

## 집합투자기구 신탁계약서 변경 비교표

[집합투자기구 신탁계약서 변경]

1. 집합투자기구명: 베어링 수익마련 증권자투자신탁(주식)

2. 정정대상 서류: 집합투자기구 신탁계약서

3. 정정사유:

- 클래스명 변경(Class E)
- 클래스 판매보수 인하(Class A, Class S)
- 클래스 신설(Class Ae, Class C-F, Class C-P, Class C-Pe, Class C-P2, Class C-P2e, Class S-P, Class S-R)
- 자본시장법 시행령에 따른 집합투자업자 및 신탁업자 변경에 관한 사항 반영

4. 정정사항:

항목	정정사유	정정전	정정후
제 3 조(집합투자기구의 명칭 및 종류)	<b>클래스명 변경 (Class E)</b> <b>클래스신설(Class Ae, Class C-F, Class C-P, Class C-Pe, Class C-P2, Class C-P2e, Class S-P, Class S-R)</b>	①~② (생략) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1.~2. (생략) 3. Class E: 온라인을 통해 수익증권을 매매하고자 하는 투자자를 대상으로 판매하는 수익증권 4. (생략) <추가>	①~② (현행과 같음) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1.~2. (현행과 같음) 3. Class <u>Ce</u> : 온라인을 통해 수익증권을 매매하고자 하는 투자자를 대상으로 판매하는 수익증권 4. (현행과 같음) <u>5. Class Ae : 온라인을 통해 수익증권을 매매하고자 하는 투자자를 대상으로 판매하는 수익증권 (선취 판매수수료 징구)</u> <u>6. Class C-F :</u> <u>가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함한다.)</u> <u>나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함한다)</u> <u>다. 최초 납입금액이 10억원 이상인 법인이거나 혹은 최초 납입금액이 5억원 이상인 개인</u> <u>7. Class C-P : 연금저축계좌 가입자를 위한 수익증권</u>

			<p>8. <a href="#">Class C-Pe : 온라인 연금저축 계좌 가입자를 위한 수익증권</a></p> <p>9. <a href="#">Class C-P2 : 근로자 퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 및 개인형 퇴직연금계좌, 퇴직연금사업자에게 발행되는 수익증권</a></p> <p>10. <a href="#">Class C-P2e : 온라인 전용으로, 근로자 퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 및 개인형 퇴직연금계좌, 퇴직연금사업자에게 발행되는 수익증권</a></p> <p>11. <a href="#">Class S-P : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영 금융 투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</a></p> <p>12. <a href="#">Class S-R : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영 금융 투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 근로자 퇴직급여 보장법에 의한 퇴직연금 및 개인형 퇴직연금계좌, 퇴직연금사업자에게 발행되는 수익증권</a></p>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p><b>클래스명 변경 (Class E)</b></p> <p><b>클래스신설(Class Ae, Class C-F, Class C-P, Class C-Pe, Class C-P2, Class C-P2e, Class S-P, Class S-R)</b></p>	<p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 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 전자등록기관을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Class A 수익증권</li> <li>2. Class C 수익증권</li> <li>3. Class <u>E</u> 수익증권</li> <li>4. Class S 수익증권</li> </ol> <p>&lt;추가&gt;</p>	<p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 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 전자등록기관을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Class A 수익증권</li> <li>2. Class C 수익증권</li> <li>3. Class <u>Ce</u> 수익증권</li> <li>4. Class S 수익증권</li> <li>5. <a href="#">Class Ae 수익증권</a></li> <li>6. <a href="#">Class C-F 수익증권</a></li> <li>7. <a href="#">Class C-P 수익증권</a></li> <li>8. <a href="#">Class C-Pe 수익증권</a></li> <li>9. <a href="#">Class C-P2 수익증권</a></li> <li>10. <a href="#">Class C-P2e 수익증권</a></li> <li>11. <a href="#">Class S-P 수익증권</a></li> <li>12. <a href="#">Class S-R 수익증권</a></li> </ol>

