

## 신탁계약 변경 대비표

1. 집합투자기구 명칭 : 다올KTB글로벌멀티에셋인컴EMP증권투자신탁[혼합-재간접형]
2. 시행예정일: 2022년 10월 26일
3. 변경사항:
  - 클래스 O(디폴트옵션 클래스) 신설 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정
  - 자본시장법 시행령 개정사항 반영 등
4. 상세 변경사항:

변 경 전	변 경 후
<b>제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)</b> ①~②<생략> ③이 투자신탁은 종류형으로 그 수익증권의 종류는 다음 각 호와 같다. 1.~16.<생략> <u>&lt;신설&gt;</u> ④~⑤<생략>	<b>제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)</b> ①~②<현행과 같음> ③이 투자신탁은 종류형으로 그 수익증권의 종류는 다음 각 호와 같다. 1.~16.<현행과 같음> <u>17. 종류 O 수익증권</u> ④~⑤<현행과 같음>
<b>제22조의2(수익증권의 판매기준)</b> 1.~11.<생략> 12. 종류 CP 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자  13. 종류 CPe 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자로서 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자  14.~15.<생략> 16. 종류 S-P(퇴직) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자  <u>&lt;신설&gt;</u>	<b>제22조의2(수익증권의 판매기준)</b> 1.~11.<현행과 같음> 12. 종류 CP 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자(단, 근로자퇴직급여보장법의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외) 13. 종류 CPe 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자로서 인터넷 등 전자금융거래의 방법으로 가입하는 투자자(단, 근로자퇴직급여보장법의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외) 14.~15.<현행과 같음> 16. 종류 S-P(퇴직) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금 사업자(단, 근로자퇴직급여보장법의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외) <u>17. 종류 O 수익증권: 근로자퇴직급여보장법의 사전지정 운용제도(디폴트옵션)에 의한 가입자</u>

<p><b>제28조(기준가격의 산정 및 공고)</b> ①집합투자업자는 제 27조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격](모투자신탁의 기준가격을 포함한다)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>대차대조표</u>상에 계상된 이 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액[당해 종류 수익증권의 순자산총액]"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p> <p>②~③&lt;생략&gt;</p>	<p><b>제28조(기준가격의 산정 및 공고)</b> ①집합투자업자는 제 27조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격](모투자신탁의 기준가격을 포함한다)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>재무상태표</u>상에 계상된 이 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액[당해 종류 수익증권의 순자산총액]"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p> <p>②~③&lt;현행과 같음&gt;</p>
<p><b>제30조(투자신탁의 회계감사)</b> ①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>대차대조표</u></li> <li>2. 손익계산서</li> <li>3. 자산운용보고서</li> </ol> <p>②&lt;생략&gt;</p>	<p><b>제30조(투자신탁의 회계감사)</b> ①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>재무상태표</u></li> <li>2. 손익계산서</li> <li>3. 자산운용보고서</li> </ol> <p>②&lt;현행과 같음&gt;</p>
<p><b>제37조(보수)</b> ①&lt;생략&gt;</p> <p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 최초 설정일부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수[당해 종류 수익증권의 상당액]를 매일 <u>대차대조표</u>상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 보수계산기간의 종료</li> <li>2. 이 투자신탁의 전부해지</li> </ol> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각 호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1.~16.&lt;생략&gt;</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p><b>제37조(보수)</b> ①&lt;현행과 같음&gt;</p> <p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 최초 설정일부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수[당해 종류 수익증권의 상당액]를 매일 <u>재무상태표</u>상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 보수계산기간의 종료</li> <li>2. 이 투자신탁의 전부해지</li> </ol> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각 호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1.~16.&lt;현행과 같음&gt;</p> <p><u>17. 종류 O 수익증권</u></p>

