

## < 변경 대비 표 >

1. 변경 대상 투자신탁 : 키움퀀터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁[채권혼합-재간접형]
2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2022. 08. 12
3. 주요 변경 사항 :
  - 사전지정운용제도(디폴트옵션) 도입에 따른 퇴직연금 디폴트옵션 클래스 추가 및 투자전략 보완

### 4. 변경사항

#### [집합투자규약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)	<p>①~②&lt;생략&gt;</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1~7. &lt;생략&gt;</p> <p>8. Class C-P2(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p>9~13. &lt;생략&gt;</p> <p>14. Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권: 판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p>15. Class S-P2(퇴직연금) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p><u>16. &lt;신설&gt;</u></p>	<p>①~②&lt;현행과 같음&gt;</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1~7. &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>8. Class C-P2(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(<u>단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외</u>)</p> <p>9~13. &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>14. Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권: 판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(<u>단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외</u>)</p> <p>15. Class S-P2(퇴직연금) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(<u>단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외</u>)</p> <p><u>16. Class O(퇴직연금): 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우</u></p>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>① &lt; 생략&gt;</p> <p>1~15. &lt;생략&gt;</p> <p><u>16. &lt;신설&gt;</u></p> <p>②~⑤. &lt;생략&gt;</p>	<p>① &lt;현행과 같음&gt;</p> <p>1~15. &lt;현행과 같음&gt;</p> <p><u>16. Class O(퇴직연금) 수익증권</u></p> <p>②~⑤. &lt;현행과 같음&gt;</p>
제39조(투자신탁보수)	①~② <생략>	①~② <현행과 같음>

	<p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 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>1~15. &lt;생략&gt; 16. <a href="#">&lt;신설&gt;</a></p>	<p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 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>1~15. &lt;현행과 같음&gt; <a href="#">16. Class O(퇴직연금) 수익증권</a> <a href="#">가. 집합투자업자보수율:연 1,000분의 7.0</a> <a href="#">나. 판매회사보수율:연 1,000분의 0.7</a> <a href="#">다. 신탁업자보수율:연 1,000분의 0.35</a> <a href="#">라. 일반사무관리회사보수율:연 1,000분의 0.25</a></p>
제40조(판매수수료)	<p>① &lt;생략&gt; ② &lt;생략&gt; 1~3. &lt;생략&gt; 4. Class C1 수익증권, Class C-e 수익증권, Class C-F 수익증권, Class C-W 수익증권, Class C-P 수익증권, Class C-P2(퇴직연금) 수익증권, Class S 수익증권, Class S-P 수익증권, Class CG 수익증권, Class C-Pe 수익증권, Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권 : 없음 ③~⑤&lt;생략&gt;</p>	<p>① &lt;현행과 같음&gt; ② &lt;현행과 같음&gt; 1~3 &lt;현행과 같음&gt; 4. Class C1 수익증권, Class C-e 수익증권, Class C-F 수익증권, Class C-W 수익증권, Class C-P 수익증권, Class C-P2(퇴직연금) 수익증권, Class S 수익증권, Class S-P 수익증권, Class CG 수익증권, Class C-Pe 수익증권, Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권, <a href="#">Class O(퇴직연금)수익증권: 없음</a> ③~⑤&lt;현행과 같음&gt;</p>
부칙	<a href="#">&lt;신설&gt;</a>	<a href="#">제1조(시행일) 이 신탁계약은 2022년 8월 12일부터 시행한다.</a>

#### [일괄신고서, 투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
※ 집합투자기구 명칭 및 펀드코드(종류명 포함)	<a href="#">&lt;신설&gt;</a>	<a href="#">수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금))</a>
<b>요약정보</b>		
투자목적 및 투자전략	투자전략 <a href="#">&lt;신설&gt;</a>	투자전략 <a href="#">※이 투자신탁은 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분을 조정함으로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구하여 운용합니다.</a>
운용전문인력	-	작성일 기준으로 업데이트
효력발생일	-	<a href="#">2022년 8월 12일</a>
집합투자기구의 종류	기타 - 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구	기타 - 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자

	입니다.  <신설>	기구입니다. <u>(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</u> - 퇴직연금(O): 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우의 집합투자기 구입니다.
<b>제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항</b>		
1. 집합투자기구의 명칭	<신설>	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직 연금))
<b>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</b>		
1. 집합투자기구의 명칭	<신설>	수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직 연금))
2. 집합투자기구의 연혁	-	- 사전지정운용제도(퇴직연금) 도입에 따 른 퇴직연금 디폴트옵션 클래스 추가 및 투자전략 보완
5. 운용전문인력에 관한 사 항 1) 운용전문인력		작성일 기준으로 업데이트
6. 집합투자기구의 구조	1) 집합투자기구의 종류 및 형태 <신설>	1) 집합투자기구의 종류 및 형태 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직 연금))
	2) 종류형 구조 기타 - 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직 연금사업자 용도로 판매되는 집합투자 기구입니다.  <신설>	2) 종류형 구조 기타 - 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직 연금사업자 용도로 판매되는 집합투자 기구입니다. <u>(단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전 용으로 설정·설립된 경우는 제외)</u> - 퇴직연금(O): 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용 으로 설정·설립된 경우의 집합투자기 구입니다.
9. 집합투자기구의 투자전 략, 위험관리 및 수익구조 1) 투자 전략 및 위험 관리	가. 투자전략 ①~⑤ <생략> <신설>	가. 투자전략 ①~⑤ <현행과 같음> <u>※이 투자신탁은 투자위험이 상이한 다양 한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고 려하여 주기적으로 자산배분을 조정함으 로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구하여 운용합니다.</u>
11. 매입, 환매, 전환기준 나. 종류별 가입자격	이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다. - 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법 에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직	이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다. - 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법 에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직