제 39 조(보수)	클래스명 변경 (Class E) 클래스 판매보수 인하(Class A, Class S)	<p>①~② (생략)</p> <p>③제 1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액 (매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만 Class C의 판매회사보수율은 다음 2호에서 정하는 바에 따라 시점별로 차등적용한다.</p> <p>1. Class A 가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>9.00</u> 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p> <p>2. (생략)</p> <p>3. Class <u>E</u> (생략)</p> <p>4. Class S 가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>3.50</u> 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16 (이하 생략)</p>	<p>①~② (현행과 같음)</p> <p>③제 1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액 (매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만 Class C의 판매회사보수율은 다음 2호에서 정하는 바에 따라 시점별로 차등적용한다.</p> <p>1. Class A 가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>7.00</u> 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p> <p>2. (현행과 같음)</p> <p>3. Class <u>Ce</u> (현행과 같음)</p> <p>4. Class S 가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>3.00</u> 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16 (이하 현행과 같음)</p>
제 39 조(보수)	클래스신설(Class Ae, Class C-F, Class C-P, Class C-Pe, Class C-P2, Class C-P2e, Class S-P, Class S-R)	<p>①~② (생략)</p> <p>③제 1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액 (매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만 Class C의 판매회사보수율은 다음 2호에서 정하는 바에 따라 시점별로 차등적용한다.</p> <p>1.~4. (생략) &lt;추가&gt;</p>	<p>①~② (현행과 같음)</p> <p>③제 1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액 (매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 다만 Class C의 판매회사보수율은 다음 2호에서 정하는 바에 따라 시점별로 차등적용한다.</p> <p>1.~4. (현행과 같음)</p> <p>5. Class Ae 가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 3.50 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p>

		<p>6. Class C-F</p> <p>가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.30</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p> <p>7. Class C-P</p> <p>가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 7.50</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p> <p>8. Class C-Pe</p> <p>가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 3.75</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p> <p>9. Class C-P2</p> <p>가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 6.00</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p> <p>10. Class C-P2e</p> <p>가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 3.10</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p> <p>11. Class S-P</p> <p>가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.00</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p> <p>12. Class S-R</p> <p>가. 집합투자업자 보수율 : 연 1000분의 7.00</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.90</p>
--	--	---

			<p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.50</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.16</p>
제 40 조(판매수수료)	클래스신설(Class Ae)	<p>① 판매회사는 Class A 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익자가 수익증권을 매수하는 시점에 수익자로부터 선취판매수수료를 취득할 수 있다.</p> <p>② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. Class A <u>선취판매수수료율</u> : 납입금액의 1% 이내</p> <p>&lt;추가&gt;</p> <p>&lt;이하 생략&gt;</p>	<p>① 판매회사는 <u>종류 A</u> 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익자가 수익증권을 매수하는 시점에 수익자로부터 선취판매수수료를 취득할 수 있다.</p> <p>② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. Class A <u>수익증권</u>: 납입금액의 1%<u>이내에서 판매회사가 정한다</u></p> <p>2. <u>Class Ae</u> 수익증권: 납입금액의 0.50%<u>이내에서 판매회사가 정한다</u>.</p> <p>3. <u>Class A, Class Ae 이외의 다른 수익증권</u>: 없음</p> <p>&lt;이하 현행과 같음&gt;</p>
제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	자본시장법 시행령에 따른 집합투자업자 및 신탁업자 변경에 관한 사항 반영	<p>① 이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>&lt;추가&gt;</p> <p>②~③ (생략)</p> <p>&lt;추가&gt;</p>	<p>① 이 투자신탁은 다음 각 호의 어느 하나에 해당할 경우 집합투자업자나 신탁업자를 변경할 수 있으며, 이 경우 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. 집합투자업자, 신탁업자가 법령·신탁계약서에 위반하는 행위를 한 경우</p> <p>2. 집합투자업자, 신탁업자가 고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 손실 또는 손해를 발생시킨 경우</p> <p>②~③ (현행과 같음)</p> <p>④ 제 1 항에도 불구하고 제 1 항 외의 사유로 수익자는 수익자총회 결의를 거쳐 집합투자업자 및 신탁업자를 변경할 수 있다. 이 경우 수익자는 집합투자재산으로 다음 각 호에 따른 별도 보상을 집합투자업자 및 신탁업자에게 지급한다. 다만, 집합투자업자 및 신탁업자가 변경에 이의가 없는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 보상 금액: 변경시행일 전일의 투자신탁 순자산총액 * 제 2 호의 대상 기간 일수 * 제 39 조제3항 각호에 따른 보수율</p> <p>2. 대상 기간: 변경일로부터 6 개월간. 단, 남은 신탁계약기간이 6 개월 미만인 경우에는 변경시행일로부터 신탁계약기간 종료일까지의 기간으로 한다.</p> <p>3. 지급방법: 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자</p>

			<p>가 투자신탁재산에서 인출</p> <p>⑤ 제 4 항에도 불구하고 집합투자업자 및 신탁업자의 변경으로 인해 집합투자업자 및 신탁업자에게 손해가 발생할 경우 집합투자업자 또는 신탁업자는 수익자(법 190 조제 3 항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하여 집합투자업자를 변경한 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다)를 상대로 비용 등 손해배상을 청구할 수 있다.</p>
--	--	--	---