

신탁계약 변경대비표

1. 대상 투자신탁 : 한화 Lifeplus TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)

- 변경시행일 : 2023년 11월 30일

- 변경사유 : 클래스 신설(C-Pu(연금저축)) / 전환 가능 투자신탁 추가 / 기재정정

- 변경내용 :

구분	현행	변경후
제2조(용어의 정의)	<p>이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련 법령과 규정에서 정하는 바에 의한다.</p> <p><u>〈신 설〉</u></p>	<p>이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련 법령과 규정에서 정하는 바에 의한다.</p> <p><u>10. “전환형”이라 함은 복수의 집합투자기구 간에 각 집합투자기구의 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권을 다른 집합투자기구의 집합투자증권으로 전환할 수 있는 권리를 부여하는 집합투자기구를 말하며, 법 제9조제18항제1호부터 제6호까지의 규정에 따른 집합투자기구 간의 전환은 금지된다.</u></p> <p><u>11. (현행 제10호와 같음)</u></p>
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다.</p> <p><u>〈신 설〉</u></p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 21. (생 략)</p> <p><u>〈신 설〉</u></p>	<p>②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다.</p> <p><u>7. 전환형(종류 C-Pu(연금저축) 수익증권에 한함)</u></p> <p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 21. (현행과 같음)</p> <p><u>22. 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권: 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권으로서 제50조의2 제1항 각호의 투자신탁 수익증권으로 전환할 수 있는 권리가 부여되는 수익증권</u></p>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가 설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해</p>	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가 설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해</p>

	<p>당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>1. ~ 21. (생략)</p> <p><u>〈신설〉</u></p>	<p>당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>1. ~ 21. (현행과 같음)</p> <p><u>22. 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u></p>
제24조의2(납입증명서 발급 등)	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격 위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.</p>	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-P(연금저축), J-Pe(연금저축), <u>C-Pu(연금저축)</u> 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-P(연금저축), J-Pe(연금저축), <u>C-Pu(연금저축)</u> 수익증권 수익자가 가입자격 위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.</p>
제39조(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><u>〈신설〉</u></p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>〈신설〉</u></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><u>〔종류 C-Pu(연금저축)〕</u></p> <p>1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.2</u></p> <p>2. <u>판매회사보수율 : 연 1000분의 6.8</u></p> <p>3. <u>신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</u></p> <p>4. <u>일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>〔종류 C-Pu(연금저축)〕</u></p> <p>1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.7</u></p>

		<p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 5.0</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[2030년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>〈신 설〉</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.3</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 3.6</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p>
제45조(집합투자기구의 해지)	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지 사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</u></p>	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지 사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u></p>
제52조(수익증권의 통장거래)	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관" (종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.</p>	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관" (종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-P(연금저축), J-Pe(연금저축), <u>C-Pu(연금저축)</u> 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.</p>
조항 신설	<u>〈신 설〉</u>	<p><u>제52조의2(투자신탁의 전환)</u></p> <p><u>①종류 C-Pu(연금저축) 수익증권의 수익자는 이 수익증권을 환매하여 다음 각 호의 투자신탁(이하 "전환대상 투자신탁"이라 한다)의 수익증권의 매입(이하 "전환"이라 한다)을 청구할 수 있다.</u></p> <p><u>1. 한화연금증권전환형투자신탁(주식)</u></p> <p><u>2. 한화스마트인덱스연금증권전환형 투자신탁(주식)</u></p>

		<p>3. <u>한화자랑스러운한국기업연금증권전환형 자투자신탁(주식)</u></p> <p>4. <u>한화연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)</u></p> <p>5. <u>한화연금증권전환형투자신탁(채권)</u></p> <p>6. <u>한화연금증권전환형투자신탁(국공채)</u></p> <p>7. <u>한화단기국공채증권 자투자신탁(채권) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u></p> <p>8. <u>한화 헤라클레스 선진국 액티브 증권 자투자신탁(UH)(주식) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u></p> <p>9. <u>한화 Lifeplus TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u></p> <p>10. <u>한화 Lifeplus TDF 2050 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u></p> <p>②제1항 각호의 투자신탁 수익증권의 수익자는 이 투자신탁 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권으로만 전환을 청구할 수 있다.</p> <p>③제1항 각호의 투자신탁 이외에 다른 투자신탁을 추가하고자 하는 경우에는, 제43조의 규정에 따라 신탁계약의 변경의 방법으로 추가할 수 있다.</p>
조항 신설	<u>〈신 설〉</u>	<p><u>제52조의3(전환기준가격 및 전환일)</u></p> <p>①제52조의2의 제1항의 규정에 따라 전환을 청구한 때에는 다음 각호에 따라 처리한다.</p> <p>1. 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 5영업일의 기준가격으로 전환청구일로부터 10영업일에 환매한다.</p> <p>2. 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 10영업일의 기준가격으로 전환청구일로부터 10영업일에 매입한다.</p> <p>②수익자가 17시 경과 후에 제52조의2 제1항의 규정에 의한 전환청구를 한 때에는 다음 각호에 따라 처리한다.</p> <p>1. 이 투자신탁 수익증권의 환매는 전환청구일로부터 6영업일의 기준가격으로 전환청구일로부터 11영업일에 환매한다.</p>

		<p>2. 전환대상 투자신탁 수익증권의 매입은 전환청구일로부터 11영업일의 기준 가격으로 전환청구일로부터 11영업일에 매입한다.</p> <p>③제52조의2제2항에 의한 전환청구가 있는 경우 이 투자신탁으로의 전환기준 가격 및 전환일은 제52조의2 제1항 각 호의 신탁계약에서 정하는 바에 따른다.</p> <p>④전환청구의 취소는 전환청구일 당일 17시 이전까지로 한다.</p> <p>⑤수익자는 전환에 따른 별도의 수수료를 부담하지 아니한다.</p>
부칙	〈신 설〉	<p>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정 신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2023.11.30)</p>