

[공모펀드 변경 안내]

가. 대상 펀드 : 교보악사 삼성전자 투게더 증권투자신탁[채권혼합]

나. 변경 시행일 : 2025년 7월 11일

다. 변경 내용 :

- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정(종류S 등 정의 변경)에 따른 기재정정
- 종류 S, 종류 S-P, 종류 S-R 판매회사 보수 인하
- 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영

[집합투자규약]

| 구분 | 정정전 | 정정후 |
|------------------------|--|---|
| 제 3 조(집합투자기구의 명칭 및 종류) | <p>③ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자 기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>13. Class S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>14. Class S-P 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> | <p>③ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자 기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>13. Class S 수익증권 : 집합투자업자의 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 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>14. Class S-P 수익증권 : 집합투자업자의 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 판매보수</p> |

| | | |
|-------------------|--|---|
| | <p>15. Class S-R(퇴직연금) 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> | <p>가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</p> <p>15. Class S-R(퇴직연금) 수익증권 : 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금사업자에 한하며 다른 클래스(가입자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</p> |
| 제 37 조(보수) | <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁 보수는 다음 각호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>13. Class S 수익증권 나. 판매회사보수율 : 연1000분의 0.6</p> <p>14. Class S-P 수익증권 나. 판매회사보수율 : 연1000분의 0.4</p> <p>15. Class S-R(퇴직연금) 수익증권 나. 판매회사보수율 : 연1000분의 0.35</p> | <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁 보수는 다음 각호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>13. Class S 수익증권 나. 판매회사보수율 : 연1000분의 0.4</p> <p>14. Class S-P 수익증권 나. 판매회사보수율 : 연1000분의 0.35</p> <p>15. Class S-R(퇴직연금) 수익증권 나. 판매회사보수율 : 연1000분의 0.3</p> |

[일괄신고서, 투자설명서]

| 구분 | 정정전 | 정정후 |
|----|-----|-----|
|----|-----|-----|

| | | |
|--|--|--|
| [요약정보] | | |
| 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | | 작성일 기준으로 갱신 |
| 집합투자기구의 종류 판매경로 | 온라인 슈퍼(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. | 온라인 슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 | | |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항 | | 작성일 기준으로 갱신 |
| 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 집합투자기구의 구조 | 온라인 슈퍼(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. | 온라인 슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |
| 11. 매입,환매,전환 기준 가. 매입 (2) 종류별 가입자격 | <u>수수료후취-온라인 슈퍼(S)</u> 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권 | <u>수수료후취-온라인 슈퍼(S)</u> 집합투자업자의 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 것 |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴직연금(S-R(퇴직연금)) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> | <p>으로서 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P) 집합투자업자의 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 집합투자증권</p> <p>수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴직연금(S-R(퇴직연금)) 집합투자업자의 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, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자 및 퇴직연금사업자에 한하며 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</p> |
|--|--|---|

| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | <div> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 </div> <table> <tr> <th></th><th>판매회사보수</th><th>총보수</th></tr> <tr> <td>수수료후취-온라인 슈퍼(S)</td><td>0.060</td><td>0.350</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P)</td><td>0.040</td><td>0.330</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴직연금(S-R(퇴직연금))</td><td>0.035</td><td>0.325</td></tr> </table> | | 판매회사보수 | 총보수 | 수수료후취-온라인 슈퍼(S) | 0.060 | 0.350 | 수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P) | 0.040 | 0.330 | 수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴직연금(S-R(퇴직연금)) | 0.035 | 0.325 | <div> 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 </div> <table> <tr> <th></th><th>판매회사보수</th><th>총보수</th></tr> <tr> <td>수수료후취-온라인 슈퍼(S)</td><td>0.040</td><td>0.330</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P)</td><td>0.035</td><td>0.325</td></tr> <tr> <td>수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴직연금(S-R(퇴직연금))</td><td>0.030</td><td>0.320</td></tr> </table> <div> - 최근 회계연도 기준으로 갱신 - 1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시 업데이트 </div> | | 판매회사보수 | 총보수 | 수수료후취-온라인 슈퍼(S) | 0.040 | 0.330 | 수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P) | 0.035 | 0.325 | 수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴직연금(S-R(퇴직연금)) | 0.030 | 0.320 |
|---|---|---|--------|-----|-----------------|-------|-------|-------------------------|-------|-------|-------------------------------|-------|-------|---|--|--------|-----|-----------------|-------|-------|-------------------------|-------|-------|-------------------------------|-------|-------|
| | 판매회사보수 | 총보수 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료후취-온라인 슈퍼(S) | 0.060 | 0.350 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P) | 0.040 | 0.330 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴직연금(S-R(퇴직연금)) | 0.035 | 0.325 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 판매회사보수 | 총보수 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료후취-온라인 슈퍼(S) | 0.040 | 0.330 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P) | 0.035 | 0.325 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인 슈퍼-퇴직연금(S-R(퇴직연금)) | 0.030 | 0.320 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 | 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 : 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 (추가) | 나. 과세 (1) 투자신탁에 대한 과세 : 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 ③집합투자기구에 외국납부세액 발생 시 투자신탁 단계에서는 외국납부세액 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매회사 등)가 수익자에게 집합투자기구 이익을 지급하는 시점에 수익자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수합니다.(2025년 1월 1일 이후부터 적용) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적(세전 기준) | | 최근 회계연도 기준으로 갱신 최근 회계연도 기준으로 갱신 신고서 작성기준일로 갱신 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 제 4 부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|------------------|--|--|
| 1. 집합투자업자에 관한 사항 | | 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 - 최근 결산일 기준으로 갱신 라. 운용자산 규모 -신고서 작성기준일로 갱신 |
|------------------|--|--|

[간이투자설명서]

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|--------------------------|-------|-------------|
| 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | | 작성일 기준으로 갱신 |