

# 변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류 (클래스)		금융투자협회 펀드코드
한국밸류 10년투자 증권투자신탁 1호(채권혼합) (펀드코드: 56288)	A	수수료선취 오프라인	AE273
	A1	수수료선취 오프라인	EM108
	A-E	수수료선취 온라인	BG296
	A-G	수수료선취 오프라인 무권유저비용	BP130
	C	수수료미징구 오프라인	AE245
	C-E	수수료미징구 온라인	AS482
	C-G	수수료미징구 오프라인 무권유저비용	BP131
	C-W	수수료미징구 오프라인 랩	AR355
	C-F	수수료미징구 오프라인 기관	AE246
	C-P	수수료미징구 오프라인 개인연금	AH290
	C-Pe	수수료미징구 온라인 개인연금	BG300
	S	수수료후취 온라인슈퍼	AP748
	C-R	수수료미징구 오프라인 퇴직연금	EM192
	C-Re	수수료미징구 온라인 퇴직연금	EM193
	S-P	수수료미징구 온라인슈퍼 개인연금	EM194
	S-R	수수료미징구 온라인슈퍼 퇴직연금	EM195

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
- A1 클래스 신설/개인연금, 퇴직연금 클래스 신설(C-R, C-Re, S-P, S-R)
- 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
- A1 클래스 신설/개인연금, 퇴직연금 클래스 신설(C-R, C-Re, S-P, S-R)
- 기준일 변경에 따른 정정

③ 집합투자규약

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영
- A1 클래스 신설/개인연금, 퇴직연금 클래스 신설(C-R, C-Re, S-P, S-R)

3. 변경대상 서류: 투자설명서, 간이투자설명서, 신탁계약서

4. 변경시행일: 2025.06.27

## [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
과세	아니오	클래스 신설	<p>〈신설〉</p> <p>(5) 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> <p>(6) 투자소득에 대한 과세 내 용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또 한, 투자 소득 및 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 개별 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으므로 수 익자는 투자신탁의 투자에 따 른 과세에 관하여 조세전문가 와 상담하시는 것이 좋습니 다.</p>	<p>(5) 퇴직연금제도의 세제(종류 C-R, 종류 C- Re 수익증권 가입자): 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p>(6) 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> <p>(7) 투자소득에 대한 과세 내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또한, 투자 소득 및 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 개별 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으므로 수 익자는 투자신탁의 투자에 따 른 과세에 관하여 조세전문가와 상담하시는 것이 좋습니다.</p>
집합투자기구 의 종류	아니오	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01 ) 반영	-온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투 자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증 권으로 오프라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매수 수료 및 판매보수가 낮은 집 합투자기구입니다. 다만, 판	-온라인슈퍼(S) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이

			매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 경우
집합투자기구의 종류	아니오	클래스 신설	〈신설〉	- 퇴직연금(R) 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항				
1. 집합투자기구의 명칭	아니오	클래스 신설	〈신설〉	-A1 수수료선취-오프라인 -C-R 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 -C-Re 수수료미징구-온라인-퇴직연금 -S-P 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금 -S-R 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
1. 집합투자기구의 명칭	아니오	클래스 신설	〈신설〉	-A1 선취판매수수료를 징구 -C-R 퇴직연금계좌 가입자 -C-Re 퇴직연금계좌 가입자 중 온라인 전용 투자자 -S-P 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 미징구  -S-R 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을

				노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 근로자 퇴직급여보장법에 의한 퇴직 연금가입자에 한하여 발행되며, 판매수수료를 미징구
2. 집합투자 기구의 연혁	아니오	업데이트	<신설>	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정 사항 반영(S클래스 관련 설명 개정)
2. 집합투자 기구의 연혁	아니오	클래스 신설	<신설>	-A1 클래스 신설 -개인연금, 퇴직연금 클래스 신설(C-R, C-Re, S-P, S-R)
5. 운용전문 인력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
6. 집합투자 기구의 구조 나. 종류형 구조	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 (2024.08.01) 반영	-온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	-온라인슈퍼(S) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 경우
6. 집합투자 기구의 구조 나. 종류형 구조	아니오	클래스 신설	<신설>	- 퇴직연금(R) 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
10. 집합투자 기구의 투자 위험 라. 이 집합투자 기구에 적합한 투자자 유형	아니오	위험등급 산정 기준 97.5% VaR 업데이트	<변경 전1>	<변경 후1>
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자 재산의 평가	아니오	내부 규정개정에 따른 변경	-	집합투자재산평가위원회의 구성원 추가

