

# 변경대비표

1. 집합투자기구 명칭:

집합투자기구 명칭(종류형 명칭)			금융투자협회 펀드코드
한국밸류 10 년투자배당 증권투자신탁(채권혼합) (펀드코드: AY292)	A	수수료선취 오프라인	AY293
	A-E	수수료선취 온라인	AY294
	A-G	수수료선취 오프라인 무권유저비용	BP132
	C	수수료미징구 오프라인	AY295
	C-E	수수료미징구 온라인	AY296
	C-G	수수료미징구 오프라인 무권유저비용	BP133
	C-F	수수료미징구 오프라인 기관	AY297
	C-I	수수료미징구 오프라인 고액	AY298
	C-P	수수료미징구 오프라인 개인연금	AY299
	C-W	수수료미징구 오프라인 랩	AY300
	S	수수료후취 온라인슈퍼	AY301
	C-Pe	수수료미징구 온라인 개인연금	BD432

2. 주요 변경 내용:

① 투자설명서

- 자본시장법 시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 기업공시서식 작성기준 개정사항(2024.03.01) 반영
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영
- 펀드 외국납부세액 공제 방식 개정사항(2025.01.01) 반영
- 기준일 변경에 따른 정정

② 간이투자설명서

- 자본시장법 시행령 제130조 제2항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영
- 기준일 변경에 따른 정정

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				
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기구의 종류 -온라인슈퍼 (S)	아니오	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01 ) 반영	집합투자증권에 한정하여 투 자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증 권으로 오프라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매수 수료 및 판매보수가 낮은 집 합투자기구입니다. 다만, 판 매회사로부터 별도의 투자권 유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	자산운용사의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클 래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것 으로서 다른 클래스(가입 자 격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보 다 판매보수가 낮고, 후취판 매수수료를 징구하는 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 투 자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로서 가입한 투자자 전용 으로서 후취판매수수료를 징 구합니다.	S클래스: 자산운용사의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클 래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것 으로서 다른 클래스(가입 자 격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보 다 판매보수가 낮고, 후취판 매수수료를 징구하는 경우
2. 집합투자 기구의 연혁	아니오	업데이트	〈신설〉	금융투자회사의 영업 및 업무 에 관한 규정 시행세칙 개정 사항 반영(S클래스 관련 설명 개정)
5. 운용전문 인력 가. <u>운용전문 인력</u>	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
6. 집합투자 기구의 구조	아니오	금융투자회사 의 영업 및	S클래스: 집합투자증권에 한정하여 투	S클래스: 자산운용사의 공동판매채널로

나. 종류형 구 조		업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01 ) 반영	자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증 권으로 오프라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매수 수료 및 판매보수가 낮은 집 합투자기구입니다. 다만, 판 매회사로부터 별도의 투자권 유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클 래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것 으로서 다른 클래스(가입 자 격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보 다 판매보수가 낮고, 후취판 매수수료를 징구하는 경우
11. 매입, 환 매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매	아니오	기업공시서식 작성기준 개 정사항 (2024.03.01 ) 반영	<신설>	중도환매 가능 여부 및 환매 수수료 부과 여부 표 첨부
13. 보수 및 수수료에 관 한 사항 나. 집합투자 기구에 부과 되는 보수 및 비용	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
14. 이익 배 분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (1) 투자신탁 에 대한 과세: 별도의 세금 부담이 없는 것이 원칙	아니오	펀드 외국납 부세액 공제 방식 개정사 항 (2025.01.01 ) 반영	다만, 외국원천징수 세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.  환급세액 = 외국납부세액 X 환급비율  환급비율: 과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액 (단, 환급비율>1이면 1, 환급 비율<0이면 0으로 함)	<삭제>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보 2. 연도별 설 정 및 환매현 황 3. 집합투자 기구의 운용 실적(세전 기 준)	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자 업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트

약 재무내용 라. 운용자산 규모				
4. 일반사무 관리회사에 관한 사항	아니오	사명 변경	주식회사 <b>KB 국민은행</b>	주식회사 <b>KB 펀드파트너스</b> -주식 추가: **2024년 6월 3일자로 KB펀드파트너스로 사명 변경
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
4. 이해관계 인 등과의 거 래에 관한 사 항	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트

[간이투자설명서 변경대비표]

항목	정정요구 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보				
- 투자비용 - 투자실적 추이(연평균 수익률) - 운용전문인 력	아니오	업데이트	-	결산 및 기준일 변경에 따른 업데이트
집합투자기구 의 종류 -온라인슈퍼 (S)	아니오	금융투자회사 의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세 칙 개정사항 (2024.08.01 ) 반영	집합투자증권에 한정하여 투 자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증 권으로 오프라인으로 판매되 는 집합투자기구보다 판매수 수료 및 판매보수가 낮은 집 합투자기구입니다. 다만, 판 매회사로부터 별도의 투자권 유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	자산운용사의 공동판매채널로 서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클 래스 포함)를 취급하고, 객관 적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매 시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것 으로서 다른 클래스(가입 자 격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외) 보 다 판매보수가 낮고, 후취판 매수수료를 징구하는 경우

## [신탁계약서 변경대비표]

항목	정정요구 명령 관련 여부	정정사유	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항(2024.08.01) 반영	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>11. 종류S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영 금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 고객 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p>	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>11. 종류S 수익증권: 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 투자권유 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>
부칙	-	-	<신설>	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2025년 3월 7일부터 시행한다.