

신탁계약 변경대비표

1. 대상 투자신탁 : 한화단기국공채증권 자투자신탁(채권)

- 변경시행일 : 2023년 11월 30일

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

- 변경내용 :

구분	현행	변경후
제2조(용어의 정의)	이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련 법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 9. “전환형”이라 함은 복수의 집합투자기구 간에 각 집합투자기구의 투자자가 소유하고 있는 집합투자증권을 다른 집합투자기구의 집합투자증권으로 전환할 수 있는 권리를 부여하는 집합투자기구를 말하며, 법 제9조제18항제1호부터 제7호까지의 규정에 따른 집합투자기구 간의 전환은 금지된다.	이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련 법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 9. “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.
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다. 7. 전환형(종류 A-u 및 종류 A-u2 수익증권에 한함) ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. <u>〈신 설〉</u>	②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다. 7. 전환형(종류 A-u, 종류 A-u2 및 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권에 한함) ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 15. 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권: <u>소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권으로서 제52조의2 제3항 각호의 투자신탁 수익증권으로 전환할 수 있는 권리가 부여되는 수익증권</u>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	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	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. <u>〈신 설〉</u>	한다. <u>15. 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u>
제24조의2(납입증명서 발급 등)	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격위반 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), <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), <u>C-Pu(연금저축)</u> 수익증권 수익자가 가입자격위반 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><u>〈신 설〉</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><u>[종류 C-Pu(연금저축)]</u></p> <p><u>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 0.7</u></p> <p><u>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.85</u></p> <p><u>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p> <p><u>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.12</u></p>
제52조(수익증권의 통장거래)	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권저축약관”(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권저축약관”(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), <u>C-Pu(연금저축)</u> 수익증권 수익자의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
제52조의2(투자신탁의 전환)	<u>〈신 설〉</u>	<p>③종류 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.</p> <p><u>1. 한화연금증권전환형투자신탁(주식)</u></p> <p><u>2. 한화스마트인덱스연금증권전환형 투자신탁(주식)</u></p>

	<p>③제1항 각호의 투자신탁 수익증권의 수익자는 이 투자신탁 종류 A-u 수익증권으로만, 제2항 각호의 투자신탁 수익증권의 수익자는 이 투자신탁 종류 A-u2 수익증권으로만 전환을 청구할 수 있다.</p>	<p>3. <u>한화자랑스러운한국기업연금증권전환형 자투자신탁(주식)</u> 4. <u>한화연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)</u> 5. <u>한화연금증권전환형투자신탁(채권)</u> 6. <u>한화연금증권전환형투자신탁(국공채)</u> 7. <u>한화 Lifeplus TDF 2030 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u> 8. <u>한화 Lifeplus TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u> 9. <u>한화 Lifeplus TDF 2050 증권 자투자신탁(혼합-재간접형) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u> 10. <u>한화 헤라클레스 선진국 액티브 증권 자투자신탁(UH) (주식) 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권</u> ④제1항 각호의 투자신탁 수익증권의 수익자는 이 투자신탁 종류 A-u 수익증권으로만, 제2항 각호의 투자신탁 수익증권의 수익자는 이 투자신탁 종류 A-u2 수익증권으로만, 그리고 제3항 각호의 투자신탁 수익증권의 수익자는 이 투자신탁 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권으로만 전환을 청구할 수 있다.</p>
제52조의3(전환기준 가격 및 전환일)	<p>①제52조의2의 제1항 내지 제2항의 규정에 따라 전환을 청구한 때에는 다음 각호에 따라 처리한다. ②제52조의2의 제3항에 의한 전환청구가 있는 경우 이 투자신탁 종류 A-u 수익증권 또는 종류 A-u2 수익증권으로의 전환기준가격 및 전환일은 제52조의2 제1항 내지 제2항 각호의 신탁계약에서 정하는 바에 따르며, 제40조의 규정을 적용하지 아니한다. 다만, 투자신탁 전환시 수익자가 추가로 집합투자증권의 매입을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 경우에는 추가 납입금액에 대하여 선취판매수수료를 부과한다.</p>	<p>①제52조의2의 제1항 내지 제3항의 규정에 따라 전환을 청구한 때에는 다음 각호에 따라 처리한다. ②제52조의2의 제4항에 의한 전환청구가 있는 경우 이 투자신탁 종류 A-u 수익증권, 종류 A-u2 수익증권 또는 종류 C-Pu(연금저축) 수익증권으로의 전환기준가격 및 전환일은 제52조의2 제1항 내지 제3항 각호의 신탁계약에서 정하는 바에 따르며, 제40조의 규정을 적용하지 아니한다. 다만, 투자신탁 전환시 수익자가 추가로 집합투자증권의 매입을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 경우에는 추가 납입금액에 대하여 선취판매수수료를 부과한다.</p>
부칙	<p><u>〈신 설〉</u></p>	<p><u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정 신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2023.11.30)</u></p>