

## 집합투자기구 정정

- 대 상 투 자 신 탁 : 현대뉴현대그룹플러스증권투자신탁1호 [주식]
- 대 상 서 류 : (간이)투자설명서, 집합투자규약
- 변 경 내 용 : 투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액)  
 종류S/종류S-P 명칭 설명 변경(금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영)  
 최근 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신  
 자본시장법 및 소득세법 개정사항 반영,  
 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영  
 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 효 력 발 생 일 : 2024.10.31(목)
- 정 정 대 비 표 : 간이투자설명서

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정사항 반영	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실 적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품 으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사 가 보호하지</u> 아니하며, 특히 예금자보호법 의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권 을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않습니다.	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실 적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품 으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자권을 매입 하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다.
[요약정보]			
투자비용	최근 작성일자 기준 으로 업데이트	-	<u>작성기준일 : 2024.10.18</u>
투자실적 추이			
운용전문인력			
투자결정시 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정사항 반영	■ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품 으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여주시기 바랍니다.	■ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원 금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여주시기 바랍니다.
주요투자위험		이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 아니하며 원본을 보장하지 않습니다.	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 아니하며 원본을 보장하지 않습니다.
매입방법	자본시장법 시행령 개정사항 반영	15시 30분 이전 : 제2영업일 기준가 매입 15시 30분 경과 후 : 제3영업일 기준가 매입	15시 30분 이전 : 2영업일 기준가 매입 15시 30분 경과 후 : 3영업일 기준가 매입
환매방법	자본시장법 시행령 개정사항 반영	15시 30분 이전 : 제2영업일 기준가로 제4영업일 대금 지급 15시 30분 경과 후 제3영업일 기준가로 제4영업일 대금 지급	15시 30분 이전 : 2영업일 기준가로 4영업일 대금 지급 15시 30분 경과 후 3영업일 기준가로 4영업일 대금 지급

집합투자기구의 종류	종류S 명칭 설명 변경	판매 경로 : 온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권 으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기 구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로 부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	판매 경로 : 온라인슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익 증권 (종류 S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열 하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다.
---------------	-----------------	---	--

## □ 정 정 대 비 표 : 투자설명서

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정사항 반영	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실 적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품 으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사 가 보호하지</u> 아니하며, 특히 예금자보호법 의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권 을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않습니다.	6. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실 적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품 으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입 하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자 보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다.
[요약정보]			
투자비용	최근 작성일자 기준 으로 업데이트	-	<u>작성기준일 : 2024.10.18</u>
투자실적 추이			
운용전문인력			
투자결정시 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정사항 반영	■ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품 으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	■ 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원 금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
주요투자위험		이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 아니하며 원본을 보장하지 않습니다.	이 투자신탁은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 아니하며 원본을 보장하지 않습니다.
매입방법	자본시장법 시행령 개정사항 반영	15시 30분 이전 : 제2영업일 기준가 매입 15시 30분 경과 후 : 제3영업일 기준가 매입	15시 30분 이전 : 2영업일 기준가 매입 15시 30분 경과 후 : 3영업일 기준가 매입
환매방법	자본시장법 시행령 개정사항 반영	15시 30분 이전 : 제2영업일 기준가로 제4영업일 대금 지급 15시 30분 경과 후 제3영업일 기준가로 제4영업일 대금 지급	15시 30분 이전 : 2영업일 기준가로 4영업일 대금 지급 15시 30분 경과 후 3영업일 기준가로 4영업일 대금 지급
집합투자기구의 종류	종류S 명칭 설명 변경	판매 경로 : 온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권	판매 경로 : 온라인슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익 증권 (종류 S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를

		으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기 구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로 부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열 하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권(가입자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다.
제2부. 집합투자기구에 관한 사항			
5. 운용전문인력에 관한 사항	최근 작성일자 기준 으로 업데이트		작성기준일 : 2024.10.18
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	종류S 및 종류S-P 명칭 설명 변경	종류S(수수료후취-온라인슈퍼): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권  종류S-P(수수료미징구-온라인슈퍼- 개인연금) : 종류 집합투자 증권에 한정하며, 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템 에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권	종류S(수수료후취-온라인슈퍼): 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권 (종류S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권(가입자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권 종류S-P(수수료미징구-온라인슈퍼- 개인연금) : 집합투자업자의 공동판매채널 로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으 로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 (가입자격 (기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
10. 집합투자기구 의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정사항 반영	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 ----<중략>--- 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임 을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보 호하는</u> 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않습니다.	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 ----<중략>--- 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임 을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되는 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습 니다.
라. 이 집합투자 기 구에 적합한 투자 자 유형	투자위험등급 산정기준 변경	이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상 으로 합니다. 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과된 집합투자기구로서 <u>최적근 결산일</u>	이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상 으로 합니다. 이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과된 집합투자기구로서 <u>실제 수익률</u>

