

변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류 (클래스)		금융투자협회 펀드코드
한국밸류 10년투자 100세행 복 증권투자신탁(채권혼합) (펀 드코드: AP625)	A	수수료선취 오프라인	CN522
	A-E	수수료선취 온라인	CN523
	A-G	수수료선취 오프라인 무권유저비용	CN524
	C	수수료미징구 오프라인	CN525
	C-E	수수료미징구 온라인	CN526
	C-G	수수료미징구 오프라인 무권유저비용	CN527
	S	수수료후취 온라인슈퍼	CN535
	C-W	수수료미징구 오프라인 랩	CN534
	C-I	수수료미징구 오프라인 고액	CN532
	C-F	수수료미징구 오프라인 기관	CN533
	C-P	수수료미징구 오프라인 개인연금	CN528
	C-Pe	수수료미징구 온라인 개인연금	CN529
	C-R	수수료미징구 오프라인 퇴직연금	CN530
	C-Re	수수료미징구 온라인 퇴직연금	CN531
	C-Y	수수료미징구 오프라인 소득공제	AP626
	Ce-Y	수수료미징구 온라인 소득공제	AP905
	St-Y	수수료미징구 온라인슈퍼 소득공제	AP627

2. 주요 변경 내용:

① 투자설명서

- 부책임운용전문인력 변경
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영

② 간이투자설명서

- 부책임운용전문인력 변경
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영

③ 집합투자계약

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영

3. 변경대상 서류: 투자설명서, 간이투자설명서, 신탁계약서

4. 효력발생일: 2025.03.07

[투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 운용전문 인력	아니오	운용역 변경	책임운용전문인력: 장미, 김운실 부책임운용전문인력: 김은형, 방 원석, 박범지	책임운용전문인력: 현행과 같음 부책임운용전문인력: 박범지 -기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기 구의 종류 -온라인슈퍼 (S, St)	아니오	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01) 반영	집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판 매되는 집합투자증권으로 오프라 인으로 판매되는 집합투자기구보 다 판매수수료 및 판매보수가 낮 은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습 니다.	S클래스: 자산운용사의 공동판매채널로서 의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함) 를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되 는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수 료를 징구하는 경우 S-T클래스: 자산운용사의 공동판매채널로서 의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함) 를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되 는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
1. 집합투자 기구의 명칭	아니오	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01) 반영	S클래스: 집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받은 회사(경영금융 투자업자는 제외)가 개설한 온라 인 판매시스템에 회원으로 가입 한 투자자 전용으로서 후취판매 수수료를 징구합니다.	S클래스: 자산운용사의 공동판매채널로서 의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함) 를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되 는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수

			St-Y클래스: <추가>	<p>료를 징구하는 경우</p> <p>St-Y클래스: 조세특례제한법 제91조의16 및 동법 시행령 제93조에 따른 장기집합투자증권저축계좌를 온라인 판매시스템을 통해 매입 할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않습니다(현재 가입기간 종료).</p> <p>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우</p>
2. 집합투자 기구의 연혁	아니오	업데이트	<신설>	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S클래스 관련 설명 개정)
2. 집합투자 기구의 연혁	아니오	업데이트	<신설>	부책임운용전문인력 변경
5. 운용전문 인력	아니오	운용역 변경	책임운용전문인력: 장미, 김운실 부책임운용전문인력: 김은형, 방원석, 박범지	<p>책임운용전문인력: 현행과 같음 부책임운용전문인력: 박범지</p> <p>-기준일 변경에 따른 업데이트</p>
6. 집합투자 기구의 구조 나. 종류형 구조	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 (2024.08.01) 반영	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.	<p>S클래스: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 경우</p> <p>S-T클래스: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기</p>

				준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우
4. 일반사무 관리회사에 관한 사항	아니오	사명 변경	주식회사 KB 국민은행	주식회사 KB 펀드파트너스 -주석 추가: **2024년 6월 3일 자로 KB펀드파트너스로 사명 변경

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 운용전문 인력	아니오	운용역 변경	책임운용전문인력: 장미, 김운실 부책임운용전문인력: 김은형, 방 원석, 박범지	책임운용전문인력: 현행과 같음 부책임운용전문인력: 박범지 -기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기 구의 종류 -온라인슈퍼 (S, St)	아니오	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01) 반영	집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판 매되는 집합투자증권으로 오프라 인으로 판매되는 집합투자기구보 다 판매수수료 및 판매보수가 낮 은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습 니다.	S클래스: 자산운용사의 공동판매채널로서 의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함) 를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되 는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수 료를 징구하는 경우 S-T클래스: 자산운용사의 공동판매채널로서 의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함) 를 취급하고, 객관적 지표를 기 준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되 는 것으로서 다른 클래스(가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우

[신탁계약서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
제3조(집합투자 기구의 종류 및 명칭 등)	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행 세칙 개정사항 (2024.08.01) 반영	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집 합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1.~2. <생략></p> <p>3. 종류St-Y수익증권: 집합투 자증권에 한정하여 투자중개 업 인가를 받은 회사(겸영금 융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자(「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률 (이하 “전자증권법”이라 한 다)에 따른 “고객”을 포함한 다. 이하 같다) 전용으로서 판매수수료를 징구하지 않음</p> <p>4.~16. <생략></p> <p>17. 종류S 수익증권: 집합투 자증권에 한정하여 투자중개 업 인가를 받은 회사(겸영금 융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으 로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p>	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집 합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1.~2. <생략></p> <p>3. 종류St-Y수익증권: 자산운 용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지 표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 투자권유 및 상 담서비스 없이 판매되는 것으 로서 다른 클래스(가입 자격 (기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보 다 판매보수가 낮고, 판매수 수료를 징구하지 않는 경우</p> <p>4.~16. <생략></p> <p>17. 종류S 수익증권: 자산운 용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지 표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 투자권유 및 상 담서비스 없이 판매되는 것으 로서 다른 클래스(가입 자격 (기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보 다 판매보수가 낮고, 후취판 매수수료를 징구하는 경우</p>
부칙	-	-	<신설>	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2025년 3월 7일부터 시행한 다.