

변경 대비표

에셋플러스자산운용㈜

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

2. 변경시행일(효력발생일): 2026.07.02.

3. 변경사유: 정기 결산으로 인한 갱신(위험등급변경: 2 등급 -> 1 등급)

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>2015.02.16.자</td><td>부책임용전문인력 변경</td></tr><tr><td>2015.04.30.자</td><td>개정세법 반영</td></tr><tr><td>2015.05.19.자</td><td>부책임용전문인력 삭제</td></tr><tr><td>2015.07.01.자</td><td>일반사무관리회사 보수율 인하</td></tr><tr><td>2015.09.07.자</td><td>일반사무관리회사 변경</td></tr><tr><td>2016.02.19.자</td><td>책임용전문인력 변경</td></tr><tr><td>2016.06.17.자</td><td>펀드인화 유보 조항 변경</td></tr><tr><td>2016.07.02.자</td><td>투자위험 등급 분류체계 개편 반영</td></tr><tr><td>2016.07.30.자</td><td>판매(환매) 기준시점 변경</td></tr><tr><td>2017.01.11.자</td><td>책임용전문인력 변경</td></tr><tr><td>2018.01.12.자</td><td>부책임용전문인력 추가</td></tr><tr><td>2018.07.17.자</td><td>결산 반영</td></tr><tr><td>2018.10.04.자</td><td>부책임용전문인력 변경</td></tr><tr><td>2019.06.28.자</td><td>정기 결산으로 인한 갱신</td></tr><tr><td>2019.09.23.자</td><td>주식·채권 등의 권자등록에 관한 법률 및 기업공시서식 개정으로 인한 변경</td></tr><tr><td>2020.07.16.자</td><td>정기 결산으로 인한 갱신 (위험등급변경 3 등급→2 등급)</td></tr><tr><td>2020.12.10.자</td><td>책임/부책임 운용전문인력 변경</td></tr><tr><td>2021.06.25.자</td><td>정기 결산으로 인한 갱신</td></tr><tr><td>2022.06.29.자</td><td>정기 결산으로 인한 갱신</td></tr><tr><td>2022.09.23.자</td><td>운용전문인력 변경(책임: 김자민, 부책임: 고태홍)</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(S 플러스 명칭 설정 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	2015.02.16.자	부책임용전문인력 변경	2015.04.30.자	개정세법 반영	2015.05.19.자	부책임용전문인력 삭제	2015.07.01.자	일반사무관리회사 보수율 인하	2015.09.07.자	일반사무관리회사 변경	2016.02.19.자	책임용전문인력 변경	2016.06.17.자	펀드인화 유보 조항 변경	2016.07.02.자	투자위험 등급 분류체계 개편 반영	2016.07.30.자	판매(환매) 기준시점 변경	2017.01.11.자	책임용전문인력 변경	2018.01.12.자	부책임용전문인력 추가	2018.07.17.자	결산 반영	2018.10.04.자	부책임용전문인력 변경	2019.06.28.자	정기 결산으로 인한 갱신	2019.09.23.자	주식·채권 등의 권자등록에 관한 법률 및 기업공시서식 개정으로 인한 변경	2020.07.16.자	정기 결산으로 인한 갱신 (위험등급변경 3 등급→2 등급)	2020.12.10.자	책임/부책임 운용전문인력 변경	2021.06.25.자	정기 결산으로 인한 갱신	2022.06.29.자	정기 결산으로 인한 갱신	2022.09.23.자	운용전문인력 변경(책임: 김자민, 부책임: 고태홍)	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(S 플러스 명칭 설정 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																																																					
2015.02.16.자	부책임용전문인력 변경																																																					
2015.04.30.자	개정세법 반영																																																					
2015.05.19.자	부책임용전문인력 삭제																																																					
2015.07.01.자	일반사무관리회사 보수율 인하																																																					
2015.09.07.자	일반사무관리회사 변경																																																					
2016.02.19.자	책임용전문인력 변경																																																					
2016.06.17.자	펀드인화 유보 조항 변경																																																					
2016.07.02.자	투자위험 등급 분류체계 개편 반영																																																					
2016.07.30.자	판매(환매) 기준시점 변경																																																					
2017.01.11.자	책임용전문인력 변경																																																					
2018.01.12.자	부책임용전문인력 추가																																																					
2018.07.17.자	결산 반영																																																					
2018.10.04.자	부책임용전문인력 변경																																																					
2019.06.28.자	정기 결산으로 인한 갱신																																																					
2019.09.23.자	주식·채권 등의 권자등록에 관한 법률 및 기업공시서식 개정으로 인한 변경																																																					
2020.07.16.자	정기 결산으로 인한 갱신 (위험등급변경 3 등급→2 등급)																																																					
2020.12.10.자	책임/부책임 운용전문인력 변경																																																					
2021.06.25.자	정기 결산으로 인한 갱신																																																					
2022.06.29.자	정기 결산으로 인한 갱신																																																					
2022.09.23.자	운용전문인력 변경(책임: 김자민, 부책임: 고태홍)																																																					
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(S 플러스 명칭 설정 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
강자인	1989	본부장	7년 4개월	<ul style="list-style-type: none"> - University of Wisconsin-Madison (Business) - 2014.01 ~ 2014.11 Deloitte Consulting Human Capital Group(HCG) - 2014.12 ~ 2017.12 에셋플러스자산운용 RT BMR 센터 - 2018.01 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 국내운용팀 - 2021.01 ~ 2022.08 에셋플러스자산운용 RT 헤지펀드운용팀장 - 2022.08 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 국내운용본부장

