

변경 대비표

에셋플러스자산운용㈜

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스 글로벌 리치투게더 연금 증권 자투자신탁 1 호(주식)

2. 변경시행일(효력발생일): 2026.07.02.

3. 변경사유: 정기 결산으로 인한 갱신

4. 변경내용

<증권신고서 및 투자설명서>

| 항 목 | 현 행 | 변 경(안) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--|--|-------|--------------|-------|--------------|------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|--------------|---------|--------------|-------------|--------------|-----------------|--------------|-------------|--------------|------------------------------|--------------|--------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------|--------------|---------------|--------------|---|--------------|-------------|--------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------|--------------|-----------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|--|--------------|------------------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|
| <요약정보> | <ul style="list-style-type: none">- 투자비용- 투자실적 추이(연평균수익률)- 운용전문인력 | <ul style="list-style-type: none">- 투자비용: <업데이트>- 투자실적추이(연평균수익률): <업데이트>- 운용전문인력: <업데이트> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 제 2 부. 집합투자기구 에 관한 사항 | 2. 집합투자기구의 연혁 <table><tr><th>변경시행일</th><th>변경 사항</th></tr><tr><td>2013.05.21.자</td><td>최초 설립</td></tr><tr><td>2014.01.14.자</td><td>소득세법 개정 반영</td></tr><tr><td>2014.03.05.자</td><td>순수포선리-유리인수면-개인연금(5-단) 신설</td></tr><tr><td>2014.06.01.자</td><td>기업공시서식 개정 반영</td></tr><tr><td>2015.04.30.자</td><td>개정세법 반영</td></tr><tr><td>2015.06.15.자</td><td>부채일용전문인력 삭제</td></tr><tr><td>2015.07.01.자</td><td>일반사무관리회사 복수를 인정</td></tr><tr><td>2015.09.07.자</td><td>일반사무관리회사 변경</td></tr><tr><td>2016.06.17.자</td><td>펀드이일 유보 포함 변경 및 기업공시서식 개정 반영</td></tr><tr><td>2016.07.02.자</td><td>투자위험 등급 분류체계 개정 반영</td></tr><tr><td>2017.03.24.자</td><td>부채일용전문인력 추가</td></tr><tr><td>2018.03.09.자</td><td>부채일용전문인력 변경</td></tr><tr><td>2018.07.17.자</td><td>결산 반영</td></tr><tr><td>2019.06.28.자</td><td>정기 결산으로 인한 결산</td></tr><tr><td>2019.09.23.자</td><td>주식,채권 등의 권리통행에 관한 법률 시행 및 기업공시서식 개정으로 인한 변경</td></tr><tr><td>2020.03.13.자</td><td>부채일용전문인력 추가</td></tr><tr><td>2020.07.16.자</td><td>정기 결산으로 인한 결산(위험등급변경: 3등급→2등급)</td></tr><tr><td>2020.10.05.자</td><td>기준가 정보제공도 도입 및 해외증권의 평가기준시점 변경</td></tr><tr><td>2021.06.02.자</td><td>부채일용전문인력 변경(김진홍 삭제)</td></tr><tr><td>2021.06.25.자</td><td>정기 결산으로 인한 결산</td></tr><tr><td>2022.02.08.자</td><td>부채일용전문인력 변경(정재홍 삭제, 최대영 추가)</td></tr><tr><td>2022.06.29.자</td><td>정기 결산으로 인한 결산</td></tr><tr><td>2023.06.28.자</td><td>정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영</td></tr><tr><td>2024.06.26.자</td><td>정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영</td></tr><tr><td>2024.09.26.자</td><td>금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 변경(5 플러스 명칭 용어 변경)</td></tr><tr><td>2025.06.28.자</td><td>정기 결산 및 소득세법 개정사항(외국납부세액) 반영</td></tr><tr><td>2026.01.13.자</td><td>모투자신탁의 투자대상 자산(채권 및 어음) 신용등급 상향</td></tr></table> | 변경시행일 | 변경 사항 | 2013.05.21.자 | 최초 설립 | 2014.01.14.자 | 소득세법 개정 반영 | 2014.03.05.자 | 순수포선리-유리인수면-개인연금(5-단) 신설 | 2014.06.01.자 | 기업공시서식 개정 반영 | 2015.04.30.자 | 개정세법 반영 | 2015.06.15.자 | 부채일용전문인력 삭제 | 2015.07.01.자 | 일반사무관리회사 복수를 인정 | 2015.09.07.자 | 일반사무관리회사 변경 | 2016.06.17.자 | 펀드이일 유보 포함 변경 및 기업공시서식 개정 반영 | 2016.07.02.