방법 (3) 집합투자 재산평가위원 회의 구성 및 업무 등				
13. 보수 및 수수료에 관 한 사항 가. 투자자에 게 직접 부과 되는 수수료	아니오	클래스 신설	<신설>	-A1 수수료선취-오프라인 -C-R 수수료미징구-오프라인- 퇴직연금 -C-Re 수수료미징구-온라인- 퇴직연금 -S-P 수수료미징구-온라인슈 퍼-개인연금 -S-R 수수료미징구-온라인슈 퍼-퇴직연금
13. 보수 및 수수료에 관 한 사항 나. 집합투자 기구에 부과 되는 보수 및 비용	아니오	업데이트 및 클래스 신설	-	-결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트 -클래스 신설
14. 이익 배 분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	아니오	클래스 신설	<신설>	<변경 후2>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보 2. 연도별 설 정 및 환매현 황 3. 집합투자 기구의 운용 실적(세전 기 준)	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자 업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요 약 재무내용 라. 운용자산 규모	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
4. 이해관계 인 등과의 거 래에 관한 사 항	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
<변경 전 1> 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형				

한국투자밸류자산운용(주)는 동 펀드의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 아래와 같이 총 6 등급 중 **5 등급(낮은위험)**으로 분류하고 있습니다. 따라서 이 투자신탁은 주식투자를 통한 실세 금리 이상의 수익을 추구하면서 낮은 수준의 수익률 변동성을 감내할 수 있는 장기 투자자에게 적합합니다. 추후 매 결산 시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 위험등급이 변동될 수 있습니다. 또한 판매회사가 산정한 위험등급과는 상이할 수 있습니다.

- 위험등급 산정을 위해 산출한 최근 결산일(2024 년 4 월 17 일) 기준 이전 3 년간 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): 8.89%
- 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 3 년간 일간 수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수( $\sqrt{250}$ )을 곱하여 산출

#### <변경 후 1>

##### 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

한국투자밸류자산운용(주)는 동 펀드의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 아래와 같이 총 6 등급 중 **5 등급(낮은위험)**으로 분류하고 있습니다. 따라서 이 투자신탁은 주식투자를 통한 실세 금리 이상의 수익을 추구하면서 낮은 수준의 수익률 변동성을 감내할 수 있는 장기 투자자에게 적합합니다. 추후 매 결산 시마다 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 위험등급이 변동될 수 있습니다. 또한 판매회사가 산정한 위험등급과는 상이할 수 있습니다.

- 위험등급 산정을 위해 산출한 최근 결산일(2025 년 4 월 17 일) 기준 이전 3 년간 일간 수익률의 최대손실 예상액(97.5% VaR 모형 사용): 9.68%
- 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 3 년간 일간 수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수( $\sqrt{250}$ )을 곱하여 산출

#### <변경 후2>

##### (5) 퇴직연금계좌 가입자에 대한 과세 (종류 C-R, 종류 C-Re 수익증권 가입자)

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다.

##### ① 세액공제

당해 연도의 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액 중 연 600 만원 이내의 금액을 공제하고, 퇴직연금계좌(IRP)에 납입한 금액 중 연 900 만원 이내의 금액을 공제하되, 연금저축계좌 세액공제 한도액 600 만원을 포함하여 퇴직연금계좌(IRP)에 납입한 금액을 합한 금액은 최대 900 만원까지 **13.2%(지방소득세 포함)** 세액공제가 가능합니다.

구분	연금저축계좌	퇴직연금계좌(IRP)
세액공제한도	연 600 만원 공제율: 13.2%	연 900 만원 공제율: 13.2%

## 합산하여 연 900 만원 한도

※ 종합소득금액이 4 천 5 백만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여 5 천 5 백만원 이하)인 거주자에 대해서는 공제율 **16.5%(지방소득세 포함)** (공제한도 상향은 2023 년 1 월 1 일 이후 납입액부터 적용)

### ② 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담

### ③ 연금 인출 방식에 따른 과세

연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외의 방법으로 수령할 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,500 만원 한도 내에서 분리과세 가능 함. 연금소득이 1,500 만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2024 년 1 월 1 일 이후 연금수령분부터 적용)

※ 퇴직연금제도 관련 세제는 「소득세법」 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

※ 연금세제와 관련한 자세한 내용은 통합연금포털(<https://100lifeplan.fss.or.kr>)의 '연금세제안내'를 참조하여 주시기 바랍니다.

※ 상기 기재된 세율 및 과세 대상 금액 등은 조세특례제한법 및 소득세법 등에 근거하며 해당 법과 동법 시행령 및 시행규칙의 개정 내용에 따라 변경이 가능합니다. 또한 상기 기재되어 있는 세금 관련 내용은 수익자의 일부 환매, 중도해지 시 적용 기준 및 내용 등이 달라질 수 있으므로 자세한 내용은 판매회사와 사전에 협의하시기 바랍니다.

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.