		<p>기준 과거 3년간 수익률 변동성이 19.24%임을 감안하여 6등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다. 이는 채권에만 투자하는 채권형 집합투자기구나, 혼합형 투자기구 등 보다 훨씬 높은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다. 따라서 이 투자신탁은 향후 주식시장의 전망을 좋게 보고, 동 주식시장의 수익률에 상당하는 수익을 실현하기 원하는 투자자에게 적합합니다.</p> <p>※ '수익률 변동성'이란? 위험등급 적용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차를 말합니다. 실제 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차입니다. 수익률 변동성 값이 클수록 투자신탁의 위험은 커집니다.</p> <p>※참조: 실제수익률변동성기준위험등급구간</p> <table><tr><th>등급</th><th>1 (매우 높은 위험)</th><th>2 (높은 위험)</th><th>3 (다소 높은 위험)</th><th>4 (보통 위험)</th><th>5 (낮은 위험)</th><th>6 (매우 낮은 위험)</th></tr><tr><td>수익률 변동성</td><td>25% 초과</td><td>25% 이하</td><td>15% 이하</td><td>10% 이하</td><td>5% 이하</td><td>05% 이하</td></tr></table>	등급	1 (매우 높은 위험)	2 (높은 위험)	3 (다소 높은 위험)	4 (보통 위험)	5 (낮은 위험)	6 (매우 낮은 위험)	수익률 변동성	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	05% 이하	<p>변동성 중 일간 수익률의 최대손실예상액(이하 'VaR') 기준으로 투자위험등급을 분류하였습니다. 최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실예상액(이하 '97.5% VaR')이 34.95%임을 감안하여 6등급 중 2등급에 해당되는 수준(높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다. 이는 채권에만 투자하는 채권형 집합투자기구나, 혼합형 투자기구 등 보다 훨씬 높은 위험을 갖는다는 것을 의미합니다. 따라서 이 투자신탁은 향후 주식시장의 전망을 좋게 보고, 동 주식시장의 수익률에 상당하는 수익을 실현하기 원하는 투자자에게 적합합니다.</p> <p>※ '수익률 변동성'이란? 위험등급 적용을 위해 산출한 최근 결산일 기준 이전 3년간 일간수익률의 최대손실예상액을 말합니다. '97.5% VaR'이란 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단을 말하며, 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률에서 2.5%에 해당하는 손실률(신뢰수준 97.5%)의 절대값에 연환산 보정계수(<math>\sqrt{250}</math>)를 곱해 산출하여 등급 기준표상의 상한치를 비교합니다. (종류형 집합투자 기구인 경우 해당 운용펀드의 수익률을 기준으로 산정합니다.)</p> <p>〈시장위험등급 기준표 - 97.5% VaR모형 사용〉</p> <table><tr><th>등급</th><th>1 (매우 높은 위험)</th><th>2 (높은 위험)</th><th>3 (다소 높은 위험)</th><th>4 (보통 위험)</th><th>5 (낮은 위험)</th><th>6 (매우 낮은 위험)</th></tr><tr><td>97.5% VaR</td><td>50% 초과</td><td>50% 이하</td><td>30% 이하</td><td>20% 이하</td><td>10% 이하</td><td>1% 이하</td></tr></table>	등급	1 (매우 높은 위험)	2 (높은 위험)	3 (다소 높은 위험)	4 (보통 위험)	5 (낮은 위험)	6 (매우 낮은 위험)	97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하
등급	1 (매우 높은 위험)	2 (높은 위험)	3 (다소 높은 위험)	4 (보통 위험)	5 (낮은 위험)	6 (매우 낮은 위험)																									
수익률 변동성	25% 초과	25% 이하	15% 이하	10% 이하	5% 이하	05% 이하																									
등급	1 (매우 높은 위험)	2 (높은 위험)	3 (다소 높은 위험)	4 (보통 위험)	5 (낮은 위험)	6 (매우 낮은 위험)																									
97.5% VaR	50% 초과	50% 이하	30% 이하	20% 이하	10% 이하	1% 이하																									
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준  가. 매입 (2) 종류별 가입자격	종류S 및 종류S-P 설명 변경  명칭	<p>종류S(수수료후취-온라인슈퍼): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라 인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</p> <p>종류S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-</p>	<p>종류S(수수료후취-온라인슈퍼): 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권 (종류S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수 가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</p> <p>종류S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-</p>																												

		개인연금) : 종류 집합투자 증권에 한정하며, 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권	개인연금) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 판매되는 것으로서</u> 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 <u>가입자격 (기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u>
(3) 매입청구시 적용되는 기준가격	자본시장법 시행령 개정사항 반영	1) <생략> 2) 오후 3시30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 납입일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용	1) <현행과 동일> 2) 오후 3시30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 : 납입일로부터 3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용
나. 환매	「기업공시서식 작성 기준」개정사항반영	<u>&lt;신설&gt;</u>	<u>환매 가능여부 및 환매수수료 부과여부 &lt;표 신설&gt;</u>
나. 환매 (3) 환매청구시 적용되는 기준가격	자본시장법 시행령 개정사항 반영	1) 오후 3시30분 이전에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다. 2) 오후 3시30분 경과 후에 환매를 청구한 경우: 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 환매대금이 지급됩니다.	1) 오후 3시30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용하여 4영업일 (D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급합니다. 2) 오후 3시30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용하여 4영업일 (D+3)에 환매대금이 지급됩니다.
12. 기준가격 산정 기준 및 집합투자 재산의 평가가. 기준가격의 산정 및 공시	자본시장법 시행령 개정사항 반영	산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <u>대차대조표</u> 상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다	산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <u>재무상태표</u> 상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	종류S 및 종류S-P 명칭 설명 변경	종류S(수수료후취-온라인슈퍼): <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u>  종류S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금) : <u>종류 집합투자 증권에 한정하며,</u>	종류S(수수료후취-온라인슈퍼): <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권 (종류S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권[가입자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u> 종류S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금) : <u>집합투자업자의 공동판매채널</u>

