

정 정 신 고 (보고)

2021년 1월 28일

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009년 5월 4일

3. 변경사유 :

- 투자신탁 명칭 변경 [한국투자 한국의힘 아이사랑 적립식 증권 투자신탁 1호(주식)→한국투자 ESG 증권 투자신탁 1호(주식)]
- 책임운용전문인력 변경(채장진→오혜윤, 2021.01.28 시행)
- 투자전략 변경
- 비교지수 변경 : $[(KOSPI \times 90\%) + (CD금리 \times 10\%)] \rightarrow [(MSCI \text{ Korea IMI ESG Screened Capped Index} \times 90\%) + (CD금리 \times 10\%)]$
- 투자전략 변경에 따른 투자위험 추가
- 종류 수익증권 신설(종류C-P, 종류C-Pe, 종류C-R, 종류C-Re, 종류C-W, 종류S-P, 종류S-R)
- 판매회사보수율 인하(종류C-e)

4. 변경사항

항 목	정정사유	정정전	정정후
투자설명서 전체	투자신탁 명칭 변경	한국투자 <u>한국의힘 아이사랑 적립식</u> 증권 투자신탁 1호(주식)	한국투자 <u>ESG</u> 증권 투자신탁 1호(주식)
제 1 부. 1. 집합투자기구의 명칭	종류 수익증권 신설	(신설)	<u>수수료미징구-오프라인-개인연금 (C-P): DF643</u> <u>수수료미징구-온라인-개인연금 (C-Pe): DF644</u> <u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-R): DF645</u> <u>수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-Re): DF646</u> <u>수수료미징구-오프라인,직판-랩 (C-W): DF647</u> <u>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금 (S-P): DF648</u> <u>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-R): DF649</u>
제 2 부. 5. 가. 운용	책임운용전문인력	채장진	<u>오혜윤</u>

전문인력	변경		
제 2 부. 6. 나. 종류 형 구조	종류 수익증권 신 설,	(신설)	<p>수수료미징구-오프라인-개인 연금 (C-P) 가입자격 : 소득세법 제20조 의3 및 소득세법시행령 제40 조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>수수료미징구-온라인-개인연 금 (C-Pe) 가입자격 : 판매회사의 전자 매체(온라인)를 통하여 가입 한 자로서 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조 의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>수수료미징구-오프라인-퇴직 연금 (C-R) 가입자격 : 근로자퇴직급여보 장법에 의한 퇴직연금사업자</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연 금 (C-Re) 가입자격 : 판매회사의 전자 매체(온라인)을 통하여 가입 한 자로서 근로자퇴직급여보 장법에 의한 퇴직연금사업자</p> <p>수수료미징구-오프라인,<u>직판</u>- 랩 (C-W) 가입자격: 가. 판매회사의 일임형 종합 자산관리계좌를 보유한 자 나. 법 제105조의 규정에 의 해 신탁재산을 운용하는 신탁 업자 다. 보험업법 제108조의 규정 에 의한 특별계정의 신탁업자</p>

			<p>라. 집합투자업자가 판매하는 수익증권에 가입하고자 하는 자</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개 인연금 (S-P)</p> <p>가입자격: 집합투자증권에 한 정하여 투자중개업 인가를 받 은 회사(경영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입 한 자로서 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조 의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴 직연금 (S-R)</p> <p>가입자격: 집합투자증권에 한 정하여 투자중개업 인가를 받 은 회사(경영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입 한 자와 계약을 체결한 근로 자퇴직급여보장법에 의한 퇴 직연금사업자</p>
제2부. 9. 가. 투자 전략 및 위험관리	투자전략 변경, 비교지수 변경	가. 투자전략 및 위험관리	<p>가. 투자전략 및 위험관리 이 투자신탁은 E(Environment)지표에서는 환경오염 저감활동 및 친환경 혁신활동 등, S(Social)지표에 서는 공정거래원칙준수 및 상 생협력활동 등, G(Governance)지표에서는 경영투명성 및 내외부통제관 리 등의 ESG평가 세부 평가 항목을 분류하고 ESG평가가 가능한 기업을 대상으로 각각 의 ESG지표를 구성하고 있는</p>