	<p>연금사업자</p> <p>- 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-P2e(퇴직연금)): 판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>연금사업자(<u>단, 근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외</u>)</p> <p>- 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-P2e(퇴직연금)): 판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(<u>단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외</u>)</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(<u>단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외</u>)</p> <p>- 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <u>[변경전1]</u></p> <p>2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>[변경전2]</u> &lt;1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용&gt; <u>[변경전3]</u></p>	<p>1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <u>[변경후1]</u></p> <p>2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>[변경후2]</u> &lt;1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용&gt; <u>[변경후3]</u></p>
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>마. 퇴직연금제도의 세제: Class C-P2(퇴직연금), Class C-P2e(퇴직연금) 가입자, Class S-P2(퇴직연금) 수익증권 가입자</p>	<p>마. 퇴직연금제도의 세제: Class C-P2(퇴직연금), Class C-P2e(퇴직연금) 가입자, Class S-P2(퇴직연금) 가입자, <u>Class O(퇴직연금) 수익증권 가입자</u></p>
<b>제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항</b>		
1. 집합투자업자에 관한 사항 4) 운용자산규모		작성일 기준으로 업데이트

#### [간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
※ 집합투자기구 명칭 및 펀드코드(종류형 포함)	<u>&lt;신설&gt;</u>	<u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금))</u>
요약정보		

투자목적 및 투자전략	투자전략 <u>&lt;신설&gt;</u>	투자전략 ※이 투자신탁은 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분을 조정함으로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기 가치 상승을 추구하여 운용합니다.
운용전문인력	-	작성일 기준으로 업데이트
효력발생일	-	<u>2022년 8월 12일</u>
집합투자기구의 종류	기타 - 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.  <u>&lt;신설&gt;</u>	기타 - 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. <u>(단, 근로자퇴직급여보장법의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</u> - 퇴직연금(O): 근로자퇴직급여보장법의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우의 집합투자기구입니다.

#### [변경전1]

##### 1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

종류	가입자격	수수료율			
		선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매 수수료	전환 수수료
수수료선취 -오프라인(A1)	가입제한 없음 (선취판매수수료 부과)	납입금액의 0.7% 이내	-	-	-
중간생략					
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2(퇴직연금))	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자	-	-	-	-
수수료미징구-온라인-퇴직연금(CP2e(퇴직연금))	판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자	-	-	-	-
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금))	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자	-	-	-	-
부과기준		매입시	환매시	환매시	전환시

#### [변경후1]

##### 1) 투자자에게 직접 부과되는 수수료

종류	가입자격	수수료율			
		선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매 수수료	전환 수수료

수수료선취-오프라인(A1)	가입제한 없음 (선취판매수수료 부과)	납입금액의 0.7% 이내	-	-	-
중간생략					
수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-P2(퇴직연금))	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)	-	-	-	-
수수료미징구-온라인-퇴직연금 (CP2e(퇴직연금))	판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)	-	-	-	-
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금))	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)	-	-	-	-
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금))	근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우	-	-	-	-
부과기준		매입시	환매시	환매시	전환시

## [변경전2]

클래스	지급비율 (연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	신탁 업자 보수	일반 사무 관리 회사 보 수	총보수	동종 유형 총보수	기타 비용	총보수 · 비용	합성 총보 수·비용 (피투자 집 합투자기구 보수 포함)	증권 거래 비용
수수료선취-오프라인 (A1)	0.7000	0.5000	0.0350	0.0250	1.2600	1.01	0.0406	1.3006	1.3806	0.3008
중간생략										
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금))	0.7000	0.1500	0.0350	0.0250	0.9100	-	0.0386	0.9486	1.0286	0.2885
지급시기	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	-	사유발생시	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	사유발생시

## [변경후2]

클래스	지급비율 (연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	신탁 업자 보수	일반 사무 관리 회사 보 수	총보수	동종 유형 총보수	기타 비용	총보수 · 비용	합성 총보 수·비용 (피투자 집 합투자기구 보수 포함)	증권 거래 비용

수수료선취-오프라인 (A1)	0.7000	0.5000	0.0350	0.0250	1.2600	1.01	0.0406	1.3006	1.3806	0.3008
중간생략										
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금))	0.7000	0.1500	0.0350	0.0250	0.9100	-	0.0386	0.9486	1.0286	0.2885
<u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금))</u>	<u>0.7000</u>	<u>0.0700</u>	<u>0.0350</u>	<u>0.0250</u>	<u>0.8300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.8300</u>	<u>0.9100</u>	<u>-</u>
지급시기	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	-	사유발생시	매3개월/사유발생시	매3개월/사유발생시	사유발생시

### [변경전3]

<1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용>

(단위 : 천원)

클래스(종류)	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인 (A1)	판매수수료 및 총보수·비용	202	341	487	801	1,735
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	211	359	514	849	1,843
중간생략						
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금))	판매수수료 및 총보수·비용	97	199	307	537	1,223
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	106	217	334	585	1,332

### [변경후3]

<1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용>

(단위 : 천원)

클래스(종류)	투자기간	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인 (A1)	판매수수료 및 총보수·비용	202	341	487	801	1,735
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	211	359	514	849	1,843
중간생략						
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금))	판매수수료 및 총보수·비용	97	199	307	537	1,223
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	106	217	334	585	1,332
<u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금))</u>	<u>판매수수료 및 총보수·비용</u>	<u>85</u>	<u>174</u>	<u>268</u>	<u>470</u>	<u>1,070</u>
	<u>판매수수료 및 합성 총보수·비용</u>	<u>93</u>	<u>191</u>	<u>294</u>	<u>515</u>	<u>1,173</u>