

3. 대상펀드

- 한화 Lifeplus TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)

□ 변경내역

- 종류 C-O(퇴직연금) 수익증권 신설
- Class C-RP(퇴직연금) / C-RPe(퇴직연금) / S-RP(퇴직연금) / J-RPe(퇴직연금)의 가입자격 변경
(근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외한다는 단서조항 신설)
- 집합투자업자보수 인하

| 구 분 | 현 행 | 변경후 |
|--------------------------|---|---|
| 제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등) | <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다</p> <p>12. 종류 C-RP(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>13. 종류 C-RPe(퇴직연금) 수익증권: 판매회사의 인터넷뱅킹을 통하여, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>16. 종류 S-RP(퇴직연금) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 개인형퇴직연금제도 가입자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에</p> | <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다</p> <p>12. 종류 C-RP(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>13. 종류 C-RPe(퇴직연금) 수익증권: 판매회사의 인터넷뱅킹을 통하여, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>16. 종류 S-RP(퇴직연금) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 개인형퇴직연금제도 가입자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에</p> |

| | | |
|-----------------------|---|---|
| | <p>회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p style="text-align: center;"><u>〈신 설〉</u></p> | <p>회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>20. 종류 C-O(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우로서 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> |
| 제 10 조(수익증권의 발행 및 예탁) | <p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p style="text-align: center;"><u>〈신 설〉</u></p> | <p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>20. 종류 C-O(퇴직연금) 수익증권</p> |
| 제 39 조(보수) | <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>[종류 A]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.5</p> <p>[종류 A-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.5</p> <p>[종류 AG]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.5</p> <p>[종류 C]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.5</p> <p>[종류 C-e]</p> | <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>[종류 A]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.2</p> <p>[종류 A-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.2</p> <p>[종류 AG]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.2</p> <p>[종류 C]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.2</p> <p>[종류 C-e]</p> |

| | |
|---|--|
| <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 CG]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 C-f]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 C-i]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 C-w]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 C-P(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 C-Pe(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 C-RP(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 C-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 S]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 S-P(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 S-RP(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 J-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 J-Pe(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> [종류 J-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.5</u> <u>〈신 설〉</u></p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] [종류 A]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> | <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 CG]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 C-f]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 C-i]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 C-w]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 C-P(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 C-Pe(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 C-RP(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 C-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 S]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 S-P(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 S-RP(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 J-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 J-Pe(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 J-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u> [종류 C-O(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.2</u></p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>2.8</u></p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 <u>0.3</u></p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 <u>0.15</u></p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] [종류 A]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> |
|---|--|

| | | |
|--|---|--|
| | <p>[종류 A-e] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 AG] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 C] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 C-e] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 CG] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 C-f] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 C-i] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 C-w] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 C-P(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 C-Pe(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 C-RP(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 C-RPe(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 S] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 S-P(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 S-RP(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 J-e] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 J-Pe(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p>[종류 J-RPe(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>3.0</u></p> <p style="text-align: center;"><u>〈신 설〉</u></p> | <p>[종류 A-e] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 AG] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C-e] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 CG] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C-f] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C-i] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C-w] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C-P(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C-Pe(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C-RP(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C-RPe(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 S] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 S-P(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 S-RP(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 J-e] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 J-Pe(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 J-RPe(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>[종류 C-O(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.7</u></p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>2.0</u></p> |
|--|---|--|

| | | |
|--|---|--|
| | <p>[2030년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>[종류 A]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 A-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 AG]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 C]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 C-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 CG]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 C-f]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 C-i]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 C-w]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 C-P(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 C-Pe(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 C-RP(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 C-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 S]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 S-P(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 S-RP(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u></p> <p>[종류 J-e]</p> | <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 <u>0.3</u></p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 <u>0.15</u></p> <p>[2030년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>[종류 A]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 A-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 AG]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 C]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 C-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 CG]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 C-f]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 C-i]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 C-w]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 C-P(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 C-Pe(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 C-RP(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 C-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 S]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 S-P(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 S-RP(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> <p>[종류 J-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u></p> |
|--|---|--|

| | | |
|-----|---|---|
| | <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u> [종류 J-Pe(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u> [종류 J-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u> <u>〈신 설〉</u></p> | <p>[종류 J-Pe(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u> [종류 J-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.3</u> [종류 C-O(퇴직연금)]</p> <p><u>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.3</u> <u>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.5</u> <u>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</u> <u>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p> |
| 부 칙 | <u>〈신 설〉</u> | <p><u>(시행일)이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다.(2022.08.30)</u> <u>(제 39 조 집합투자업자보수율 인하)</u></p> |