

## 집합투자규약 변경대비표

1. 펀드명 : IBK 럭셔리 라이프스타일 증권 자투자신탁[주식]

2. 주요 변경 사항 : 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 <별지 제15호>

개정사항(2024.08.01) 반영 (S클래스 정의 변경)

3. 시행일 : 2025년 7월 8일

### 4. 변경대비표

항 목	변경 전	변경 후
제3조(집합투자기 구의 종류 및 명칭 등)	<p>7. (본문 생략)</p> <p>1. 종류S 수익증권: 집합투자증권에 한정하 여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투 자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템 에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후 취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>8. 종류S-P 수익증권: 집합투자증권에 한정하 여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투 자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템 에 회원으로 가입한 자로서 소득세법 제 20조 의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따 른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 (중략)</p> <p>15. 종류S-R 수익증권: 집합투자증권에 한정하 여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투 자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템 에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로</p>	<p>7 (현행과 같음)</p> <p>1. 종류S 수익증권: <u>자산운용사의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배 열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되 는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고</u>, 후취판매수수료가 부 과되는 수익증권</p> <p>8. 종류S-P 수익증권: <u>자산운용사의 공동판 매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하 고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매 되는 것으로서</u> 소득세법 제 20조의3 및 소 득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저 축계좌를 통하여 <u>가입할 수 있으며 다른 클 래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제 한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮 고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우에 해 당</u> (현행과 같음)</p> <p>15. 종류S-R 수익증권: <u>자산운용사의 공동판 매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하 고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및</u></p>

	<p>자퇴직급여보장법 상의 개인형퇴직연금제도 계정 자금 전용 수익증권(단, 근로자퇴직급여 보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전 용으로 설정·설립된 경우는 제외) (이하 생략)</p>	<p><u>배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매 되는 것으로서</u> 근로자퇴직급여보장법에 의 한 퇴직연금 사업자 및 개인퇴직계좌를 설 정한 자가 <u>가입할 수 있으며, 다른 클래스 [가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한 이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮 고, 판매수수료를 징구되지 않는 수익증권</u> (단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운 용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외) (현행과 같음)</p>
부 칙	(신설)	<p><u>제1조(시행일) 이 신탁계약은 2025년 7월 8일부터 시행한다.</u></p>