자 | 투자위험 등급 분류체계 개정 반영 | 2017.03.24.자 | 부채일용전문인력 추가 | 2018.03.09.자 | 부채일용전문인력 변경 | 2018.07.17.자 | 결산 반영 | 2019.06.28.자 | 정기 결산으로 인한 결산 | 2019.09.23.자 | 주식,채권 등의 권리통행에 관한 법률 시행 및 기업공시서식 개정으로 인한 변경 | 2020.03.13.자 | 부채일용전문인력 추가 | 2020.07.16.자 | 정기 결산으로 인한 결산(위험등급변경: 3등급→2등급) | 2020.10.05.자 | 기준가 정보제공도 도입 및 해외증권의 평가기준시점 변경 | 2021.06.02.자 | 부채일용전문인력 변경(김진홍 삭제) | 2021.06.25.자 | 정기 결산으로 인한 결산 | 2022.02.08.자 | 부채일용전문인력 변경(정재홍 삭제, 최대영 추가) | 2022.06.29.자 | 정기 결산으로 인한 결산 | 2023.06.28.자 | 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영 | 2024.06.26.자 | 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영 | 2024.09.26.자 | 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 변경(5 플러스 명칭 용어 변경) | 2025.06.28.자 | 정기 결산 및 소득세법 개정사항(외국납부세액) 반영 | 2026.01.13.자 | 모투자신탁의 투자대상 자산(채권 및 어음) 신용등급 상향 | 2. 집합투자기구의 연혁 <업데이트> |
| 변경시행일 | 변경 사항 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2013.05.21.자 | 최초 설립 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014.01.14.자 | 소득세법 개정 반영 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014.03.05.자 | 순수포선리-유리인수면-개인연금(5-단) 신설 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2014.06.01.자 | 기업공시서식 개정 반영 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2015.04.30.자 | 개정세법 반영 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2015.06.15.자 | 부채일용전문인력 삭제 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2015.07.01.자 | 일반사무관리회사 복수를 인정 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2015.09.07.자 | 일반사무관리회사 변경 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2016.06.17.자 | 펀드이일 유보 포함 변경 및 기업공시서식 개정 반영 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2016.07.02.자 | 투자위험 등급 분류체계 개정 반영 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2017.03.24.자 | 부채일용전문인력 추가 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2018.03.09.자 | 부채일용전문인력 변경 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2018.07.17.자 | 결산 반영 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2019.06.28.자 | 정기 결산으로 인한 결산 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2019.09.23.자 | 주식,채권 등의 권리통행에 관한 법률 시행 및 기업공시서식 개정으로 인한 변경 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2020.03.13.자 | 부채일용전문인력 추가 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2020.07.16.자 | 정기 결산으로 인한 결산(위험등급변경: 3등급→2등급) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2020.10.05.자 | 기준가 정보제공도 도입 및 해외증권의 평가기준시점 변경 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2021.06.02.자 | 부채일용전문인력 변경(김진홍 삭제) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2021.06.25.자 | 정기 결산으로 인한 결산 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2022.02.08.자 | 부채일용전문인력 변경(정재홍 삭제, 최대영 추가) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2022.06.29.자 | 정기 결산으로 인한 결산 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2023.06.28.자 | 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2024.06.26.자 | 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2024.09.26.자 | 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 변경(5 플러스 명칭 용어 변경) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2025.06.28.자 | 정기 결산 및 소득세법 개정사항(외국납부세액) 반영 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2026.01.13.자 | 모투자신탁의 투자대상 자산(채권 및 어음) 신용등급 상향 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