		<p>■ 운용전략</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 기업의 이익 성장을 밸류에이션에 적극적으로 반영 ○ 미래 성장성(이익증가율) 대비 저평가된 국내 주식에 투자 ○ 세부운용전략 <ol style="list-style-type: none"> 1) 기업의 이익 성장을 밸류에이션에 적극적으로 반영 2) 성장성의 정확한 추정 3) 글로벌 관점에서 저평가 종목 분석 4) 산업내 시장점유율을 늘려가는 Industry Winner에 투자 <p>■ 운용원칙</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 미래가치 중시 : 단기 시장흐름보다는 장래 기업가치 상승이 기대되는 기업에 투자 ○ 우량주 투자 : 검증된 우량기업 중심 투자 ○ 글로벌기업에 투자 : 글로벌 경쟁력을 갖췄거나 적극적 글로벌전략 추진 기업 선호 	<p><u>항목에 대해 점수를 부여하고 항목별로 가중치를 두어 합산한 종합점수에 따라 A~E의 5등급으로 평가한 후 평가등급 상위 3개 등급에 50%이상 투자하여 투자수익을 추구합니다.</u></p> <p>■ 운용전략</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 기업의 이익 성장을 밸류에이션에 적극적으로 반영 ○ 미래 성장성(이익증가율) 대비 저평가된 국내 주식에 투자 <ol style="list-style-type: none"> 1) <u>자체ESG평가를 기반으로 하는 책임투자방법론과 한국투자신탁운용의 종목선택 방법론(자체투자분석시스템, 기업탐방, 내/외부 리서치, GARP기준 등을 통한 종목선택)을 병용</u> 2) <u>ESG평가 ‘상위등급’ 종목군 중 GARP기준(Growth at reasonable price, 합리적인 가격으로 성장수 매수 원칙) 재무적성과 상위 기업 중심의 포트폴리오 구성</u> <p>■ 운용원칙</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 미래가치 중시 : 단기 시장흐름보다는 장래 기업가치 상승이 기대되는 기업에 투자 ○ 우량주 투자 : 검증된 우량기업 중심 투자 ○ 글로벌기업에 투자 : 글로벌 경쟁력을 갖췄거나 적극적 글로벌전략 추진 기업 선호 ○ <u>지속가능기업에 투자 : 재무적인 성과외에 ESG관점에</u>
--	--	---	--

		<p>○ 장기투자 원칙 : 저평가 종목 장기 보유를 통한 수익 극대화</p> <p>○ 빈번한 매매 지양 : 불필요한 운용 비용의 절감</p> <p>○ 리스크 관리 : 시장위험, 산업위험에 대한 수시 점검을 통해 안정적 포트폴리오 추구</p> <p>- 주식부문의 투자전략</p> <p>매출성장율이나 주당순이익(EPS) 성장률이 높을 것이라 기대되는 기업 등 중에서 종목을 선택하여 일체의 자산배분을 배제하고 철저하게 Bottom Up Approach 방식으로 투자할 계획이며, Buy&Hold 전략을 구사하여 목표가격 도달 시 종목교체를 할 계획입니다.</p>	<p><u>서도 우수한 지속가능기업에 투자</u></p> <p>○ 장기투자 원칙 : 저평가 종목 장기 보유를 통한 수익 극대화</p> <p>○ 빈번한 매매 지양 : 불필요한 운용 비용의 절감</p> <p>○ 리스크 관리 : 시장위험, 산업위험 <u>등에</u> 대한 수시 점검을 통해 안정적 포트폴리오 추구</p> <p>- <u>주식부문의 투자전략</u></p> <p><u>ESG투자유니버스에서 ESG평가 상위등급 종목군을 선별한 후, 재무적 관점에서 성장성이 우수한 산업과 종목군을 선별하여 업종별로 시가총액을 반영한 기본 포트폴리오를 구성하고, ESG통합전략을 바탕으로 각 종목별 ESG점수에 따라 가중치를 부여하여 최종 포트폴리오 구성할 계획입니다</u></p> <p><u>○ 세부구성전략</u></p> <p><u>1) ESG모멘텀전략 : ESG평가 등급 상승 모멘텀 상위 기업군에 대한 투자비중 확대 전략</u></p> <p><u>2) ESG턴어라운드전략 : 향후 ESG평가등급의 상향조정이 전망되는 기업군에 대한 투자 비중 확대 전략</u></p> <p><u>3) ESG성장전략 : ESG트렌드 강화에 따라 관련 시장의 성장이 예상되고 산업군내 경쟁력을 바탕으로 기업가치 상승이 전망되는 기업군에 대한</u></p>
--	--	--	---

