

# 집합투자규약 변경대비표

1. 변경대상 투자신탁: 알파 시나브로 공모주 증권 투자신탁 1 호[주식혼합]
2. 변경시행예정일: 2024 년 9 월 20 일
2. 변경사유
  - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 클래스 정의 변경)
  - 자본시장법, 시행령 및 금융투자업규정 등 개정사항 반영

### 3. 변경사항

구분	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)	<p>③이 투자신탁은 종류형으로 그 수익증권의 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1~12. (생략)</p> <p>13. 종류 S수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자회사는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수가 부과되는 집합투자증권</u></p> <p>14~19. (생략)</p>	<p>③이 투자신탁은 종류형으로 그 수익증권의 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1~12. (현행과 동일)</p> <p>13. 종류 S수익증권 : <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수가 부과되는 수익증권</u></p> <p>14~19. (현행과 동일)</p>
제4조(집합투자업자 및 신탁업자의 업무)	<p>②신탁업자는 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 확인 업무를 수행한다.</p>	<p>②신탁업자는 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, <u>투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부</u> 등의 확인 업무를 수행한다.</p>
제9조(수익권의 분할)	<p>①이 투자신탁의 수익권은 수익권의 종류별로 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수종의 수익증권으로 <u>표시한다.</u></p>	<p>①이 투자신탁의 수익권은 수익권의 종류별로 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수종의 수익증권으로 <u>발행한다.</u></p>
제10조(수익증권의	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의</p>	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의</p>

구분	정정 전	정정 후
발행 및 전자등록)	규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 수익증권 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.	규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한 신탁원본</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.
제14조(수익자명부)	<p>①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원</u>에 위탁하여야 한다.</p> <p>②집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u>과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③(생략)</p> <p>④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>한국예탁결제원</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤<u>한국예탁결제원</u>은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소 2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수</p> <p>⑥제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>한국예탁결제원</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦~⑧(생략)</p>	<p>①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자증권법 제2조 제6호에 따른 전자등록기관</u>(이하 "<u>전자등록기관</u>"이라 한다)에 위탁하여야 한다.</p> <p>②집합투자업자는 <u>전자등록기관</u>과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③(현행과 동일)</p> <p>④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>전자등록기관</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤<u>전자등록기관</u>은 제 4 항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소 2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수</p> <p>⑥제 5 항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦~⑧(현행과 동일)</p>
제15조(자산운용지시 등)	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산으로</u> 그 이행책임을	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산을</u> 한도로 하여 그

구분	정정 전	정정 후
	부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제20조(한도 및 제한의 예외)	②다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제18조제5호 내지 제10호, 제19조제2호 내지 제5호 및 제6호의 가, 라에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 <u>아니하고는</u> 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.	②다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제18조제5호 내지 제10호, 제19조제2호 내지 제5호 및 제6호의 가, 라에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 <u>않으면</u> 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.
제24조2(수익증권의 판매기준)	13. 종류 S수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자회사는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u>	13. 종류 S수익증권 : <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</u>
제26조(수익증권의 환매)	④실질수익자 수익증권의 환매를 청구하고자 하는 경우에는 판매회사를 통하여 <u>한국예탁결제원</u> 에 제2항의 규정에 따라 환매를 청구할 것을 요구하여야 한다.	④실질수익자 수익증권의 환매를 청구하고자 하는 경우에는 판매회사를 통하여 <u>전자등록기관</u> 에 제2항의 규정에 따라 환매를 청구할 것을 요구하여야 한다.
제35조(상환금 등의 지급)	③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.	③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.
제47조(투자신탁의 합병)	⑤ 집합투자업자는 제4항에 따라 수익자에게 통지하는 경우에는 그 통지업무를 <u>예탁결제원</u> 에 위탁하여야 한다.	⑤ 집합투자업자는 제4항에 따라 수익자에게 통지하는 경우에는 그 통지업무를 <u>전자등록기관</u> 에 위탁하여야 한다.
제49조(금전차입 등의 제한)	①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로	①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로

구분	정정 전	정정 후
	<p>금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1~2. (현행과 동일)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1~2. (현행과 동일)</p> <p><u>3. 그 밖에 투자신탁의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 법 시행령 제 83 조 제 2 항으로 정하는 때</u></p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>②집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유 &lt;신설&gt;</p> <p>3~5. (생략)</p> <p>③~⑥ (생략)</p> <p>⑦제5항 및 제6항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 서면, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>	<p>②집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p> <p>1. (현행과 동일)</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p> <p>3~5. (현행과 동일)</p> <p>③~⑥ (현행과 동일)</p> <p>⑦제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 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 한다.</p> <p>⑧제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며,</p>

구분	정정 전	정정 후
		<u>수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</u>
부칙	<신설>	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2024년 9월 20일부터 시행한다.