5. 운용전문인력

가. 책임운용전문인력

가. 책임운용전문인력

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용 경력 년수 | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|------|-----|-------------|---|
| 정석훈 | 1976 | CIO | 21년 2개월 | <ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 국제대학원 국제협력과 - 2004.03 ~ 2008.03 에셋플러스투자자문 주식운용팀 - 2008.04 ~ 2010.01 에셋플러스자산운용 해외운용팀 - 2010.01 ~ 2016.02 에셋플러스자산운용 해외운용팀장 - 2016.02 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 해외운용본부장 - 2021.01 ~ 2022.08 에셋플러스자산운용 RT BMR 센터장 - 2022.08 ~ 2023.03 에셋플러스자산운용 운용부문 총괄(CIO) - 2023.03 ~ 2025.03 에셋플러스자산운용 운용부문 총괄(수석본부장) - 2025.03 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 운용부문 총괄(CIO) |

- 운용종류인 집합투자기구(2025.05.20. 기준)

| 성명 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(추석형) | | | |
|-----|---------|----------|-----------------------|--------|--------|--------|
| | 집합투자기구수 | 운용규모 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 |
| 정석훈 | 7개 | 6,977 억원 | 9.96% | 19.00% | 12.37% | 19.09% |

나. 부책임용전문인력

| 변경시행일 | 변경 사항 |
|-------------|--|
| 2013.05.21. | 최초 설정 |
| 2014.01.14. | 소득세법 개정 반영 |
| 2014.03.05. | 소수주선취-유망인수편-개인연금(S-P) 신설 |
| 2014.06.01. | 기업공시서식 개정 반영 |
| 2015.04.30. | 개정세법 반영 |
| 2015.06.15. | 부책임용전문인력 삭제 |
| 2015.07.01. | 일반사무관리회사 보수를 인하 |
| 2015.09.07. | 일반사무관리회사 변경 |
| 2016.06.17. | 펀드미인 유보 조항 변경 및 기업공시서식 개정 반영 |
| 2016.07.02. | 투자위험 등급 분류체계 개편 반영 |
| 2017.03.24. | 부책임용전문인력 추가 |
| 2018.03.09. | 부책임용전문인력 변경 |
| 2018.07.17. | 결산 반영 |
| 2019.06.28. | 정기 결산으로 인한 갱신 |
| 2019.09.23. | 주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행 및 기업공시서식 개정으로 인한 변경 |
| 2020.03.13. | 부책임용전문인력 추가 |
| 2020.07.16. | 정기 결산으로 인한 갱신(위험등급변경: 3 등급→2 등급) |
| 2020.10.05. | 기준가 컷오프제도 도입 및 해외증권의 평가기준시점 변경 |
| 2021.06.02. | 부책임용전문인력 변경(김천홍 삭제) |
| 2021.06.25. | 정기 결산으로 인한 갱신 |
| 2022.02.08. | 부책임용전문인력 변경(백재홍 삭제, 최대영 추가) |
| 2022.06.29. | 정기 결산으로 인한 갱신 |
| 2023.06.28. | 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영 |
| 2024.06.26. | 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영 |
| 2024.09.26. | 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 변경(S 클래스 명칭 설명 변경) |
| 2025.06.28. | 정기 결산 및 소득세법 개정사항(외국납부세액) 반영 |
| 2026.01.13. | 모투자신탁의 투자대상 자산(채권 및 어음) 신용등급 상향 |
| 2026.07.02. | 정기 결산으로 인한 갱신 |

5. 운용전문인력

가. 책임운용전문인력 <업데이트>

가. 책임운용전문인력

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용 경력 년수 | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|------|-----|-------------|---|
| 정석훈 | 1976 | CIO | 22년 2개월 | <ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 국제대학원 국제협력과 - 2004.03 ~ 2008.03 에셋플러스투자자문 주식운용팀 - 2008.04 ~ 2010.01 에셋플러스자산운용 해외운용팀 - 2010.01 ~ 2016.02 에셋플러스자산운용 해외운용팀장 - 2016.02 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 해외운용본부장 - 2021.01 ~ 2022.08 에셋플러스자산운용 RT BMR 센터장 - 2022.08 ~ 2023.03 에셋플러스자산운용 운용부문 총괄(CIO) - 2023.03 ~ 2025.03 에셋플러스자산운용 운용부문 총괄(수석본부장) - 2025.03 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 운용부문 총괄(CIO) |

- 운용종류인 집합투자기구(2026.05.20. 기준)

| 성명 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(추석형) | | | |
|-----|---------|----------|-----------------------|--------|--------|--------|
| | 집합투자기구수 | 운용규모 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 |
| 정석훈 | 8개 | 7,674 억원 | 53.54% | 29.93% | 49.79% | 29.23% |