		<p>※ 비교지수 : [(KOSPI × 90%) + (CD금리 × 10%)]</p> <p>■ 비교지수 지정 사유</p> <p>○ 시장수익률과의 공정한 비교를 위하여 KOSPI를 기준으로 하였으며, 일반적인 주식 편입비율(신탁계약서상 최고 주식편입비율의 90%수준)을 감안하여 비교지수를 지정하였습니다.</p>	<p><u>투자비중 확대 전략</u></p> <p>※ 비교지수 : [(MSCI Korea IMI ESG Screened Capped Index × 90%) + (CD금리 × 10%)]</p> <p>■ 비교지수 지정 사유</p> <p>○ 이 투자신탁은 재무적인 성과 외에 ESG통합전략을 바탕으로 각 종목별로 ESG 점수에 따라 가중치를 부여한 후 포트폴리오를 구성하여 투자하는 펀드로서 투자 목적 및 주식편입비율을 감안하여 비교지수를 지정하였습니다.</p> <p>○ MSCI Korea IMI ESG Screened Capped Index : Morgan Stanley Capital International사가 작성·발표하는 지수로 MSCI Korea IMI Index에 해당하는 400개 내외 기업을 대상으로 투자부적격종목을 배제한 후 유동시가 총액 가중평균 방식으로 산출한 지수</p>
제 2 부. 10. 나. 특수위험	투자전략 변경에 따른 투자위험 추가	(신설)	<p>포트폴리오 집중 위험</p> <p>투자신탁재산의 대부분을 재무적 요소와 함께 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance) 등 비재무적 요소 측면에서 우수한 국내 기업 주식이라는 한정된 투자대상에 주로 투자함으로써 좀더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생 할 수 있음</p>

			<p>니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 투자원금액의 더 큰 손실을 입을 수 있습니다.</p>
제2부. 11. 가. 매입 (2) 종류별 가입자격	종류 수익증권 신설	<p>선취판매수수료 (신설)</p> <p>후취판매수수료 (신설)</p>	<p>선취판매수수료 수수료미징구-오프라인-개인연금 (C-P): 없음 수수료미징구-온라인-개인연금 (C-Pe): 없음 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-R): 없음 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-Re): 없음 수수료미징구-오프라인, <u>직판</u>-랩 (C-W) 수수료후취-온라인슈퍼 (S) 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-R) : 없음</p> <p>후취판매수수료 수수료미징구-오프라인-개인연금 (C-P): 없음 수수료미징구-온라인-개인연금 (C-Pe): 없음 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-R): 없음 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-Re): 없음 수수료미징구-오프라인, <u>직판</u>-랩 (C-W) 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금 (S-P): 없음 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금 (S-R) : 없음</p>

			수수료미징구-온라인-퇴직연 금 (C-Re): 없음 수수료미징구-오프라인, <u>직판</u> - 랩 (C-W) 수수료미징구-온라인슈퍼-개 인연금 (S-P): 없음 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴 직연금 (S-R) : 없음
제2부. 13. 나. 집합 투자기구에 부과되는 보수 및 비용 부과비율 (연간, %) 판매회사보수	판매회사보수율 인 하, 종류 수익증권 신설	[운용보수] 수수료미징구-온라인 (C-e) : 0.870 (신설)	[운용보수] 수수료미징구-온라인 (C-e) : <u>0.6250</u> 수수료미징구-오프라인-개인 연금 (C-P): 0.7000 수수료미징구-온라인-개인연 금 (C-Pe): 0.3500 수수료미징구-오프라인-퇴직 연금 (C-R): 0.6900 수수료미징구-온라인-퇴직연 금 (C-Re): 0.3450 수수료미징구-오프라인, <u>직판</u> - 랩 (C-W): 0.0 수수료미징구-온라인슈퍼-개 인연금 (S-P): 0.2100 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴 직연금 (S-R) : 0.2000
제 2 부. 14. 나. 과 세	종류 수익증권 신 설	(신설)	(4) 종류 C-P, 종류 C-Pe, 종류 S-P 수익증권 가입자 : 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 (5) 종류 C-R, 종류 C-Re, 종류 S-R 수익증권 가입자 : 퇴직연금제도의 세제
제 3 부. 3. 집합투 자기구의 운용실적	비교지수 변경	(주1) 비교지수 : [(KOSPI × 90%) + (CD금리 × 10%)]	(주1) 비교지수 최초설정일 ~ 2021.01.27 : [(KOSPI × 90%) + (CD금 리 × 10%)] <u>2021.01.28 ~ 현재 :</u> <u>[(MSCI Korea IMI ESG</u> <u>Screened Capped Index ×</u>

			<u>90%) + (CD금리 × 10%)]</u>
--	--	--	-----------------------------