## [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
과세	아니오	클래스 신설	<p>〈신설〉</p> <p>(5) 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> <p>(6) 투자소득에 대한 과세 내 용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또 한, 투자 소득 및 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 개별 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으므로 수 익자는 투자신탁의 투자에 따 른 과세에 관하여 조세전문가 와 상담하시는 것이 좋습니 다.</p>	<p>(5) 퇴직연금제도의 세제(종류 C-R, 종류 C- Re 수익증권 가입자): 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자 시와는 상이한 세율이 적용됩니다.</p> <p>(6) 세제혜택이 적용되는 집합투자기구 및 종류 수익증권의 경우에는 과세내용이 달라질 수 있으므로, 자세한 내용은 투자설명서를 참조하시기 바랍니다.</p> <p>(7) 투자소득에 대한 과세 내용은 관련세법의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다. 또한, 투자 소득 및 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 개별 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있으므로 수 익자는 투자신탁의 투자에 따 른 과세에 관하여 조세전문가와 상담하시는 것이 좋습니다.</p>
집합투자기구 의 종류	아니오	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01 ) 반영	-온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투 자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증 권으로 오프라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매수 수료 및 판매보수가 낮은 집 합투자기구입니다. 다만, 판	-온라인슈퍼(S) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이



			매회사로부터 별도의 투자권 유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 경우
집합투자기구 의 종류	아니오	클래스 신설	〈신설〉	- 퇴직연금(R) 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌 (IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.

## [신탁계약서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
금융투자협 회코드	아니오	클래스 신설	〈신설〉	종류C-R(EM192), 종류C-Re(EM193), 종류S-P(EM194), 종류S-R(EM195), 종류A1(EM108)
제3조(집합 투자기구의 종류 및 명 칭 등)	아니오	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01 ) 반영	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투 자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 11. 종류S 수익증권 : 집합투자 증권에 한정하여 투자중개업 인 가를 받은 회사(겸영 금융투자업 자는 제외)가 개설한 온라인 판 매시스템에 회원으로 가입한 투 자자(「주식·사채 등의 전자등록 에 관한 법률(이하 "전자증권법" 이라 한다)」에 따른 "고객"을 포 함한다. 이하 같다) 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합 투자증권	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투 자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 11. 종류S 수익증권 : 자산운용 사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스 를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되 는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수 료를 징구하는 경우
제3조(집합 투자기구의 종류 및 명 칭 등)	아니오	클래스 신설	〈신설〉	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투 자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 12. 종류C-R 수익증권: 근로자 퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자에 한하여 발행되며, 판매 수수료가 징구되지 않는 집합투 자증권 13. 종류C-Re 수익증권: 근로자 퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자에 한하여 판매회사의 전 자매체(온라인)을 통하여 가입한 자에게 발행되며, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권 14. 종류 S-P 수익증권: 자산운 용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스 를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되 는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 소득세법 제

				<p>20조의3 및 소득세법시행령 제 40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매 수수료를 징구하지 않는 경우에 해당</p> <p>15. 종류 S-R 수익증권: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금가입자에 한하여 발행되며, 판매수수료를 징구하지 않는 경우에 해당</p> <p>16. 종류A1 수익증권: 판매수수료 징구 방법에 따라 판매수수료를 징구</p>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	아니오	클래스 신설	〈신설〉	<p>12. 종류C-R 수익증권</p> <p>13. 종류C-Re 수익증권</p> <p>14. 종류 S-P 수익증권</p> <p>15. 종류 S-R 수익증권</p> <p>16. 종류A1 수익증권</p>
제39조(보수)	아니오	클래스 신설	〈신설〉	<p>12. 종류C-R 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.8</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 3.0</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.14</p> <p>13. 종류C-Re 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.8</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.5</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.14</p> <p>14. 종류S-P 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.8</p>

				<p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.0</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.14</p> <p>15. 종류S-R 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.8</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.0</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.14</p> <p>16. 종류A1 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.8</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 4.0</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.14</p>
제40조(판매수수료)	아니오	클래스 신설	<p>②선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 종류A 수익증권 : 납입금액의 100분의 0.5</p> <p>2. 종류A-E 수익증권: 납입금액의 100분의 0.25</p> <p>3. 종류A-G 수익증권: 납입금액의 100분의 0.35</p> <p>4. 종류C 수익증권 : 없음</p> <p>5. 종류C-E 수익증권 : 없음</p> <p>6. 종류C-G 수익증권 : 없음</p> <p>7. 종류C-F 수익증권 : 없음</p> <p>8. 종류C-P 수익증권 : 없음</p> <p>9. 종류C-Pe 수익증권: 없음</p> <p>10. 종류C-W 수익증권 : 없음</p>	<p>②선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 종류A 수익증권 : 납입금액의 100분의 0.5</p> <p>2. 종류A1 수익증권: 납입금액의 100분의 0.8</p> <p>3. 종류A-E 수익증권: 납입금액의 100분의 0.25</p> <p>4. 종류A-G 수익증권: 납입금액의 100분의 0.35</p> <p>〈삭제〉</p>
제52조(수익)	아니오	클래스 신설	수익자는 한국금융투자협회가 제	수익자는 한국금융투자협회가 제

증권의 통장 거래)			정한 “수익증권처축 약관”(C-P 클래스의 경우에는 “연금저축계 좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	정한 “수익증권 저축약관(C-R, <u>C-Re, C-P, C-Pe, S-P, S-R</u> 클레 스의 경우에는 ‘ <u>연금저축계좌설 정약관</u> ’)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
부칙	아니오	-	〈신설〉	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2025년 6월 27일부터 시행한 다.