</p> <p>1) 집합투자계약의 주요 변경사항 2) 투자운용인력의 변경 3) 집합투자자총회의 결의내용 등</p>
--	--	--	--

<별첨> 정정 전

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율		
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매 수수료
수수료선취-오프라인(A1)	제한 없음	납입금액의 1.0% 이내	-	-
수수료선취-온라인(Ae)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자	납입금액의 0.5% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C1)	제한 없음	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C2)	C1클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C3)	C2클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C4)	C3클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우	-	-	-
수수료미징구-온라인(Ce)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자	-	-	-
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	자본시장과금융투자업에관한법률(이하 “법”이라 함)에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함), 법시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap)계좌 고객 또는 특정금전 신탁 고객 전용	-	-	-
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자	-	-	-
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매 수수료를 징구하지 않음.	-	-	-
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자	-	-	-
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음.	-	-	-
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매 수수료가 부과되는 집합투자기구	-	3년 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내	-

수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 연금저축계좌의 가입자	-	-	-
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되는 수익증권	납입금액의 0.7% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되지 않는 수익증권	-	-	-
부과기준		매입시	환매시	환매시

주1) 납입금액의 1%이내(A1클래스), 납입금액의 0.5%이내(Ae클래스), 납입금액의 0.7%이내(AG클래스)에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 함.

주2) 환매금액의 0.15% 이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있음.

주3) 수수료를 차등화 내역은, 금융투자협회 및 집합투자업자, 판매사 홈페이지를 통해 확인 가능함.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (단위: 연간 %)

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)								
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	수탁 회사 보수	일반 사무 관리 회사 보수	총 보수	기타비 용	총 보수 · 비용	동종 유형 총보수	증권 거래 비용
수수료선취-오프라인(A1)	0.650	0.900	0.030	0.020	1.600	0.005	1.605	1.370	1.064
수수료선취-온라인(Ae)	0.650	0.450	0.030	0.020	1.150	0.005	1.155	0.990	1.074
수수료미징구-오프라인-보수채감(C1)	0.650	1.500	0.030	0.020	2.200	0.005	2.205	1.590	1.072
수수료미징구-오프라인-보수채감(C2)	0.650	1.350	0.030	0.020	2.050	0.005	2.055	1.590	1.081
수수료미징구-오프라인-보수채감(C3)	0.650	1.200	0.030	0.020	1.900	0.005	1.905	1.590	1.139
수수료미징구-오프라인-보수채감(C4)	0.650	1.000	0.030	0.020	1.700	0.005	1.705	1.590	1.070
수수료미징구-온라인(Ce)	0.650	0.900	0.030	0.020	1.600	0.005	1.605	1.220	1.076
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	0.650	0.030	0.030	0.020	0.730	0.005	0.735	-	1.119
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	0.650	0.000	0.030	0.020	0.700	0.005	0.705	-	1.094
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	0.650	0.840	0.030	0.020	1.540	0.005	1.545	-	1.075
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	0.650	0.420	0.030	0.020	1.120	0.005	1.125	-	1.069
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	0.650	0.600	0.030	0.020	1.300	0.005	1.305	-	1.077
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	0.650	0.300	0.030	0.020	1.000	0.005	1.005	-	1.089
수수료후취-온라인슈퍼(S)	0.650	0.350	0.030	0.020	1.050	0.005	1.055	-	1.065
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	0.650	0.250	0.030	0.020	0.950	0.004	0.954	-	1.071
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)	0.650	0.630	0.030	0.020	1.330	0.000	1.330	-	-
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	0.650	0.945	0.030	0.020	1.645	0.000	1.645	-	-
지급시기	매3개월 후급					사유	-	-	사유

		발생시			발생시
--	--	-----	--	--	-----

주1) 종류 A1 및 종류 C1 수익증권은 가입에 제한이 없습니다. 다만, 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4 수익증권은 자동 전환에 의해 판매됩니다.