- 운용중인 집합투자기구(2025.05.20. 기준)

성명	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)			
	집합투자기구수	운용규모	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년
강자인	21개	3,557억원	21.47%	9.61%	20.48%	9.09%

나. 부책임운용전문인력

변경시행일	변경 사항
2015.02.16.	부책임운용전문인력 변경
2015.04.30.	개정세법 반영
2015.05.19.	부책임운용전문인력 삭제
2015.07.01.	일반사무관리회사 보수율 인하
2015.09.07.	일반사무관리회사 변경
2016.02.19.	책임운용전문인력 변경
2016.06.17.	펀드이익 유보 조항 변경
2016.07.02.	투자위험 등급 분류체계 개편 반영
2016.07.30.	판매(환매) 기준시점 변경
2017.01.11.	책임운용전문인력 변경
2018.01.12.	부책임운용전문인력 추가
2018.07.17.	결산 반영
2018.10.04.	부책임운용전문인력 변경
2019.06.28.	정기 결산으로 인한 갱신
2019.09.23.	주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률 및 기업공시서식 개정으로 인한 변경
2020.07.16.	정기 결산으로 인한 갱신 (위험등급변경: 3등급→2등급)
2020.12.10.	책임/부책임 운용전문인력 변경
2021.06.25.	정기 결산으로 인한 갱신
2022.06.29.	정기 결산으로 인한 갱신
2022.09.23.	운용전문인력 변경(책임: 강자인, 부책임: 고태후)
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(5 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(위험등급변경: 2등급→1등급)

5. 운용전문인력

가. 책임운용전문인력 <업데이트>

가. 책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용 경력 년수	주요 운용경력 및 이력
강자인	1989	본부장	8년 4개월	<ul style="list-style-type: none"> - University of Wisconsin-Madison (Business) - 2014.01 ~ 2014.11 Deloitte Consulting Human Capital Group(HCG) - 2014.12 ~ 2017.12 에셋플러스자산운용 RT BMR 센터 - 2018.01 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 국내운용팀 - 2021.01 ~ 2022.08 에셋플러스자산운용 RT 헤지펀드운용팀장 - 2022.08 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 국내운용본부장

- 운용중인 집합투자기구(2026.05.20. 기준)

성명	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)			
	집합투자기구수	운용규모	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년
강자인	19개	3,350억원	91.12%	52.37%	93.10%	52.12%

나. 부책임운용전문인력 <업데이트>

나. 부책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용 경력 년수	주요 운용경력 및 이력
고태훈	1987	본부장	8년	- 한양대학교 경영학 - Boston University Economics (석사) - 2014.11 ~ 2018.09 에셋플러스자산운용 BMR 센터 팀장 - 2018.10 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 국내운용팀장 - 2021.01 ~ 2022.08 에셋플러스자산운용 RT 국내운용본부장 - 2022.08 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 액티브 ETF 본부장

- 운용중인 집합투자기구(2025.05.20. 기준)

성명	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)			
	집합투자기구수	운용규모	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년
고태훈	9개	1,055 억원	20.48	9.09	20.48	9.09

다. 운용전문인력의 최근 변경 내역

다. 운용전문인력의 최근 변경 내역

책임운용역		부책임운용역	
성명	운용기간	성명	운용기간
고태훈	2020.12.10. ~ 2022.09.22.	김차인	2018.01.12. ~ 2022.09.22.
김차인	2022.09.23. ~ 현 재	고태훈	2022.09.23. ~ 현 재

주) 최근 3년간의 책임운용전문인력 및 부책임운용전문인력 변경내역입니다.

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 3년간 일간 수익률을 토대로 97.5% VaR 모형]은 **48.73%**였으며, 이는 아래 <시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>에 의하면 투자위험 6등급 중 **2등급(높은위험)**에 해당합니다.

