

변경내용

1. 집합투자기구의 명칭 :

집합투자기구 명칭(종류형 명칭)	펀드코드
대신 대표기업 어린이적립 증권 자투자신탁[주식]	61234
수수료선취-오프라인(A)	62973
수수료미징구-오프라인-랩(C1)	45224
수수료미징구-오프라인(C2)	61357

2. 주요변경내용

① 규약

- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

② 투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산에 따른 수익률변동성 변경(21.90% -> 16.46%)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
- 기업공시서식 작성기준 사항 반영

③ 간이투자설명서

- 법시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
- 기업공시서식 작성기준 사항 반영

3. 변경 대상 서류 : 규약, 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2023.08.03.

[집합투자규약 변경대비표]

항 목	변 경 전	변 경 후
제 4 조(집합투자 업자 및 신탁업자 의 업무)	<p>①(생략)</p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 집합투자기구재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인 업무를 수행한다.</p> <p>③(생략)</p>	<p>①(현행과 동일)</p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 집합투자기구재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인 업무를 수행한다.</p> <p>③(현행과 동일)</p>
제 45 조(집합투자 기구의 해지)	<p>① 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각호의 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p>3. 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 이 항에서 같다)을 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>4. 투자신탁을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>②~③ (생략)</p>	<p>① 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각호의 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 2. (현행과 동일)</p> <p>3. 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 이 항에서 같다)을 설정한 후 1 년(법 시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 모투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>4. 투자신탁을 설정하고 1 년(법 시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 모투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>②~③(현행과 동일)</p>
제 49 조(공시 및 보고서 등)	<p>①~⑥(생략)</p> <p>⑦ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내</p>	<p>①~⑥(현행과 동일)</p> <p>⑦ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내</p>

	<p>용을 포함하여야 한다)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각호 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 전화·전신·<u>모사전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. (생략)</p> <p>⑧~⑩(생략)</p>	<p>용을 포함하여야 한다)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각호 1에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. (현행과동일)</p> <p>⑧~⑩(생략)</p>
제 51 조(수익증권의 통장거래)	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "<u>수익증권통장거래계약</u>"에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.</p>	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "<u>수익증권저축약관</u>"에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.</p>
부칙	<신설>	제 1 조(시행일) 이 신탁계약은 2023년 8월 3일부터 시행한다.

[투자설명서 변경대비표]

항 목	정정사유	정정전	정정후
투자결정시 유의사항 안내	기업공시서식 작성 기준 반영	10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	10. 집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 되는 날에 설정액이 50억 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
요약정보			
- 투자비용 - 투자실적추이(연평균 수익률, 단위:%) - 운용전문인력 - 집합투자기구의 종류	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
- 투자자 유의사항	기업공시서식 작성 기준 반영	• 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	• 집합투자기구가 설정 후 1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2년)이 되는 날에 설정액이 50 억 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있 으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모 펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
- 주요 투자 위험	자본시장법 시행령 개정사항 반영	집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합	집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합

		투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 <u>1년</u> 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 <u>1년</u> 이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.	투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 <u>1년</u> (<u>법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 <u>1년</u> (<u>법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.
제2부. 5. 운용전문인력에 관한사항	업데이트	-	기준일변경으로 인한 업데이트
제 2 부. 8. 집합투자기구의투자 대상 가. 투자대상 * 모투자신탁의 주요투자 대상	기업공시서식 작성 기준 반영	<주석 신설>	주석: 증권의 대여/차입 거래의 목적추가
제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타투자위험	자본시장법 시행령 개정사항 반영 및 기업공시서식 작성 기준 반영	- 집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 <u>1년</u> 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 <u>1년</u> 이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.	- 집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 <u>1년</u> (<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 <u>1년</u> (<u>법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집

