

변경 대비표

에셋플러스자산운용㈜

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

2. 변경시행일(효력발생일): 2023.05.16.

3. 변경사유: 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영

4. 변경내용

<증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현 행	변 경(안)
<투자결정시 유의사항 안내>	9. 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우에는 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의거 임의해지 될 수 있으니, 집합투자기구 투자시에는 사전에 금융투자협회, 판매회사 또는 자산운용사 홈페이지에서 소규모펀드 해당여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.	9. 집합투자기구가 설정 후 1 년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)이 되는 날에 설정액이 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의거 임의해지 될 수 있으니, 집합투자기구 투자시에는 사전에 금융투자협회, 판매회사 또는 자산운용사 홈페이지에서 소규모펀드 해당여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.
<요약정보>	- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균수익률) - 운용전문인력	- 투자비용: <업데이트> - 투자실적추이(연평균수익률): <업데이트> - 운용전문인력: <업데이트>
제 2 부. 집합투자기구 에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 5. 운용전문인력 가. 책임운용전문인력 나. 부책임용전문인력 6. 집합투자기구의 구조 다. 모자형 구조 - <추가> 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 [모투자신탁의 주요 투자대상] <추가>	2. 집합투자기구의 연혁 <업데이트> 5. 운용전문인력 가. 책임운용전문인력 <업데이트> 나. 부책임용전문인력 <업데이트> 6. 집합투자기구의 구조 다. 모자형 구조 - 투자 위험: 이 자투자신탁은 모투자신탁에의 투자를 90% 이상으로 하므로 모투자신탁의 위험과 연동됩니다. 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 [모투자신탁의 주요 투자대상] ※ 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법으로 상기

	<p>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리 <u>(4) <추가></u></p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 <u>-해지위험: 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제 223 조 등 관계법령에서 정한 일정 원본액 유지요건 등을 충족하지 못하는 경우 투자자의 동의 없이 집합투자기구가 해지될 수 있습니다.</u></p> <p><u>-<추가></u></p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차]은 21.18%였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6등급 중 2 등급(높은위험)에 해당합니다.</p> <p>10-1. 타 집합투자증권의 편입 이 투자신탁은 투자전략으로 다른 집합투자증권을 편입할 계획이 없으므로, 다른 집합투자증권의 투자대상, 투자전략, 기준가 산정방법 등에 대해 기재하지 않습니다.</p> <p>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입</p>	<p><u>(10)투자증권의 대여를 할 수 있다.</u> 1. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구 2. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음</p> <p>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리 <u>(4) 적극적인 매매전략</u> 이 투자신탁은 시장상황에 따른 신속하고 적극적인 매매전략을 구사하므로 빈번한 매매로 인하여 매매비용이 증가할 수 있습니다. 매매비용의 증가는 투자신탁의 비용의 증가를 야기할 수 있습니다.</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 <u>-투자신탁의 해지위험: 투자신탁을 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우 또는 투자신탁을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 동의 없이 해당 투자신탁을 해지할 수 있습니다.</u></p> <p><u>-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.</u></p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차]은 20.18%였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 2 등급(높은위험)에 해당합니다.</p> <p>10-1. 타 집합투자증권의 편입 <u><삭제></u></p> <p>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입</p>
--	---	---

(1) 매입방법
 ※ 가입자격 등 : 이 투자신탁의 가입자격은 직전 과세기간의 총급여액이 5 천만원 이하인 근로자(일용근로자 제외)로서, 직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득 및 종합소득과세표준에 합산되지 않는 종합소득이 있는 경우로 한정합니다.

<표 추가>

나. 환매

(9) <신설>

12. 기준가격산정기준 및 집합투자재산의 평가

가. 기준가격의 산정 및 공시-종류간 기준가격이 상이한 이유 <추가>

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

주 1) 기타비용은 증권의 전자등록 및 결제비용 등 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로, 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주 2) 기타비용이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말합니다.

1. 투자증권의 매매수수료

주 5) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는

(1) 매입방법
 ※ 가입자격 등 : 이 투자신탁의 가입자격은 직전 과세기간의 총급여액이 5 천만원 이하인 근로자(일용근로자 제외)로서, 직전 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득 및 종합소득과세표준에 합산되지 않는 종합소득이 있는 경우로 한정합니다.