나. 부책임운용전문인력

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용 경력 년수 | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|------|-----|----------|---|
| 이승우 | 1978 | 본부장 | 19년 1개월 | - 서울대학교 조선해양공학 및 경영학 졸업 - 2004.01 ~ 2005.03 NH 투자증권 - 2005.03 ~ 2007.09 맥쿼리 IMM 자산운용 주식운용팀 - 2007.09 ~ 2013.04 골드만삭스자산운용 주식운용팀 - 2013.04 ~ 2015.08 골드만삭스(Singapore) 주식운용 - 2015.12 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 해외운용팀장 - 2021.01 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 해외운용본부장 |
| 진준서 | 1991 | 팀장 | 6년 10개월 | - 한동대학교 경제학 및 경영학 졸업 - 2016.01 ~ 2016.02 VIP 투자자문 자산운용본부 - 2016.06 ~ 2018.06 에셋플러스자산운용 BMR 팀 - 2018.06 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 해외운용팀 - 2021.01 ~ 2022.08 에셋플러스자산운용 RT 글로벌운용팀 - 2022.08 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 글로벌운용팀장 |
| 최대열 | 1990 | 팀원 | 5년 11개월 | - University of Illinois at Chicago(Finance) - 2014.08 ~ 2017.05 Northeastern Illinois University(Finance) - 2019.03 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 해외운용팀 - 2021.01 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 글로벌운용팀 |

- 운용중인 집합투자기구(2025.05.20. 기준)

| 성명 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형) | | | |
|-----|---------|----------|-----------------------|--------|--------|--------|
| | 집합투자기구수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | |
| | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 |
| 이승우 | 4개 | 1,449 억원 | 10.54% | 18.29% | 12.37% | 19.09% |
| 진준서 | 2개 | 38 억원 | 10.54% | 18.29% | | |
| 최대열 | - | - | 9.95% | 19.00% | | |

9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조

나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리

<주요 투자대상국가 현황>

<주요 투자대상국가 현황>

| 구 분 | 미국 | 프랑스 | 스위스 |
|-------------|--------------|-----------|------------|
| 통 화 | USD(달러) | EUR(유로) | CHF(스위스프랑) |
| GDP(명목) | \$29.7 조 | \$3.2 조 | \$0.9 조 |
| GDP 증가율(실질) | 2.80% | 1.20% | 1.28% |
| 1인당 GDP(명목) | \$85,812 | \$46,203 | \$104,523 |
| 인 구 | 약 3억 3천 5백만명 | 약 6천 8백만명 | 약 9백만명 |
| 주요산업 | 3차 산업 81% | 3차 산업 79% | 3차 산업 74% |
| | 2차 산업 17% | 2차 산업 19% | 2차 산업 25% |
| | 1차 산업 2% | 1차 산업 2% | 1차 산업 1% |

기준 : 2024년, 출처 : IMF, FOFA, INSEE, BEA, Bloomberg, Eurostat.

10. 집합투자기구의 투자위험

나. 부책임운용전문인력 <업데이트>

나. 부책임운용전문인력

| 성명 | 생년 | 직위 | 운용 경력 년수 | 주요 운용경력 및 이력 |
|-----|------|-----|----------|---|
| 이승우 | 1978 | 본부장 | 20년 1개월 | - 서울대학교 조선해양공학 및 경영학 졸업 - 2004.01 ~ 2005.03 NH 투자증권 - 2005.03 ~ 2007.09 맥쿼리 IMM 자산운용 주식운용팀 - 2007.09 ~ 2013.04 골드만삭스자산운용 주식운용팀 - 2013.04 ~ 2015.08 골드만삭스(Singapore) 주식운용 - 2015.12 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 해외운용팀장 - 2021.01 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 해외운용본부장 |
| 진준서 | 1991 | 팀장 | 7년 10개월 | - 한동대학교 경제학 및 경영학 졸업 - 2016.01 ~ 2016.02 VIP 투자자문 자산운용본부 - 2016.06 ~ 2018.06 에셋플러스자산운용 BMR 팀 - 2018.06 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 해외운용팀 - 2021.01 ~ 2022.08 에셋플러스자산운용 RT 글로벌운용팀 - 2022.08 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 글로벌운용팀장 |
| 최대열 | 1990 | 팀원 | 6년 11개월 | - University of Illinois at Chicago(Finance) - 2014.08 ~ 2017.05 Northeastern Illinois University(Finance) - 2019.03 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 해외운용팀 - 2021.01 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 글로벌운용팀 |

- 운용중인 집합투자기구(2026.05.20. 기준)

| 성명 | 운용현황 | | 동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형) | | | |
|-----|---------|----------|-----------------------|--------|--------|--------|
| | 집합투자기구수 | 운용규모 | 운용역 | | 운용사 | |
| | | | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 1년 | 최근 2년 |
| 이승우 | 10개 | 1,598 억원 | 52.99% | 29.70% | 49.79% | 29.23% |
| 진준서 | 2개 | 40 억원 | 50.85% | 28.88% | | |
| 최대열 | - | - | 53.54% | 29.93% | | |