# 투자설명서 변경대비표

1. 변경대상 투자신탁: 알파 시나브로 공모주 증권 투자신탁 1 호[주식혼합]
2. 변경시행예정일: 2024 년 9 월 20 일
2. 변경사유
  - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 클래스 정의 변경)
  - 자본시장법, 시행령 및 금융투자업규정 등 개정사항 반영
  - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
  - 소득세법 개정사항 반영
  - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영

### 3. 변경사항

구분	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항 안내	7.집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적 배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다 .	7.집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적 배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
[요약정보]		
투자 위험 등급	알파자산운용 주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 공모주(SPACE포함) 등의 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 주식에 자산총액의 90% 이하를 투자하는 상품으로 주식이가격변동위험, 공모주투자위험 등의 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	알파자산운용 주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 공모주(SPACE포함) 등의 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 주식에 자산총액의 90% 이하를 투자하는 상품으로 주식이가격변동위험, 공모주투자위험 등의 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자자 유의사항	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
집합투자기구의 종류	-온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업	-온라인슈퍼(S): 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할

구분	정정 전	정정 후
	인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 수익증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
<b>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</b>		
2. 집합투자기구의 연혁	-	효력발생일 기준으로 업데이트
4. 집합투자업자	주소 및 연락처 : 서울 영등포구 국제금융로 8길 31, SK증권빌딩 9층	주소 및 연락처 : 서울 영등포구 국제금융로 8길 31, SK증권빌딩 8층
6. 집합투자기구의 구조	나. 종류형 구조 -수수료후취-온라인슈퍼(S)	나. 종류형 구조 -수수료후취-온라인슈퍼(S)
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자회사는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에	자산운용사의 공동판매채널로서의 역할을 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 후취 판매수수료가 부과되는 집합 투자증권에 가입하는 투자자 (후취 판매수수료 0.15% 이내)  ※ 집합투자기구의 3단계 구분(판매수수료 부과방식-판매경로-기타펀드특성)에 따른 종류형 펀드의 대표적인 차이 및 주요 특징은 다음과 같습니다. -온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자(후취판매수수료 징구)  ※ 집합투자기구의 3단계 구분(판매수수료 부과방식-판매경로-기타펀드특성)에 따른 종류형 펀드의 대표적인 차이 및 주요 특징은 다음과 같습니다. -온라인슈퍼(S): 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할을 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 수익증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
8. 집합투자기구의 투자대상	나. 투자 제한 -투자한도초과: 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로	나. 투자 제한 -투자한도초과: 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로

구분	정정 전	정정 후
	불가피하게 가.투자대상' ⑤ 내지 ⑩, '나. 투자제한' ② 내지 ④ 및 ⑤의 가,라에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.	불가피하게 가.투자대상' ⑤ 내지 ⑩, '나. 투자제한' ② 내지 ④ 및 ⑤의 가,라에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자 재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.
10. 집합투자기구의 투자위험	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 보호를 받는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가</u> 보호하지 않습니다.	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 보호를 받는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다.
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	나. 환매 (1) 수익증권의 환매 <신설>	나. 환매 (1) 수익증권의 환매 <환매가능 여부 및 환매수수료 부과 여부>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	납입요건 가입기간 5년 이상, 연 <u>1,800만원 한도</u> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)	납입요건 가입기간 5년 이상, <u>다음 각 호의 금액을 합산한 금액 이내</u> (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함) 1. 연 1,800만원 2. 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인 종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하, 전환금액이라 한다)
	연금수령시 과세 연금소득세 5.5 ~ 3.3% (나이에 따라 변경) <신설>	연금수령시 과세 연금소득세 5.5 ~ 3.3% (나이에 따라 변경) 단, 퇴직소득을 연금수령하는 연금소득에 대해 아래 각호의 구분에 따른 세율 적용 1. 연금 실제 수령 연차가 10년 이하인 경우: 연금 외 수령 원천징수세율의 70% 2. 연금 실제 수령 연차가 10년을 초과하는 경우: 연금 외 수령 원천징수세율의 60%
	분리과세한도 -연1,200만원(공적연금소득, 연금수령 이연 퇴직소득, 부득이한 사유의 인출 제외)	분리과세한도: 연 1,500만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의