주2) 기타비용은 증권에의 예약 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주3) 증권거래비용은 최근 결산일 기준으로 작성되었으며, 이 투자신탁과 유사한 투자신탁의 증권 및 장내파생상품의 거래수수료와 콜수수료 금액 등을 기준으로 산정하였습니다. 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

주4) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위:천원)

구분	1년후	2년후	3년후	5년후	10년후
수수료선취-오프라인(A1)	262	433	613	999	2,148
수수료선취-온라인(Ae)	168	291	421	701	1,531
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C1~C4)	226	447	662	1,077	2,310
수수료미징구-온라인(Ce)	165	337	519	909	2,069
수수료미징구-오프라인 -기관(C-F)	75	154	238	416	948
수수료미징구-오프라인 -웹(C-W)	72	148	228	399	909
수수료미징구-오프라인 -개인연금(C-P1)	158	272	391	648	1,410
수수료미징구-온라인 -개인연금(C-Pe1)	115	352	362	634	1,444
수수료미징구-오프라인 -퇴직연금(C-P2)	134	247	367	623	1,386
수수료미징구-온라인 -퇴직연금(C-Pe2)	103	211	325	569	1,296
수수료후취-온라인슈퍼(S)	108	222	341	598	1,360
수수료미징구-온라인슈퍼 -개인연금(S-P)	98	211	331	587	1,350
수수료선취-오프라인 -무권유저비용(AG)	205	347	496	818	1,772
수수료미징구-오프라인 -무권유저비용(CG)	169	346	532	932	2,121

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 **노계액으로** 산출한 것(증권거래비용은 제외)입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%(보수 차감 전 기준), 판매수수료율은 A1클래스 1%, Ae클래스 0.5%, AG클래스 0.7% 수수료를 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 판매회사가 정하는 실제 판매수수료를 수준, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

주2) 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류C2→C3→C4로 자동으로 전환 되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.

주3) 종류 A1과 C1~C4의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 9개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

주4) 클래스S의 경우 후취판매수수료는 적용되지 않았습니다.

<별첨> 정정 후

가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율		
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매 수수료
수수료선취-오프라인(A1)	제한 없음	납입금액의 1.0% 이내	-	-
수수료선취-온라인(Ae)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자	납입금액의 0.5% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인- 보수채감(C1)	제한 없음	-	-	-
수수료미징구-오프라인- 보수채감(C2)	C1클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우	-	-	-
수수료미징구-오프라인- 보수채감(C3)	C2클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우	-	-	-
수수료미징구-오프라인- 보수채감(C4)	C3클래스 수익증권의 보유기간이 1년 이상인 경우	-	-	-
수수료미징구-온라인(Ce)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자	-	-	-
수수료미징구-오프라인- 기관(C-F)	자본시장과금융투자업에관한법률(이하 “법”이라 함)에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함), 법시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)	-	-	-
수수료미징구-오프라인- 랩(C-W)	판매회사의 일임형 종합자산관리(Wrap)계좌 고객 또는 특정금전 신탁 고객 전용	-	-	-
수수료미징구-오프라인- 개인연금(C-P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자	-	-	-
수수료미징구-온라인- 개인연금(C-Pe1)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매 수수료를 징구하지 않음.	-	-	-
수수료미징구-오프라인- 퇴직연금(C-P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자	-	-	-
수수료미징구-온라인- 퇴직연금(C-Pe2)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음.	-	-	-
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매 수수료가 부과되는 집합투자기구	-	3년 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내	-
수수료미징구-온라인슈퍼- 개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 연금저축계좌의 가입자	-	-	-
수수료선취-오프라인- 무권유저비용(AG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매 수수료가 부과되는 수익증권	납입금액의 0.7% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인- 무권유저비용(CG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매 수수료가 부과되지 않는 수익증권	-	-	-
수수료미징구-오프라인-	근로자퇴직급여보장법에 따른 확정급여형퇴직연금제도를 설정한 사용자 중 30억 이상 투자자 및 퇴직연금사	-	-	-

퇴직연금,고액(C-P2I)	업자			
부과기준		매입시	환매시	환매시

주1) 납입금액의 1%이내(A1클래스), 납입금액의 0.5%이내(Ae클래스), 납입금액의 0.7%이내(AG클래스)에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 수수료를 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 함.

주2) 환매금액의 0.15% 이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있음.

주3) 수수료를 차등화 내역은, 금융투자협회 및 집합투자업자, 판매사 홈페이지를 통해 확인 가능함.

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 (단위: 연간 %)