주 3) 위험등급 변경내역 <추가>

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

나. 부책임운용전문인력

성명	생년	직위	운용 경력 년수	주요 운용경력 및 이력
고태훈	1987	본부장	9년	- 한양대학교 경영학 - Boston University Economics (석사) - 2014.11 ~ 2018.09 에셋플러스자산운용 BMR 센터 팀장 - 2018.10 ~ 2020.12 에셋플러스자산운용 RT 국내운용팀장 - 2021.01 ~ 2022.08 에셋플러스자산운용 RT 국내운용본부장 - 2022.08 ~ 현 재 에셋플러스자산운용 RT 액티브 ETF 본부장

- 운용중인 집합투자기구(2025.05.20. 기준)

성명	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)			
	집합투자기구수	운용규모	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년
고태훈	9개	1,076 억원	93.10	52.12	93.10	52.12

다. 운용전문인력의 최근 변경 내역 <업데이트>

다. 운용전문인력의 최근 변경 내역

책임운용역		부책임운용역	
성명	운용기간	성명	운용기간
김차인	2022.09.23. ~ 현 재	고태훈	2022.09.23. ~ 현 재

주) 최근 3년간의 책임운용전문인력 및 부책임운용전문인력 변경내역입니다.

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 3년간 일간 수익률을 토대로 97.5% VaR 모형]은 **61.78%**였으며, 이는 아래 <시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>에 의하면 투자위험 6등급 중 **1등급(매우높은위험)**에 해당합니다.

주 3) 위험등급 변경내역

변경일	변경 전	변경 후	변경 사유
2026.07.02.	2 등급(높은위험)	1 등급(매우높은 위험)	결산 후 실제 수익률 변동에 의한 등급 변경

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <업데이트>

나. 집합투자거구에 부과되는 보수 및 비용

구분	거급비용 (연간, %)								
	집합투자업자 보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 회사보수	총보수	거래비용	총보수비용	합정 총보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	증권 거래비용
수수료미징구 - 오프라인(C) - 개인연금	0.5400	0.9500	0.0300	0.0100	1.5300	0.0047	1.5347	1.5800	0.1351
수수료미징구 - 온라인(Ce) - 개인연금	0.5400	0.4700	0.0300	0.0100	1.0500	0.0046	1.0546	1.1600	0.1351
수수료미징구 - 온라인(S-P) - 개인연금	0.5400	0.2800	0.0300	0.0100	0.8600	0.0045	0.8645	0.8645	0.1356
지급시기	최초설정일로부터 매 3개월 후급								

주 2) 1.증권 등의 매매수수료

주 5) 증권거래비용 표

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)
증권거래비용	82,977
금융비용	-
발행분담금	-

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

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

종류별		1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구 - 오프라인(C) - 개인연금	판매수수료 및 보수·비용 (피투자·집합투자기구 총보수·비용 포함)	157	320	488	842	1,838
수수료미징구 - 온라인(Ce) - 개인연금	판매수수료 및 보수·비용 (피투자·집합투자기구 총보수·비용 포함)	108	220	337	585	1,293
수수료미징구 - 온라인(S-P) - 개인연금	판매수수료 및 보수·비용 (피투자·집합투자기구 총보수·비용 포함)	88	181	277	481	1,070

나. 집합투자거구에 부과되는 보수 및 비용

구분	거급비용 (연간, %)								
	집합투자업자 보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 회사보수	총보수	거래비용	총보수비용	합정 총보수비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	증권 거래비용
수수료미징구 - 오프라인(C) - 개인연금	0.5400	0.9500	0.0300	0.0100	1.5900	0.0032	1.5332	1.5900	0.1568
수수료미징구 - 온라인(Ce) - 개인연금	0.5400	0.4700	0.0300	0.0100	1.0400	0.0032	1.0532	1.0400	0.1577
수수료미징구 - 온라인(S-P) - 개인연금	0.5400	0.2800	0.0300	0.0100	0.8600	0.0031	0.8631	0.8631	0.1583
지급시기	최초설정일로부터 매 3개월 후급								

주 2) 1.증권 등 자산의 매매수수료

주 5) 증권거래비용 표 <업데이트>

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)
증권거래비용	160,343
금융비용	-
발행분담금	-

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

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

(단위: 천원)

종류별		1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구 - 오프라인(C) - 개인연금	판매수수료 및 보수·비용 (피투자·집합투자기구 총보수·비용 포함)	157	320	488	842	1,838
수수료미징구 - 온라인(Ce) - 개인연금	판매수수료 및 보수·비용 (피투자·집합투자기구 총보수·비용 포함)	108	220	337	584	1,291
수수료미징구 - 온라인(S-P) - 개인연금	판매수수료 및 보수·비용 (피투자·집합투자기구 총보수·비용 포함)	88	181	276	480	1,068

제 3 부. 집합투자기구 의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)	1. 재무정보 <u><업데이트></u> 2. 연도별 설정 및 환매현황 <u><업데이트></u> 3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) <u><업데이트></u>
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항	1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모(설정원본)	1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 <u><업데이트></u> 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 <u><업데이트></u> 라. 운용자산 규모(설정원본) <u><업데이트></u>