

[집합투자기구 수시공시]

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제89조 및 동법 시행령 제93조에 의거 다음과 같이 집합투자계약, 투자설명서 및 간이투자설명서의 변경 내용을 공시합니다.

1. 대상 투자신탁 :

집합투자기구 명칭(종류명 명칭)	금융투자협회 펀드코드
iM 에셋 다이나믹 하이인컴 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)	C8765

2. 주요 변경 내용

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영
- 종류 S 수익증권 판매회사 보수율 변경(0.25%→0.24%, 2024 년 09 월 12 일부터 적용)
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

3. 변경 대상 서류 : 집합투자계약 및 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경 시행일 : 2024 년 09 월 12 일

변경에 대한 자세한 내용은 당사 및 해당 판매회사 본점 및 영업점에 문의하여 주시기 바라며, 변경된 집합투자계약, 투자설명서 및 간이투자설명서는 당사 홈페이지(www.im-fund.com) 및 해당 판매회사에서 열람하실 수 있습니다.



[집합투자규약 변경대비표]

항목	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기 구의 종류 및 명 칭 등)	<p>③ (생략)</p> <p>15. 종류 S 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자</u></p> <p>16. 종류S-I 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 최초 납입금액이 50억원 이상인 자</u></p> <p>17. 종류S-P 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</u></p>	<p>③ (현행과 같음)</p> <p>15. 종류 S 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동 판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u></p> <p>16. 종류S-I 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 최초 납입금액이 50억원 이상인 투자자에 한하며 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p>17. 종류S-P 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p>
제37조(투자신탁)	③ (생략)	③ (현행과 같음)

보수)	15. 종류S 수익증권 가. (생략) 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>2.5</u> 다. ~라. (생략)	15. 종류S 수익증권 가. (생략) 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>2.4</u> 다. ~라. (생략)
<u>부칙</u>	<u>신설</u>	<u>제1조(시행일) 이 신탁계약은 2024년 09월 12일부터 시행한다.</u>

[투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
투자결정시 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명· 확인에 관한 규정 개정사 항 반영	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운 용실적에 따라 손익이 결정되는 실적 배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 아니며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은 행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보 호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하 지</u> 않습니다.	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운 용실적에 따라 손익이 결정되는 실적 배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 아니며, 특히 예금자보호 법의 적용을 받는 은행 등에서 집합 투자증권을 매입하는 경우에도 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보 호되지</u> 않습니다.
요약정보			
표지	예금보험관계 표시 및 설명· 확인에 관한 규정 개정사 항 반영	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품이며, (생략)	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이 며, (현행과 같음)
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명· 확인에 관한 규정 개정사 항 반영	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으 로 투자원금의 손실이 발생할 수 있 으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
집합투자기구 의 종류	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙(종류 S 등 수익증권 관 련 설명) 개정 사항 반영	판매경로 - 온라인 슈퍼(S) : <u>집합투 자증권에 한정하여 투자중개업 인가 를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자 증권으로 오프라인으로 판매되는 집 합투자기구보다 판매수수료 및 판매 보수가 저렴한 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권 유 및 상담서비스는 제공되지 않습니 다.	판매경로 - 온라인 슈퍼(S) : <u>집합투 자사업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증 권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온 라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증 권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등) 에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
제2부 집합투자기구에 관한 사항			

2. 집합투자기 구의 연혁	연혁 추가	신설	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류S등 수익증권 관 련 설명) 개정사항 반영 <u>종류S 수익증권 판매회사 보수를 변 경(0.25%→0.24%, 2024년 09월 12일 부터 적용)</u> <u>예금보험관계 표시 및 설명·확인</u> <u>에 관한 규정 개정사항 반영</u>
6. 집합투자기 구의 구조	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙(종류 S 등 수익증권 관 련 설명) 개정 사항 반영	<p>나. 종류형 구조</p> <p><u>판매경로-온라인 슈퍼(S) : 집합투자 증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스 템을 통하여 판매되는 집합투자증권 으로 오프라인으로 판매되는 집합투 자기구보다 판매수수료 및 판매보수 가 저렴한 집합투자자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u></p> <p>• 수익증권 종류별 가입자격</p> <p><u>수수료후취-온라인슈퍼형(S) : 집합투 자증권에 한정하여 투자중개업 인가 를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제 외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼형-고액 (S- i) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는 제외)가 개설한 온라인 판매</u></p>	<p>나. 종류형 구조</p> <p><u>판매경로-온라인 슈퍼(S) : 집합투자 업자의 공동판매채널로서의 역할 수 행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권 (종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포 함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준 으로 상품을 노출 및 배열하는 온라 인판매시스템을 통하여 판매되는 집 합투자증권으로 다른 종류 수익증권 [가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보 다 판매보수가 낮은 집합투자자기구입 니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u></p> <p>• 수익증권 종류별 가입자격</p> <p><u>수수료후취-온라인슈퍼형(S) : 집합투 자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증 권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온 라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클 래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후 취판매수수료가 징구되는 수익증권</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼형-고액 (S- i) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서 의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P</u></p>

		<p><u>시스템에 회원으로 가입한 자로서, 최초 납입금액이 50억원 이상인 자</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형 (S-p) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</u></p>	<p>수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 <u>최초 납입금액이 50억원 이상인 투자자에 한하며 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형 (S-p) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p>
10. 집합투자기구의 투자 위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	(생략) 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 <u>예금보험공사 등의</u> 보호를 받지 못합니다.	(현행과 같음) 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 <u>예금자보호법에 따라</u> 보호를 받지 못합니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>- 수수료후취-온라인슈퍼형(S) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자</u></p>	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>- 수수료후취-온라인슈퍼형(S) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온</u></p>

		<p>수수료미징구-온라인슈퍼형-고액 (S-i) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 최초 납입금액이 50억원 이상인 자</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형 (S-p) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</u></p>	<p><u>라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼형-고액 (S-i) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 최초 납입금액이 50억원 이상인 투자자에 한하며 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금형 (S-p) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)을 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외] 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	종류 S 수익증권 판매회사 보수를 변경	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 내용</p> <p>[종류 S수익증권]</p> <p>- 판매회사 보수율 : <u>0.25%</u></p>	<p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 내용</p> <p>[종류 S수익증권]</p> <p>- 판매회사 보수율 : <u>0.24%</u></p>

		<p>- 총 보수율 : <u>0.8100%</u></p> <p>-</p>	<p>- 총 보수율 : <u>0.8000%</u></p> <p>※ 1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수•비용의 투자기간별 예시(누적)</p> <p>: 수수료후취-온라인슈퍼형(S) 보수율 변경사항 반영</p>
--	--	--	--

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정사유	정정 전	정정 후
표지	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품이며, (생략)	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이며, (현행과 같음)
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
집합투자기구의 종류	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙(종류 S 등 수익증권 관련 설명) 개정사항 반영	판매경로 - 온라인 슈퍼(S) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	판매경로 - 온라인 슈퍼(S) : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할을 수행을 위해 모든 공모 종류S 수익증권(종류 S-T 및 종류 S-P 수익증권 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 다른 종류 수익증권[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외]보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</u> 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.