

# 변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

명칭	종류 (클래스)		금융투자협회 펀드코드
한국밸류 10년투자 100세행복연금 증권자투자신탁(주식) (펀드코드: C5622)	C	수수료미징구 오프라인 개인연금	C5623
	C-E	수수료미징구 온라인 개인연금	C5624
	S-P	수수료미징구 온라인슈퍼 개인연금	C5629
	C-R	수수료미징구 오프라인 퇴직연금	C5626
	C-Re	수수료미징구 온라인 퇴직연금	C5627

2. 주요 변경 내용:

- ① 투자설명서
  - 부책임용운전문인력 변경
  - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영
  - 펀드 외국납부세액 공제 방식 개정사항(2025.01.01) 반영
- ② 간이투자설명서
  - 부책임용운전문인력 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: 박범지 부책임운용전문인력: 김은형, 방 원석, 박상민	책임운용전문인력: 현행과 같음 부책임운용전문인력: 박상민  -기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기 구의 종류 -온라인슈퍼 (S-P)	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 판매보수가 낮은 집합투자기 구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스 는 제공되지 않고 판매수수료를 징구하지 않습니다.	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 소득세법 제20조의 3 및 소득세법 시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하 여 가입할 수 있으며 다른 클래 스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 판매수수 료를 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	S-P클래스: 연금저축계좌가입자로서 집합투 자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라 인 판매시스템 회원으로 가입한 투자자	S-P클래스: 연금저축계좌가입자로서 자산운 용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스 (S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급 하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것 으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가 입할 수 있으며 다른 클래스(가 입자격(기관 및 고액거래자 등) 에 제한이 있는 클래스 제외)보 다 판매보수가 낮고, 판매수수료 를 징구하지 않는 경우
2. 집합투자 기구의 연혁	아니오	업데이트	<신설>	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반 영(S클래스 관련 설명 개정)
2. 집합투자 기구의 연혁	아니오	업데이트	<신설>	부책임운용전문인력 변경
5. 운용전문 인력	아니오	운용역 변경	책임운용전문인력: 박범지 부책임운용전문인력: 김은형, 방	책임운용전문인력: 현행과 같음 부책임운용전문인력: 박상민

			원석, 박상민	-기준일 변경에 따른 업데이트
6. 집합투자 기구의 구조 나. 종류형 구조	아니오	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01 ) 반영	S-P클래스: 집합투자증권에 한정하여 투자중 개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판 매되는 집합투자증권으로 오프라 인으로 판매되는 집합투자기구보 다 판매보수가 낮은 집합투자기 구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스 는 제공되지 않고 판매수수료를 징구하지 않습니다.	S-P클래스: 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 소득세법 제20조의 3 및 소득세법 시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하 여 가입할 수 있으며 다른 클래 스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 판매수수 료를 징구하지 않는 경우
14. 이익 배 분 및 과세 에 관한 사 항 나. 과세 (1) 투자신 탁에 대한 과세: 별도의 세금부담이 없는 것이 원칙	아니오	펀드 외국납 부세액 공제 방식 개정사 항 (2025.01.01 ) 반영	다만, 외국원천징수 세액은 다음 과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.  환급세액 = 외국납부세액 X 환 급비율 환급비율: 과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액 (단, 환급비율>1이면 1, 환급비 율<0이면 0으로 함)	<삭제>
4. 일반사무 관리회사에 관한 사항	아니오	사명 변경	주식회사 KB 국민은행	주식회사 KB 펀드파트너스 -주식 추가: **2024년 6월 3일 자로 KB펀드파트너스로 사명 변 경

## [간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 · 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 운용전문 인력	아니오	운용역 변경	책임운용전문인력: 박범지 부책임운용전문인력: 김은형, 방 원석, 박상민	책임운용전문인력: 현행과 같음 부책임운용전문인력: 박상민  -기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기 구의 종류 -온라인슈퍼 (S-P)	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 판매보수가 낮은 집합투자기 구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스 는 제공되지 않고 판매수수료를 징구하지 않습니다.	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 소득세법 제20조의 3 및 소득세법 시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하 여 가입할 수 있으며 다른 클래 스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보다 판매보수가 낮고, 판매수수 료를 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	③ 이 투자신탁은 종류형 집 합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 5. 종류 S-P수익증권: 집합투 자증권에 한정하여 투자중개 업 인가를 받은 회사(겸영 금 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) 전용이며, 소 득세법 제20조의 3 및 소득 세법 시행령 제 40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료 가 징구되지 않는 집합투자증 권	③ 이 투자신탁은 종류형 집 합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 5. 종류 S-P 수익증권: 자산 운용사의 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 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2 에 따른 연금저축계좌를 통하 여 가입할 수 있으며 다른 클 래스(가입자격(기관 및 고액 거래자 등)에 제한이 있는 클 래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 경우
부칙	-	-	〈신설〉	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2025년 3월 7일부터 시행한 다.