	<p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 4.50</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 2.40</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 0.40</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 0.17</p>
<p><b>제38조(판매수수료) ①&lt;생략&gt;</b></p> <p>②선취로 취득하는 판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 판매수수료율을 곱한 금액 이내에서 각 판매회사가 정한다.</p> <p>1. 종류 A 수익증권 : 100 분의 1.0 이내</p> <p>2. 종류 Ae 수익증권 및 종류 Ag 수익증권 : 100 분의 0.5 이내</p> <p>3. 종류 C 수익증권, 종류 Ce 수익증권, 종류 Cg 수익증권, 종류 CF 수익증권, 종류 CW 수익증권, 종류 CI 수익증권, 종류 C-P 수익증권, 종류 C-Pe 수익증권, 종류 CP 수익증권, 종류 CPe 수익증권, 종류 S 수익증권, 종류 S-P 수익증권, 종류 S-P(퇴직) 수익증권: 없음</p> <p>③&lt;생략&gt;</p> <p>④후취판매수수료는 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말한다)별로 환매금액(수익증권 환매시 적용하는 기준가격에 환매하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 종류 S 수익증권 : 3 년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내</p> <p>2. 종류 A 수익증권, 종류 Ae 수익증권, 종류 Ag 수익증권, 종류 C 수익증권, 종류 Ce 수익증권, 종류 Cg 수익증권, 종류 CI 수익증권, 종류 CF 수익증권, 종류 CW 수익증권, 종류 C-P 수익증권, 종류 C-Pe 수익증권, 종류 CP 수익증권, 종류 CPe 수익증권, 종류 S-P 수익증권, 종류 S-P(퇴직) 수익증권: 없음</p> <p>⑤&lt;생략&gt;</p>	<p><b>제38조(판매수수료) ①&lt;현행과 같음&gt;</b></p> <p>②선취로 취득하는 판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 판매수수료율을 곱한 금액 이내에서 각 판매회사가 정한다.</p> <p>1. 종류 A 수익증권 : 100 분의 1.0 이내</p> <p>2. 종류 Ae 수익증권 및 종류 Ag 수익증권 : 100 분의 0.5 이내</p> <p>3. 종류 C 수익증권, 종류 Ce 수익증권, 종류 Cg 수익증권, 종류 CF 수익증권, 종류 CW 수익증권, 종류 CI 수익증권, 종류 C-P 수익증권, 종류 C-Pe 수익증권, 종류 CP 수익증권, 종류 CPe 수익증권, 종류 S 수익증권, 종류 S-P 수익증권, 종류 S-P(퇴직) 수익증권 및 종류 O 수익증권 : 없음</p> <p>③&lt;현행과 같음&gt;</p> <p>④후취판매수수료는 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말한다)별로 환매금액(수익증권 환매시 적용하는 기준가격에 환매하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 종류 S 수익증권 : 3 년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내</p> <p>2. 종류 A 수익증권, 종류 Ae 수익증권, 종류 Ag 수익증권, 종류 C 수익증권, 종류 Ce 수익증권, 종류 Cg 수익증권, 종류 CI 수익증권, 종류 CF 수익증권, 종류 CW 수익증권, 종류 C-P 수익증권, 종류 C-Pe 수익증권, 종류 CP 수익증권, 종류 CPe 수익증권, 종류 S-P 수익증권, 종류 S-P(퇴직) 수익증권 및 종류 O 수익증권: 없음</p> <p>⑤&lt;현행과 같음&gt;</p>

<p><b>제41조(신탁계약의 변경)</b> ① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제35조제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 집합투자업자·신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상</li> <li>2. 신탁업자의 변경(제42조제3항 각 호의 경우는 제외한다)</li> <li>3. 신탁계약기간의 변경</li> </ol> <p>4. 그 밖에 수익자의 이익과 관련된 중요한 사항으로서 법시행령 제217조에서 정하는 사항</p> <p>②~④&lt;생략&gt;</p>	<p><b>제41조(신탁계약의 변경)</b> ① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제35조제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 집합투자업자·신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상</li> <li>2. 신탁업자의 변경(제42조제3항 각 호의 경우는 제외한다)</li> <li>3. 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외한다)</li> </ol> <p>4. 그 밖에 수익자의 이익과 관련된 중요한 사항으로서 법시행령 제217조에서 정하는 사항</p> <p>②~④&lt;현행과 같음&gt;</p>
<p><b>제43조(투자신탁의 해지)</b> ① 이 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 이 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수익자 전원이 동의한 경우</li> <li>2. 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우</li> <li>3. 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</li> <li>4. 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</li> </ol> <p>②~④&lt;생략&gt;</p>	<p><b>제43조(투자신탁의 해지)</b> ① 이 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 이 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수익자 전원이 동의한 경우</li> <li>2. 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우</li> <li>3. 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</li> <li>4. 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</li> </ol> <p>②~④&lt;현행과 같음&gt;</p>
<p><b>제48조(공시 및 보고서 등)</b> ①&lt;생략&gt;</p> <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함한다)을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p>	<p><b>제48조(공시 및 보고서 등)</b> ①&lt;현행과 같음&gt;</p> <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항(모투자신탁의 경우를 포함한다)을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다.</p>

<p>1. 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말한다)</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>3.~5.&lt;생략&gt;</p> <p>③~⑩&lt;생략&gt;</p>	<p>1. 투자운용인력의 변경이 있는 경우 그 사실과 변경된 투자운용인력의 운용경력(운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률을 말한다)</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>)</p> <p>3.~5.&lt;현행과 같음&gt;</p> <p>③~⑩&lt;현행과 같음&gt;</p>
--	--