9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조

나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리

<주요 투자대상국가 현황>

<주요 투자대상국가 현황>

| 구 분 | 미국 | 프랑스 | 스위스 |
|-------------|--------------|-----------|------------|
| 통 화 | USD(달러) | EUR(유로) | CHF(스위스프랑) |
| GDP(명목) | \$31.4 조 | \$3.36 조 | \$1.00 조 |
| GDP 증가율(실질) | 2.10% | 1.20% | 1.28% |
| 1인당 GDP(명목) | \$89,599 | \$48,982 | \$111,047 |
| 인 구 | 약 3억 4천 2백만명 | 약 6천 9백만명 | 약 9백만명 |
| 주요산업 | 3차 산업 81% | 3차 산업 79% | 3차 산업 74% |
| | 2차 산업 18% | 2차 산업 19% | 2차 산업 25% |
| | 1차 산업 1% | 1차 산업 2% | 1차 산업 1% |

기준 : 2025년, 출처 : IMF, FOFA, INSEE, BEA, Bloomberg, Eurostat.

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형
 - 이 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다.
 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 과거 3 년간 일간 수익률을 토대로 97.5% VaR 모형]은 **31.97%**였으며, 이는 아래 <시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>에 의하면 투자위험 6 등급 중 **2 등급(높은위험)**에 해당합니다.

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구분 | 차감비용 (단위: %) | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------|------------|------------|------------|--------|--------|--------|-------------|--------------------------------|------------|
| | 집합투자 입자보수 | 판매회사 보수 | 수탁회사 보수 | 일반사무 보수 | 총보수 | 가타비용 | 총보수비용 | 동종유형 총보수 | 합성 총보수비용 (최고액 집합투자기구 보수 포함) | 증권 거래비용 |
| 수수료마감구 오프라인(C) -개인연금 | 0.6600 | 0.9600 | 0.0500 | 0.0200 | 1.6900 | 0.0016 | 1.6916 | 1.6700 | 1.7144 | 0.7225 |
| 수수료마감구 온라인(Ca) -개인연금 | 0.6600 | 0.4800 | 0.0500 | 0.0200 | 1.2100 | 0.0017 | 1.2117 | 1.4800 | 1.2343 | 0.7242 |
| 수수료마감구 온라인(S-P) -개인연금 | 0.6600 | 0.2800 | 0.0500 | 0.0200 | 1.0100 | 0.0017 | 1.0117 | - | 1.0543 | 0.7196 |
| 재금처기 | 최초설정일로부터 매 3 개월 종료 | | | | - | 상용발행 시 | - | - | - | 상용발행 시 |

주 2) 1.증권 등의 매매수수료

주 5) 증권거래비용 표

| 구분 | 금액(직전 회계기간 중 발생액, 단위: 천원) |
|--------|---------------------------|
| 증권거래비용 | 2,665,733 |
| 금융비용 | - |
| 발행보증금 | - |

<1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의
 투자기간별 예시>

10. 집합투자기구의 투자위험

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

- 이 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 과거 3 년간 일간 수익률을 토대로 97.5% VaR 모형]은 **38.88%**였으며, 이는 아래 <시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>에 의하면 투자위험 6 등급 중 **2 등급(높은위험)**에 해당합니다.

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <업데이트>

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

| 구분 | 차감비용 (단위: %) | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------|------------|------------|------------|--------|--------|--------|-------------|--------------------------------|------------|
| | 집합투자 입자보수 | 판매회사 보수 | 수탁회사 보수 | 일반사무 보수 | 총보수 | 가타비용 | 총보수비용 | 동종유형 총보수 | 합성 총보수비용 (최고액 집합투자기구 보수 포함) | 증권 거래비용 |
| 수수료마감구 오프라인(C) -개인연금 | 0.6600 | 0.9600 | 0.0500 | 0.0200 | 1.6900 | 0.0016 | 1.6916 | 1.6400 | 1.7115 | 0.7333 |
| 수수료마감구 온라인(Ca) -개인연금 | 0.6600 | 0.4800 | 0.0500 | 0.0200 | 1.2100 | 0.0016 | 1.2116 | 1.4000 | 1.2314 | 0.7347 |
| 수수료마감구 온라인(S-P) -개인연금 | 0.6600 | 0.2800 | 0.0500 | 0.0200 | 1.0100 | 0.0015 | 1.0115 | - | 1.0514 | 0.7323 |
| 재금처기 | 최초설정일로부터 매 3 개월 종료 | | | | - | 상용발행 시 | - | - | - | 상용발행 시 |