		투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌 를 통하여 가입할 수 있는 수익증권	로서의 역할 수행 을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권 [가입자격 (기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
	투자신탁 결산으로 업데이트	-	작성기준일:직전회계년도 [2023.09.14~2024.09.13]
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 개정 사항 반영	(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세) (5) 퇴직연금제도의 세제	(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세) (5) 퇴직연금제도의 세제 - 연금세제 개정에 따른 업데이트
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	최근 결산기	-	작성기준일:직전회계년도 [2023.09.14~2024.09.13]
2. 연도별 설정 및 환매현황	재무제표 확정에 따른 갱신		
3. 집합투자기구의 운용실적	최근 작성일자 기준으로 업데이트	가. 연평균 수익률 나. 연도별 수익률 추이  다. 집합투자기구의 자산구성 현황	가. 연평균 수익률 나. 연도별 수익률 추이 작성기준일 : 2024.10.18 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 작성기준일 : 2024.09.13
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항	최근 작성일자 기준으로 업데이트	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 2022.12.31/2021.12.31 라. 운용자산 규모	다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 2023.12.31/2022.12.31 라. 운용자산 규모 작성기준일 : 2024.10.18

□ 정 정 대 비 표 (집합투자규약) : 종류S/종류S-P 명칭 설명 변경 및 법령 개정사항 반영

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	종류S 및 종류S-P 명칭 설명 변경	①, ②<생략> ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 12. <생략> 13. 종류S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영 금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권	①, ②<현행과 동일> ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 12. <현행과 동일> 13. 종류S 수익증권 : 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류 수익증권

		<p>14.~ 15.〈생략〉</p> <p>16. 종류 S-P 수익증권 : 종류 집합투자 증권에 한정하며, 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세 법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권</p>	<p>가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</p> <p>14.~ 15.〈현행과 동일〉</p> <p>16. 종류 S-P 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권[가입 자격 기관 및 고액거래자 등]에 제한이 있는 종류 수익증권 제외 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p>
제25조(판매가격)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>① 〈생략〉</p> <p>②제1항 본문의 규정에 불구하고 투자 자가 15시30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 제3영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p>	<p>① 〈생략〉</p> <p>②제1항 본문의 규정에 불구하고 투자 자가 15시30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 3영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p>
제27조(환매가격 및 환매방법)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매 회사에 환매를 청구한 날부터 제2영업일 (15시30분 경과 후에 환매청구시 제3영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.</p> <p>②제26조의 규정에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합 투자자(집합투자자산을 보관·관리 하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제4영업일(15시30분 경과 후에 환매청구 시 제4영업일)에 수익자 에게 환매대금을 지급한다.</p>	<p>①수익증권의 환매가격은 수익자가 판매 회사에 환매를 청구한 날부터 2영업일 (15시30분 경과 후에 환매청구시 3영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.</p> <p>②제26조의 규정에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합 투자자(집합투자자산을 보관·관리 하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 4영업일(15시30분 경과 후에 환매청구 시 4영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p>
제30조(기준가격 산정 및 공고)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준 가격을 산정한다. 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격은 제2항의 기준가</p>	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준 가격을 산정한다. 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격은 제2항의 기준가</p>

		격의 공고·게시일 전날의 <u>대차대조표</u> 상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산한다. ②, ③ <생략>	격의 공고·게시일 전날의 <u>재무상태표</u> 상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산한다. ②, ③ <현행과 동일>
제32조(투자신탁의 회계감사)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. <u>대차대조표</u> 2. 손익계산서 3. 자산운용보고서 ② <생략>	①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. <u>재무상태표</u> 2. 손익계산서 3. 자산운용보고서 ② <현행과 동일>
제39조(보수)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① <생략> ②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수계산기간”이라 한다)은 최초 설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>대차대조표</u> 상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당 하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다. 1. ~3. <생략> ③ <생략>	① <현행과 동일> ②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수계산기간”이라 한다)은 최초 설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>재무상태표</u> 상에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당 하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다. 1. ~3. <현행과 동일> ③ <현행과 동일>
부칙			(시행일) 이 신탁계약은 2024년 10월 31일부터 시행한다. (종류S/종류S-P 명칭 설명 변경 및 법령 개정사항 반영)

□ 기 타 : 정정 후 원본파일을 참조해 주시기 바랍니다.