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)								
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	수탁 회사 보수	일반 사무 관리 회사 보수	총 보수	기타비 용	총 보수 · 비용	동종 유형 총보수	증권 거래 비용
수수료선취-오프라인(A1)	0.650	0.900	0.030	0.020	1.600	0.005	1.605	1.370	1.064
수수료선취-온라인(Ae)	0.650	0.450	0.030	0.020	1.150	0.005	1.155	0.990	1.074
수수료미징구-오프라인 -보수채감(C1)	0.650	1.500	0.030	0.020	2.200	0.005	2.205	1.590	1.072
수수료미징구-오프라인 -보수채감(C2)	0.650	1.350	0.030	0.020	2.050	0.005	2.055	1.590	1.081
수수료미징구-오프라인 -보수채감(C3)	0.650	1.200	0.030	0.020	1.900	0.005	1.905	1.590	1.139
수수료미징구-오프라인 -보수채감(C4)	0.650	1.000	0.030	0.020	1.700	0.005	1.705	1.590	1.070
수수료미징구-온라인(Ce)	0.650	0.900	0.030	0.020	1.600	0.005	1.605	1.220	1.076
수수료미징구-오프라인 -기관(C-F)	0.650	0.030	0.030	0.020	0.730	0.005	0.735	-	1.119
수수료미징구-오프라인 -랩(C-W)	0.650	0.000	0.030	0.020	0.700	0.005	0.705	-	1.094
수수료미징구-오프라인 -개인연금(C-P1)	0.650	0.840	0.030	0.020	1.540	0.005	1.545	-	1.075
수수료미징구-온라인 -개인연금(C-Pe1)	0.650	0.420	0.030	0.020	1.120	0.005	1.125	-	1.069
수수료미징구-오프라인 -퇴직연금(C-P2)	0.650	0.600	0.030	0.020	1.300	0.005	1.305	-	1.077
수수료미징구-온라인 -퇴직연금(C-Pe2)	0.650	0.300	0.030	0.020	1.000	0.005	1.005	-	1.089
수수료후취-온라인슈퍼(S)	0.650	0.350	0.030	0.020	1.050	0.005	1.055	-	1.065
수수료미징구-온라인슈퍼 -개인연금(S-P)	0.650	0.250	0.030	0.020	0.950	0.004	0.954	-	1.071
수수료선취-오프라인 -무권유저비용(AG)	0.650	0.630	0.030	0.020	1.330	0.000	1.330	-	-
수수료미징구-오프라인 -무권유저비용(CG)	0.650	0.945	0.030	0.020	1.645	0.000	1.645	-	-
수수료미징구-오프라인- 퇴직연금,고액(C-P2I)	0.650	0.270	0.030	0.020	0.970	-	0.970	-	-
지급시기	매3개월 후급					사유 발생시	-	-	사유 발생시

주1) 종류 A1 및 종류 C1 수익증권은 가입에 제한이 없습니다. 다만, 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4 수익증권은 자동 전환에 의해 판매됩니다.

주2) 기타비용은 증권에의 예탁 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외) 등에 해당하는 것으로 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

- 주3) 증권거래비용은 최근 결산일 기준으로 작성되었으며, 이 투자신탁과 유사한 투자신탁의 증권 및 장내파생상품의 거래수수료와 콜수수료 금액 등을 기준으로 산정하였습니다. 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.
- 주4) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위:천원)

구분	1년후	2년후	3년후	5년후	10년후
수수료선취-오프라인(A1)	262	433	613	999	2,148
수수료선취-온라인(Ae)	168	291	421	701	1,531
수수료미징구-오프라인 -보수체감(C1~C4)	226	447	662	1,077	2,310
수수료미징구-온라인(Ce)	165	337	519	909	2,069
수수료미징구-오프라인 -기관(C-F)	75	154	238	416	948
수수료미징구-오프라인 -웹(C-W)	72	148	228	399	909
수수료미징구-오프라인 -개인연금(C-P1)	158	272	391	648	1,410
수수료미징구-온라인 -개인연금(C-Pe1)	115	352	362	634	1,444
수수료미징구-오프라인 -퇴직연금(C-P2)	134	247	367	623	1,386
수수료미징구-온라인 -퇴직연금(C-Pe2)	103	211	325	569	1,296
수수료후취-온라인슈퍼(S)	108	222	341	598	1,360
수수료미징구-온라인슈퍼 -개인연금(S-P)	98	211	331	587	1,350
수수료선취-오프라인 -무권유저비용(AG)	205	347	496	818	1,772
수수료미징구-오프라인 -무권유저비용(CG)	169	346	532	932	2,121
수수료미징구-오프라인- 퇴직연금,고액(C-P2I)	99	204	313	549	1,251

- 주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 **노계액으로** 산출한 것(증권거래비용은 제외)입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%(보수 차감 전 기준), 판매수수료율은 A1클래스 1%, Ae클래스 0.5%, AG클래스 0.7% 수수료율 및 총 보수·비용비용은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 판매회사가 정하는 실제 판매수수료율 수준, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- 주2) 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류C2→C3→C4로 자동으로 전환 되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.
- 주3) 종류 A1과 C1~C4의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 9개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- 주4) 클래스S의 경우 후취판매수수료는 적용되지 않았습니다.