종류(Class)	가입자격
수수료미징구-오프라인-소득공제(C)	제한없음
수수료미징구-온라인-소득공제(Ce)	On-Line (인터넷)을 이용하여 투자하는 투자자
수수료후취-온라인슈퍼-소득공제(S-T)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업 자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자(후취판매수수료 부과)

나. 환매

(9) 빈번한 환매 시 투자자 적용 불이익 및 억제하기 위한 방침 여부: 해당사항 없음

12. 기준가격산정기준 및 집합투자재산의 평가

가. 기준가격의 산정 및 공시-종류간 기준가격이 상이한 이유: 판매보수의 차이로 인하여 종류(Class)간 기준가격이 상이할 수 있습니다.

13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <업데이트>

주 1) 기타비용은 해당 투자신탁에서 직전 회계기간 (설정 후 1 년이 경과하지 않으면 설정일부터 기준일까지의 기간) 동안 경상적, 반복적으로 지출되는 비용 (증권거래비용 및 금융비용 제외)등에 해당하는 것으로 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 기타비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 기타비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주 2) 기타비용이라 함은 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말합니다.

1. 채권평가보수

주 5) 증권거래비용은 회계기간이 경과한 경우에는 직전 회계연도의 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하며, 회계기간이 경과하지 아니한 경우에는 작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추

	<p>작성일까지의 증권거래비용 비율을 연환산하여 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p><1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시></p> <p>다. 보수 및 지급내역에 관한 사항: <추가></p> <p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 <추가></p>	<p>정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.</p> <p>※ 증권거래비용 종류: 증권·선물·옵션 매매수수료, 콜론·환매조건부매매 중개수수료 등</p> <p>※ 금융비용: 기타비용 및 증권거래비용을 제외한 이자비용 등</p> <table><tr><th>구분</th><th>금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)</th></tr><tr><td>증권거래비용</td><td>14,342</td></tr><tr><td>금융비용</td><td>-</td></tr><tr><td>발행분담금</td><td>-</td></tr></table> <p>*모자형투자신탁의 경우 증권거래비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 증권거래비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 증권거래비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수, 비용 차감후 기준)으로 나누어 산출합니다.</p> <p>*발행분담금은 투자신탁의 집합투자재산에서의 납부가 아닌 집합투자업자의 고유재산에서 납부합니다</p> <p><1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> <업데이트></p> <p>다. 보수 및 지급내역에 관한 사항: 해당사항 없음</p> <p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>※기준가격: 집합투자기구(펀드)의 투자원금에 운용성과를 반영한 금액으로서 운용성과에 따라 변경되며, 매입 혹은 환매 시 적용됩니다.</p> <p>※과표기준가격: 펀드의 투자원금에 과세대상자산 - “(2)수익자에 대한 과세” 참조 - 에서 발생한 운용성과만을 더하거나 차감하여 계산된 것으로서, 환매 또는 이익분배 시 납부해야 할 세금을 계산할 때 적용됩니다. 과표기준가격은 비과세대상자산 - “(2)수익자에 대한 과세”참조 -에서 발생한 손실을 인정하지 않기 때문에 기준가격을 기준으로 한 투자손익이 (-)/손실인 경우에도 투자자는 과세될 수 있습니다.</p> <p>※기준가격 및 과표기준가격 적용 사례</p>	구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)	증권거래비용	14,342	금융비용	-	발행분담금	-
구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)									
증권거래비용	14,342									
금융비용	-									
발행분담금	-									
제 3 부. 집합투자기구 의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	<p>1. 재무정보</p> <p>가. 요약재무정보 <증권의 대차거래로 인해 발생한 수익/비용 내역> <신설></p>	<p>1. 재무정보 <업데이트></p> <p>가. 요약재무정보 <증권의 대차거래로 인해 발생한 수익/비용 내역></p> <p style="text-align: right;">(단위: 백만원)</p> <table><tr><th>구분</th><th>제 9 기 (2022.03.17- 2023.03.16)</th><th>제 8 기 (2021.03.17- 2022.03.16)</th><th>제 7 기 (2020.03.17- 2021.03.16)</th></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	구분	제 9 기 (2022.03.17- 2023.03.16)	제 8 기 (2021.03.17- 2022.03.16)	제 7 기 (2020.03.17- 2021.03.16)				
구분	제 9 기 (2022.03.17- 2023.03.16)	제 8 기 (2021.03.17- 2022.03.16)	제 7 기 (2020.03.17- 2021.03.16)							

