

변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

| 집합투자기구 명칭(종류형 명칭) | | | 금융투자협회 펀드코드 |
|---|-----|-------------------|----------------|
| 한국밸류 10 년투자연금 증권전환형투자신탁 1 호(주식) (펀드코드: 66508) | C | 수수료미징구 오프라인 개인연금 | AP736 |
| | C-E | 수수료미징구 온라인 개인연금 | BG327 |
| | S-P | 수수료미징구 온라인슈퍼 개인연금 | AP737 |

2. 주요 변경 내용:

① 투자설명서

- 자본시장법 시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 위험등급 산정 기준 97.5% VaR, 위험등급 변경 없음
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영
- 기준일 변경에 따른 정정

② 간이투자설명서

- 자본시장법 시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 위험등급 산정 기준 97.5% VaR, 위험등급 변경 없음
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영
- 기준일 변경에 따른 정정

③ 집합투자규약

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영

3. 변경대상 서류: 투자설명서, 간이투자설명서, 신탁계약서

4. 효력발생일: 2025.05.30

[투자설명서 변경대비표]

| 항목 | 정정요구 명령 관련 여부 | 정정사유 | 정정 전 | 정정 후 |
|--|---------------------|---|---|--|
| 요약정보 | | | | |
| - 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력 | 아니오 | 업데이트 | - | 결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트 |
| 집합투자기구 의 종류 -온라인슈퍼 (S-P) | 아니오 | 금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01) 반영 | 집합투자증권에 한정하여 투 자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증 권으로 오프라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매보 수가 낮은 집합투자기구입니 다. 다만, 판매회사로부터 별 도의 투자권유 및 상담서비스 는 제공되지 않고 판매수수료 를 징구하지 않습니다. | 자산운용사의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클 래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것 으로서 <u>소득세법 제20조의3</u> 및 <u>소득세법 시행령 제40조</u> <u>의2에 따른 연금저축계좌를</u> <u>통하여 가입할 수 있으며</u> 다 른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있 는 클래스 제외)보다 판매보 수가 낮고, 판매수수료를 징 구하지 않는 경우 |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 | | | | |
| 1. 집합투자 기구의 명칭 <u>집합투자기구</u> <u>의 종류</u> <u>-온라인슈퍼</u> <u>(S-P)</u> | 아니오 | 금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01) 반영 | 집합투자증권에 한정하여 투 자중개업인가를 받은 회사(겸 영금융투자업자는 제외)가 개 설한 온라인 판매시스템에 회 원으로 가입한 투자자 전용이 며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2 에 따른 연금저축계좌를 통하 여 가입할 수 있으며 판매수 수료를 징구하지 않습니다. | 자산운용사의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클 래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것 으로서 <u>소득세법 제20조의3</u> 및 <u>소득세법 시행령 제40조</u> <u>의2에 따른 연금저축계좌를</u> <u>통하여 가입할 수 있으며</u> 다 른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있 는 클래스 제외)보다 판매보 수가 낮고, 판매수수료를 징 구하지 않는 경우 |
| 2. 집합투자 기구의 연혁 | 아니오 | 업데이트 | <신설> | 금융투자회사의 영업 및 업무 에 관한 규정 시행세칙 개정 사항 반영(S클래스 관련 설명 |

| | | | | |
|--|-----|---|--|---|
| | | | | 개정) |
| 5. 운용전문 인력 | 아니오 | 업데이트 | - | 결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트 |
| 6. 집합투자 기구의 구조 다. 종류형 구 조 | 아니오 | 금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01) 반영 | S-P클래스: 집합투자증권에 한정하여 투 자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증 권으로 오프라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매보 수가 낮은 집합투자기구입니 다. 다만, 판매회사로부터 별 도의 투자권유 및 상담서비스 는 제공되지 않고 판매수수료 를 징구하지 않습니다. | S-P클래스: 자산운용사의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클 래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것 으로서 <u>소득세법 제20조의3</u> <u>및 소득세법 시행령 제40조</u> <u>의2에 따른 연금저축계좌를</u> <u>통하여 가입할 수 있으며</u> 다 른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있 는 클래스 제외)보다 판매보 수가 낮고, 판매수수료를 징 구하지 않는 경우 |
| 10. 집합투자 기구의 투자 위험 라. 이 집합투 자기구에 적 합한 투자자 유형 | 아니오 | 위험등급 산 정 기준 97.5% VaR 업데이트 | <변경 전1> | <변경 후1> |
| 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산 의 평가 나. 집합투자 재산의 평가 방법 (3) 집합투자 재산평가위원 회의 구성 및 업무 등 | 아니오 | 내부 규정개 정에 따른 변 경 | - | 집합투자재산평가위원회의 구 성원 추가 |
| 13. 보수 및 수수료에 관 한 사항 나. 집합투자 기구에 부과 되는 보수 및 비용 | 아니오 | 업데이트 | - | 결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트 |
| 제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 | | | | |
| 1. 재무정보 2. 연도별 설 정 및 환매현 | 아니오 | 업데이트 | - | 결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트 |

- 위험등급 산정을 위해 산출한 **최근 결산일(2025년 3월 18일)** 기준 이전 3년간 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): **36.4653%**
- 위험등급 기준표(97.5% VaR 모형 사용)

| 등급 | 매우 높은 위험 (1등급) | 높은 위험 (2등급) | 다소 높은 위험 (3등급) | 보통 위험 (4등급) | 낮은 위험 (5등급) | 매우 낮은 위험 (6등급) |
|-----------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|
| 97.5% VaR | 50% 초과 | 50% 이하 | 30% 이하 | 20% 이하 | 10% 이하 | 1% 이하 |

※ 97.5% 신뢰수준의 Value at Risk(VaR) 모형을 사용하며 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 변환산 보정계수($\sqrt{250}$)을 곱하여 산출

[간이투자설명서 변경대비표]

| 항목 | 정정요구 명령 관련 여부 | 정정사유 | 정정 전 | 정정 후 |
|--|---------------------|---|---|--|
| 요약정보 | | | | |
| - 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력 | 아니오 | 업데이트 | - | 결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트 |
| 집합투자기구 의 종류 -온라인슈퍼 (S-P) | 아니오 | 금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01) 반영 | 집합투자증권에 한정하여 투 자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증 권으로 오프라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매보 수가 낮은 집합투자기구입니 다. 다만, 판매회사로부터 별 도의 투자권유 및 상담서비스 는 제공되지 않고 판매수수료 를 징구하지 않습니다. | 자산운용사의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클 래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것 으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조 의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다 른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있 는 클래스 제외)보다 판매보 수가 낮고, 판매수수료를 징 구하지 않는 경우 |

[신탁계약서 변경대비표]

| 항목 | 정정요구 명령 관련 여부 | 정정사유 | 정정 전 | 정정 후 |
|------------------------|---------------------|---|--|---|
| 제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등) | 아니오 | 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영 | <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. <생략></p> <p>2. 종류 S-P 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</p> | <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. <생략></p> <p>2. 종류 S-P 수익증권: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우</p> |
| 부칙 | - | - | <신설> | 제1조(시행일) 이 신탁계약은 2025년 5월 30일부터 시행한다. |