구분	정정 전	정정 후
	<p>-연1,200만 원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 16.5%(지방소득세포함)의 분리과세 중 선택가능(2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</p> <p>연금외수령시 부득이한 경우</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 천재지변</li> <li>- 가입자의 사망, 해외이주, <u>파산 또는 개 인회생절차 개시</u></li> <li>- 가입자 또는 그 부양가족의 3개월 이상 <u>요양</u></li> <li>- 금융기관의 영업정지, 인.허가 취소, 해산 결의, 파산선고</li> <li>- 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상 의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경 우</li> </ul>	<p>연금수령 시 제외)</p> <p>연 1,500만원 을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]</p> <p>연금외수령시 부득이한 경우</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 천재지변</li> <li>- 가입자의 사망, 해외이주</li> <li>- 가입자 또는 그 부양가족이 질병·부상에 따라 3개월 이상 요양 필요 시</li> <li>- 가입자가 「재난 및 안전관리기본법」제66 조제1항제2호의 재난으로 15일이상 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우</li> <li>- 가입자가 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 파산의 선고 또는 개인회 생절차개시의 결정을 받은 경우</li> <li>- 금융기관의 영업정지, 인.허가 취소, 해산 결의, 파산선고</li> </ul>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 (5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세	<p>종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액 (퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액의 13.2%에 해당하는 금액을 공제합니다. 단 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천500만원 이하 (근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p>	<p>종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연 금계좌에 납입한 금액 (퇴직연금계좌에 납입 한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적 은 금액의 13.2%에 해당하는 금액을 공제합 니다. 단 해당 과세기간에 종합소득과세표준 을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천 500만원 이하 (근로소득만 있는 경우에는 총 급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해 서는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액 (<u>퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계 좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액</u>) 과 연 900만원 중 적은 금액의 16.5%에 해 당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산 출세액에서 공제합니다.</p>
<b>제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</b>		
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	<p>가. 의무해지</p> <p>집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>(1)~(4) (생략)</p> <p>(5) 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만,</p>	<p>가. 의무해지</p> <p>집합투자업자는 다음의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체없이 투자신탁을 해지하여야 합니다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>(1)~(4) (생략)</p> <p>(5) 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만,</p>

구분	정정 전	정정 후
	건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외	<u>법 제6조제6항에 따라 인정되거나</u> 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정기보고서	(2) 자산운용보고서 1) 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용 보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사를 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이100만원 이하이거나 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.	(2) 자산운용보고서 1) 집합투자업자는 자산운용보고서를 작성하여 신탁업자의 확인을 받아 3개월마다 1회 이상 투자자에게 교부하여야 합니다. 자산운용 보고서를 교부하는 경우에는 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 합니다. 다만, 투자자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이100만원 이하이거나 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정기보고서	(3) 자산보관·관리보고서 신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 집합투자증권을 판매한 판매회사를 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 제공하여야 합니다. 다만, 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.	(3) 자산보관·관리보고서 신탁업자는 집합투자기구의 회계기간 종료, 집합투자기구의 계약기간 또는 존속기간의 종료 등 어느 하나의 사유가 발생한 날로부터 2개월 이내에 다음 사항이 기재된 자산보관·관리보고서를 작성하여 투자자에게 집합투자증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 제공하여야 합니다. 다만, 투자자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 투자자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다.
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시 공시	(2) 수시 공시 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자(www.alphasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 공시하는 방법, 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하는 방법, 전자우편을 이용하여 수익자에게	(2) 수시 공시 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자(www.alphasset.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지 공시하는 방법, 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하는 방법, 전자우편을 이용하여 수익자에게

구분	정정 전	정정 후
	<p>알리는 방법으로 통보하여야 합니다.</p> <p>①투자운용인력의 변경</p> <p>② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>③~⑪ (생략)</p>	<p>알리는 방법으로 통보하여야 합니다.</p> <p>①투자운용인력의 변경</p> <p>② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</p> <p>③~⑪ (현행과 동일)</p>

# 간이투자설명서 변경대비표

1. 변경대상 투자신탁: 알파 시나브로 공모주 증권 투자신탁 1 호[주식혼합]
2. 변경시행예정일: 2024 년 9 월 20 일
2. 변경사유
  - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 클래스 정의 변경)
  - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항(2024.01.25) 반영

3. 변경사항

구분	정정 전	정정 후
투자 위험 등급	알파자산운용 주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며, 공모주(SPAC포함) 등의 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 주식에 자산총액의 90% 이하를 투자하는 상품으로 주가가격변동위험, 공모주투자위험 등의 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	알파자산운용 주식회사는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며, 공모주(SPAC포함) 등의 국내 주식을 주된 투자대상자산으로 하여 주식에 자산총액의 90% 이하를 투자하는 상품으로 주가가격변동위험, 공모주투자위험 등의 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자자 유의사항	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
집합투자기구의 종류	-온라인슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	-온라인슈퍼(S): 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할을 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 수익증권입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.