<주식의 매매회전율> <신설>

<운용과정에서 발생하는 거래비용> <신설>

기타수익에는 증권대여에 수수료 수익 등이 포함	-	-	-
기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함	-	-	-

<주식의 매매회전율>

[에셋플러스 코리아 리치투게더 증권 모투자신탁(주식)] (단위: 백만원, %)

주식 매수		주식 매도		당기 보유 주식의 평균 가액(B)	매매회전율(A/B)	동종 유형 평균 매매회전 율
수량	금액	수량	금액 (A)			
12,651,564	397,081	5,092,569	268,248	353,201	75.95	32

* 위 표는 해당 자투자신탁이 투자하고 있는 모투자신탁(운용펀드)의 운용내용과 결산기로 작성되었습니다.

<운용과정에서 발생하는 거래비용>

[에셋플러스 코리아 리치투게더 증권 모투자신탁(주식)] (단위: 백만원, %)

구분	당기(2021.07.07 - 2022.07.06)			전기(2020.07.07 - 2021.07.06)		
	거래 금액(A)	거래비용		거래 금액 (A)	거래비용	
		금액 (B)	거래 비용 비율 (B/A)		금액 (B)	거래 비용 비율(B/A)
주식	664,905	621	0.0934	591,142	487	0.0824
주식이외의증권(채권 등)	80	0.1	0.0799			
부동산						
장내파생상품						
장외파생상품						
기타(REPO, 대차, 콜 등)	99,518	3	0.0031	30,003	1	0.0047
합계	764,503	624	0.1764	621,145	488	0.0871

	<p>2. 연도별 설정 및 환매현황</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)</p>	<p>주 1) 운용과정에서 발생하는 거래비용을 자산별로 구분하였으며 장외 채권거래, 포워드(장외파생상품) 등과 같이 별도 수수료 미발생 등으로 거래비용의 객관적인 산출이 어려운 항목은 제외되었습니다.</p> <p>주 2) 위 표는 해당 자투자신탁이 투자하고 있는 모투자신탁(운용펀드)의 운용내용과 결산기로 작성되었습니다.</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황 <업데이트></p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) <업데이트></p>
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관련 사항	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본)</p> <p>4. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>-회사명 : 주식회사 신한아이타스</p> <p>-주소 및 연락처 : 서울특별시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자타워 16,22 층 / 전화번호: (02) 2180-0400</p>	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요 <업데이트></p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 <업데이트></p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본) <업데이트></p> <p>4. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>-회사명 : 주식회사 신한펀드파트너스</p> <p>-주소 및 연락처 : 서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 현대차증권빌딩 18, 19, 20 층 / 전화번호: (02) 2180-0400</p>
제 5 부 기타 투자자보 호를 위해 필요한 사항	<p>1. 투자자의 권리에 관한 사항</p> <p>가. 투자자총회</p> <p>(2) 투자자총회의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>1) 수익자총회의 소집</p> <p>(생략) <추가></p> <p>4) <추가></p>	<p>1. 투자자의 권리에 관한 사항</p> <p>가. 수익자총회</p> <p>(2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>1) 수익자총회의 소집</p> <p>(좌동)</p> <p>-모투자신탁의 수익자 총회가 개최되고, 모투자신탁의 수익자총회의 목적이 이 투자신탁의 수익자의 이해관계에 영향을 미치는 경우 집합투자업자는 모투자신탁의 수익자총회와 동일한 시간 및 장소에서 이 투자신탁의 수익자총회를 소집하여야 합니다.</p> <p>-종류형 집합투자신탁인 경우에는 수익자총회의 결의가 필요한 경우로서 특정 종류의 집합투자증권의 수익자에게 대해서만 이해관계가 있는 때에는 당해 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있습니다.</p> <p>4) 수익자명부</p> <p>-집합투자업자는 법 제 189 조제 6 항에 따라 수익자명부의 작성에 관한 업무를</p>

	<p>5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항: <u>해당사항없음</u></p>	<p><u>한국예탁결제원에 위탁하며, 한국예탁결제원은 법 제 189 조제 7 항에 따라 수익자명부를 작성·비치하고, 법 제 189 조제 8 항에 따라 7 항에 해당하는 정보를 타인에게 제공하지 않습니다.</u></p> <p>5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항</p> <p>가. 의무투자금액: <u>해당사항 없음</u></p> <p>나. 추가투자금액 <u><업데이트></u></p> <p>다. 투자현황 <u><업데이트></u></p>
--	---	---