		<신설>	<p>합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.</p> <p>- 증권대차 거래 위험: 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다</p>
라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	결산으로 인한 수익률 변동성 업데이트	<p>설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험 등급을 구분한 결과 <u>실제 연환산 표준편차는 21.90% 이며</u> 이에 따라 투자위험 6등급 중 2등급에 해당되는 높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>	<p>설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험 등급을 구분한 결과 <u>실제 연환산 표준편차는 16.46% 이며</u> 이에 따라 투자위험 6등급 중 2등급에 해당되는 높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	업데이트	-	<p>결산에 따른 업데이트, 증권거래비용 및 금융비용 금액 및 내역 업데이트</p>
제3부. 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적	업데이트 및 기업공시서식 작성 기준 반영	-	<p>결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트, 증권대차거래로 인한 기타수익, 기타비용, 거래비용, 매매회전율 기재(모투자신탁포함)</p>
제 4 부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	업데이트	-	<p>기준일 변경에 따른 업데이트</p>
4. 일반사무관리회사에 관한 사항	사명 변경	신한아이타스(주)	신한펀드파트너스(주)
제5부. 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>- 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그</p>	<p>- 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그</p>

		<p>해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>① ~ ② (생략)</p> <p>③ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 <u>1년</u>이 되는 날에 모두투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>④ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정하고 <u>1년</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 모두투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p><u>집합투자업자는 소규모 집합투자기구를 효율적으로 정리하고 신규 발생을 억제하여 투자자를 보호하기 위해, 아래와 같이 소규모 집합투자기구 해소 및 관리 정책, 발생의 사전 억제 정책을 이행하여야 합니다.</u></p> <p><이하생략></p>	<p>해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>① ~ ② (현행과 동일)</p> <p>③ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 <u>1년(법시행령제 81조제3항제1호의 집합투자구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)</u>이 되는 날에 모두투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>④ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정하고 <u>1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 모두투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p><u>< 소규모펀드 정리 및 발생 억제를 위한 모범기준 폐지에 따른 삭제></u></p>
<p>제5부.</p> <p>3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> <p>가. 업무보고서</p> <p>(2) 자산운용보고서</p>	용어정정	<p>- 자산운용보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다.</p> <p>(생략)</p> <p>- 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 적용하지 아니할 수 있습니다.</p> <p>(1) 투자자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>모사전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>(2) ~ (4) (생략)</p>	<p>- 자산운용보고서에는 다음 사항을 기재하여야 합니다.</p> <p>(생략)</p> <p>- 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 적용하지 아니할 수 있습니다.</p> <p>(1) 투자자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>(2) ~ (4) (생략)</p>

나. 수시공시 (2) 수시공시	자본시장법 시행령 개정사항 반영	집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 (asset.daishin.com) · 판매회사 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지와 집합투자업자 · 판매회사의 본 · 지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다. 1.~7.(생략) 8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정후 1년이 되는 날에 모투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실 9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 모투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조제1항 단서에 따라 해지 될 수 있다는 사실 10.~11.(생략)	집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발행한 경우 지체없이 집합투자업자 (asset.daishin.com) · 판매회사 및 한국금융투자협회 (www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지와 집합투자업자 · 판매회사의 본 · 지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다. 1.~7.(현행과 동일) 8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정후 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 모투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실 9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1년(법시행령제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 모투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조제1항 단서에 따라 해지 될 수 있다는 사실 10.~11.(현행과 동일)
제5부.4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	업데이트	-	기준일 변경에 따른 업데이트

[간이투자설명서 변경대비표]

항 목	정정사유	정정전	정정후
- 투자비용 - 투자실적추이(연평균 수익률, 단위:%) - 운용전문인력 - 집합투자기구의 종류	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
- 투자자 유의사항	기업공시서식 작성 기준 반영	<p>• 집합투자기구가 설정 후 <u>1 년</u> 이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>	<p>• 집합투자기구가 설정 후 <u>1 년</u> (성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)이 되는 날에 설정액이 50 억 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매 회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>
- 주요 투자 위험	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합 투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 <u>1 년</u> 경과시점에서 설정원본이 50 억원 미만이거나 설정하고 <u>1 년</u>이 경과한 이후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.</p>	<p>집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합 투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 <u>1 년</u> (법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년) 경과시점에서 설정원본이 50 억원 미만이거나 설정하고 <u>1 년</u>(법시행령제 81 조제 3 항제 1 호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 경과한 이후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다</p>