주 2) 1.증권 등 자산의 매매수수료

주 5) 증권거래비용 표 <업데이트>

| 구분 | 금액(직전 회계기간 중 발생액, 단위: 천원) |
|--------|---------------------------|
| 증권거래비용 | 3,403,225 |
| 금융비용 | - |
| 발행보증금 | - |

<1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의
 투자기간별 예시> <업데이트>

| | <p><1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위: 천원)</p> <table><tr><th>종류별</th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>5년</th><th>10년</th></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C)</td><td>173^㉔</td><td>352^㉔</td><td>537^㉔</td><td>925^㉔</td><td>2,012^㉔</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인-개인연금(Ce)</td><td>124^㉔</td><td>253^㉔</td><td>387^㉔</td><td>669^㉔</td><td>1,475^㉔</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인스피-개인연금(S-P)</td><td>106^㉔</td><td>216^㉔</td><td>331^㉔</td><td>574^㉔</td><td>1,269^㉔</td></tr></table> | 종류별 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 | 수수료미징구-오프라인-개인연금(C) | 173 ^㉔ | 352 ^㉔ | 537 ^㉔ | 925 ^㉔ | 2,012 ^㉔ | 수수료미징구-온라인-개인연금(Ce) | 124 ^㉔ | 253 ^㉔ | 387 ^㉔ | 669 ^㉔ | 1,475 ^㉔ | 수수료미징구-온라인스피-개인연금(S-P) | 106 ^㉔ | 216 ^㉔ | 331 ^㉔ | 574 ^㉔ | 1,269 ^㉔ | <p><1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위: 천원)</p> <table><tr><th>종류별</th><th>1년</th><th>2년</th><th>3년</th><th>5년</th><th>10년</th></tr><tr><td>수수료미징구-오프라인-개인연금(C)</td><td>173^㉔</td><td>352^㉔</td><td>537^㉔</td><td>925^㉔</td><td>2012^㉔</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인-개인연금(Ce)</td><td>124^㉔</td><td>253^㉔</td><td>387^㉔</td><td>669^㉔</td><td>1474^㉔</td></tr><tr><td>수수료미징구-온라인스피-개인연금(S-P)</td><td>106^㉔</td><td>216^㉔</td><td>330^㉔</td><td>572^㉔</td><td>1266^㉔</td></tr></table> | 종류별 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 | 수수료미징구-오프라인-개인연금(C) | 173 ^㉔ | 352 ^㉔ | 537 ^㉔ | 925 ^㉔ | 2012 ^㉔ | 수수료미징구-온라인-개인연금(Ce) | 124 ^㉔ | 253 ^㉔ | 387 ^㉔ | 669 ^㉔ | 1474 ^㉔ | 수수료미징구-온라인스피-개인연금(S-P) | 106 ^㉔ | 216 ^㉔ | 330 ^㉔ | 572 ^㉔ | 1266 ^㉔ |
|--|--|---|------------------|------------------|--------------------|----|-----|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|---|-----|----|----|----|----|-----|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 종류별 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-오프라인-개인연금(C) | 173 ^㉔ | 352 ^㉔ | 537 ^㉔ | 925 ^㉔ | 2,012 ^㉔ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인-개인연금(Ce) | 124 ^㉔ | 253 ^㉔ | 387 ^㉔ | 669 ^㉔ | 1,475 ^㉔ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인스피-개인연금(S-P) | 106 ^㉔ | 216 ^㉔ | 331 ^㉔ | 574 ^㉔ | 1,269 ^㉔ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 종류별 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-오프라인-개인연금(C) | 173 ^㉔ | 352 ^㉔ | 537 ^㉔ | 925 ^㉔ | 2012 ^㉔ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인-개인연금(Ce) | 124 ^㉔ | 253 ^㉔ | 387 ^㉔ | 669 ^㉔ | 1474 ^㉔ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인스피-개인연금(S-P) | 106 ^㉔ | 216 ^㉔ | 330 ^㉔ | 572 ^㉔ | 1266 ^㉔ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 제 3 부. 집합투자기구 의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 | 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) | 1. 재무정보 <업데이트> 2. 연도별 설정 및 환매현황 <업데이트> 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) <업데이트> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항 | 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모(설정원본) | 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 <업데이트> 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <업데이트> 라. 운용자산 규모(설정원본) <업데이트> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |