

# 정 정 신 고 (보 고)

1. 정정대상 공시서류 : 간이투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2013 년 6 월 27 일

3. 정정사항

항 목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의 사항	아니오	예금보험 관계 표시 및 설명·확 인에 관한 규정 개정 사항 반영	----- 예금자보호법에 따 라 <u>예금보험공사가 보호</u> <u>하지</u> -----	--- 예금자보호법에 따 라 <u>보호되지</u> -----
요약정보				
투자비용	아니오	업데이트	-	결산에 따른 업데이트
투자실적 추이	아니오	업데이트	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
운용전문인력	아니오	업데이트	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기구의 종류 온라인 슈퍼(S)	아니오	금융투자 회사의 영 업 및 업 무에 관한 규정 시행 세칙 일부 개정사항 반영(종류 S 관련 정 의 개정)	집합투자증권에 한정하여 <u>투자중개업 인가를 받은</u> <u>회사가 개설한 온라인 판</u> <u>매시스템을 통하여 판매되</u> <u>는 집합투자증권으로 오프</u> <u>라인으로 판매되는 집합투</u> <u>자기구보다 판매수수료 및</u> <u>판매보수가 낮은 집합투자</u> <u>기구입니다.(생략)</u>	자산운용사의 공동판매 채 널로서의 역할 수행을 위해 <u>모든 공모 종류S(종류S-T</u> <u>및 S-P 포함)를 취급하고,</u> <u>객관적 지표를 기준으로 상</u> <u>품을 노출 및 배열하는 온</u> <u>라인판매시스템을 통하여</u> <u>판매되는것으로서 다른 종</u> <u>류(가입 자격(기관 및 고액</u> <u>거래자 등)에 제한이 있는</u>

				<u>종류 제외) 보다 판매보수</u> <u>가 낮은 집합투자기구입니</u> <u>다. (현행과 동일)</u>
--	--	--	--	---

# 정 정 신 고 (보 고)

1. 정정대상 공시서류 : 투자설명서

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2013 년 6 월 27 일

3. 정정사항

항 목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의 사항 및 투자설명 서 전반	아니오	예금보험 관계 표시 및 설명.확 인에 관한 규정 개정 사항 반영	----- 예금자보호법에 따 라 <u>예금보험공사가 보호</u> <u>하지</u> -----	--- 예금자보호법에 따 라 <u>보호되지</u> -----
요약정보				
투자비용	아니오	업데이트	-	결산에 따른 업데이트
투자실적 추이	아니오	업데이트	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
운용전문인력	아니오	업데이트	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기구의 종류 온라인 슈퍼(S)	아니오	금융투자 회사의 영 업 및 업 무에 관한 규정 시행 세칙 일부 개정사항 반영(종류 S 관련 정 의 개정)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판 매시스템을 통하여 판매되 는 집합투자증권으로 오프 라인으로 판매되는 집합투 자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자 기구입니다.(생략)	자산운용사의 공동판매 채 널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S(종류S-T 및 S-P 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상 품을 노출 및 배열하는 온 라인판매시스템을 통하여 판매되는것으로서 다른 종 류(가입 자격(기관 및 고액 거래자 등)에 제한이 있는

				종류 제외) 보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. (현행과 동일)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	연혁추가	-	2024.9.4 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제 130조 2 항 4 호에 근거한 최근 결산기의 재무제표 확정에 따른 정기갱신 - 기업공시서식 개정사항 반영 - 투자위험등급 산정기준 변경(최근결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준 편차-> 최근 결산일 기준 이전 3 년간 일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형) - 소득세법 개정사항 반영 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 일부 개정사항 반영(종류 S 관련 정의 개정) - 예금보험관계 표시 및 설명, 확인에 관한 규정 개정 사항 반영 등
5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	아니오	업데이트	-	작성기준일 변경에 따른 업데이트
6. 집합투자기구의 구조 다. 종류형 구조 온라인 슈퍼(S) 집합투자기구의 특징	아니오	금융투자 회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 일부	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는	자산운용사의 공동판매 채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S(종류S-T 및 S-P 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온

		개정사항 반영(종류 S 관련 정 의 개정)	집합투자기구보다 판매수 수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.(생 략)	라인판매시스템을 통하여 판매되는것으로서 다른 종 류(가입 자격(기관 및 고액 거래자 등)에 제한이 있는 종류 제외) 보다 판매보수 가 낮은 집합투자기구입니 다.(현행과 동일)
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자 자 유형	아니오	투자위험 등급 산정 기준 변경	<p>※ <u>최직근 결산일 기준 과 거3년간 실제 주간 수익률 의 변동성(연환산) :</u> 15.84%</p> <p><u>이 위험등급은 케이씨지 아이자산운용(주)의 내부 기준에 따른 위험등급으 로 판매회사는 판매회사 별 특성을 반영하여 위험 등급을 재분류할 수 있습 니다.(생략)</u></p> <p>※ '<u>수익률 변동성' 이란?</u> <u>수익률 변동성(표준편차)</u> <u>은 투자기간 동안 투자신 탁의 수익률을 평균수익 률과 대비하여 변동한 범 위를 측정하기 위한 수치 로써, 설정 후 3년이 경 과한 펀드의 위험등급 적 용을 위해 산출한 실제 연환산 표준편차를 의미 합니다. 실제 변동성은 매년 결산시점에 측정하 며, 해당 결산일 기준 이 전 3년간 주간수익률의 연환산 표준편차를 기준 으로 하며, 수익률 변동</u></p>	<p>※ <u>최직근 결산일 기준 과거3년간 일간 수익률의 최대손실 예상액 :</u> 33.49%</p> <p><u>이 위험등급은 투자성 상 품 위험등급 산정 가이드 라인에 따라 실제수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 일간 수익률 의 최대손실 예상액)을 고려하여 투자위험등급을 분류 하였으며, 판매회사 의 분류등급과 상이할 수 있습니다.(이하 현행과 동 일)</u></p> <p>※ '<u>수익률 변동성' 이란?</u> <u>수익률 변동성은 과거 3 년 일간 수익률에서 2.5 퍼센타일에 해당하는 손 실률의 절대값에 연환산 보정계수(<math>\sqrt{250}</math>)를 곱해 산출한 97.5% VaR 모형 사용을 의미합니다.</u></p>

		기업공시서 식 개정사 항 반영	성 값이 클수록 투자신탁 의 위험은 커집니다. ※ 투자위험등급분류 기 준표(연환산 표준편차 기 준) (표1) <신설>	※ 시장위험 등급 기준표 (97.5% VaR모형 사용) (표2) ※ 펀드 위험등급 변경 내역 (표3)
11. 매입, 환매, 전 환 기준 가. 매입 종류 S 투자자의 자격	아니오	금융투자회 사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 일부 개정 사항 반영 (종류 S 관 련 정의 개 정)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위 해 모든 공모 종류S(종류 S-T 및 S-P 포함)를 취급 하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 판매되는 것 으로서 다른 종류[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권
종류 S-P 투자자의 자격			집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조 의 2 에 따른 연금저축계 좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징 구되지 않는 집합투자증 권	자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위 해 모든 공모 종류S(종류 S-T 및 S-P 포함)를 취급 하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 판매되는 것 으로서 소득세법 제20조 의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금 저축계좌를 통하여 가입 할 수 있으며 다른 종류 [가입자격(기관 및 고액 거래자 등)에 제한이 있 는 종류 제외]보다 판매 보수가 낮고, 판매수수료 가 징구되지 않는 집합투

종류 S-I 투자자의 자격			<u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자는 제 외)가 개설한 온라인 판 매시스템에 회원으로 가 입한 투자자로서 최초 납 입금액이 20 억원 이상인 고액투자자자용에 해당하는 집합투자증권</u>	자증권 <u>자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위 해 모든 공모 종류S(종류 S-T 및 S-P 포함)를 취급 하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 판매되는 것 으로서 다른 종류[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 제외] 보다 판매보수가 낮고, 최초 납입금액이 20억원 이상인 고액투자 자용에 해당하는 집합투 자증권</u> <u>(10) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과에 관한 사항</u> <u>이 투자신탁은 중도환매 를 허용하는 투자신탁입 니다.(표4)</u>
나. 환매		기업공시서 식 개정사 항 반영	<신설>	
13. 보수 및 수수 료에 관한 사항 가. 투자자에게 직 접 부과되는 수수 료 종류S 가입자격	아니오	금융투자회 사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 일부 개정 사항 반영 (종류 S 관 련 정의 개 정)	<u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</u>	<u>자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위 해 모든 공모 종류 S(종류 S-T 및 S-P 포함)를 취급 하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 판매되는 것 으로서 다른 종류[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u>
종류S-P 가입자격			<u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은</u>	<u>자산운용사의 공동판매채 널로서의 역할 수행을 위</u>

종류S-I 투자자의 자격			<p><u>회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p><u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 최초 납입금액이 20억원 이상인 고액투자자자용에 해당하는 집합투자증권</u></p>	<p><u>해 모든 공모 종류S(종류 S-T 및 S-P 포함)를 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 [가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p><u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S(종류 S-T 및 S-P 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 제외] 보다 판매보수가 낮고, 최초 납입금액이 20억원 이상인 고액투자자자용에 해당하는 집합투자증권</u></p> <p>결산에 따른 업데이트</p>
나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용		업데이트	-	
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과	아니오	소득세법 개정사항 반영	-	소득세법 개정에 따른 업데이트



세 [연금저축계좌 과 세 주요 사항]				
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	업데이트	-	결산에 따른 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매현황	아니오	업데이트	-	결산에 따른 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률 (세전 기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 다. 집합투자기구 의 자산 구성 현 황	아니오	업데이트	-	- 작성기준일 변경에 따 른 업데이트  - 결산에 따른 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자의 관한 사항 다. 최근2개 사업 연도 요약 재무내 용 라. 운용자산규모	아니오	업데이트	-	- 당사 결산에 따른 업 데이트  - 작성기준일 변경에 따 른 업데이트

(표1) 투자위험등급분류 기준표(연환산 표준편차 기준)

등급	1(고위험)	2	3	4	5	6(저위험)
표준편차	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하

(표2) 시장위험 등급 기준표(97.5% VaR모형 사용)

등급	1(고위험)	2등급	3등급	4등급	5등급	6(저위험)
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

\* 과거 3년 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수( $\sqrt{250}$ )를 곱해 산출

(표3) 펀드 위험등급 변경 내역

변경일	변경위험등급	변경사유
2016-07-02	1등급 -> 2등급	투자위험등급 분류체계 개편에 따른 변경
2019-07-19	2등급 -> 3등급	펀드 결산에 따라 투자위험등급 변경

2020-07-28	3등급 -> 2등급	펀드 결산에 따라 투자위험등급 변경
------------	------------	---------------------

(표4) 환매 가능 여부 및 환매수수료 부과에 관한 사항

중도환매 불가	중도환매시 비용발생	중도환매 허용
-	-	○

# 정 정 신 고 (보고)

1. 정정대상 공시서류 : 집합투자규약

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2013년 6월 11일

3. 정정사항

항목	정정사유	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 일부 개정 사항 반영	<p>①~③ (생략)</p> <p>1~8 (생략)</p> <p>9. 종류S 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u></p> <p>10~13 (생략)</p> <p>14. 종류S-P 수익증권 : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p>	<p>①~③ (현행과 동일)</p> <p>1~8 (현행과 동일)</p> <p>9. 종류S 수익증권 : <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S(종류S-T 및 S-P 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u></p> <p>10~13 (현행과 동일)</p> <p>14. 종류S-P 수익증권 : <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류S(종류S-T 및 S-P 포함)를 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</u></p>

		<p>15. <u>종류S-I 수익증권 : 집합투자 증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자로서 최초 납입금액이 20억원 이상인 고액투자자</u>에 해당하는 집합투자증권</p> <p>16~19 (생략)</p>	<p><u>[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</u></p> <p>15. <u>종류S-I 수익증권 : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 종류 S(종류S-T 및 S-P 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 종류[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 제외]보다 판매보수가 낮고, 최초 납입금액이 20억원 이상인 고액투자자</u>에 해당하는 집합투자증권</p> <p>16~19 (현행과 동일)</p>
[부칙]		(신설)	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2024년 9월 4일부터 시행한다.