

## [공모펀드 변경 안내]

가. 대상 펀드 : 교보악사 공모주 하이일드플러스 증권투자신탁[채권혼합]

나. 변경 시행일 : 2023년 11월 16일

다. 변경 내용 :

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신 및 실제수익률 변동성 변경  
(실제 수익률 변동성 '4등급' '6.16%' -> 실제 수익률 변동성 '4등급' '5.29%')
- 자본시장법, 시행령 및 금융투자업규정 등 개정사항 반영

### [집합투자규약]

구분	정정전	정정후
용어 변경	<u>대차대조표</u>	<u>재무상태표</u>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액 전액</u> 이 납입된 경우--- (생략) ---  <이하 생략>	① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한 신탁 원본 전액</u> 이 납입된 경우 --- (생략) ---  <이하 <u>현행과 동일</u> >
제 20 조(한도 및 제한의 예외)	②--- (생략) --- (부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)	②--- ( <u>현행과 동일</u> ) --- (부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)
제 25 조(판매가격)	① 수익증권의 판매가격은 수익자가 이 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 하며, --- (생략) ---  <이하 생략>	① 수익증권의 판매가격은 수익자가 이 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격( <u>신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제 30 조제 2 항을 준용한다</u> )으로 하며, --- (생략) ---  <이하 <u>현행과 동일</u> >
제 32 조(집합투자기구의 회계감사)	② 집합투자업자는 --- (생략) --- 다만, 법 시행령 제264조에 해당하는 경우에는 그러하지 아니한다.	② 집합투자업자는--- ( <u>현행과 동일</u> ) --- 다만, 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 264 조에서 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.
제 49 조(금전차입 등의	① 1.~2. <생략>	① 1.~2. < <u>현행과 같음</u> >

제한)	3. <신설>	3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하다고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때
제 50 조(공시 및 보고서 등)	<p>② --- ( 생략 ) ---</p> <p>7. 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우에는 그 내용</p> <p>8. 설정 및 설립 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 생략) ---</p> <p>9. 설정 및 설립되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 생략) ---</p> <p>⑤ --- ( 생략 ) ---</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화•전신•팩스, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>3. &lt;신설&gt;</p> <p>⑥ --- ( 생략 ) ---</p> <p>3. &lt;신설&gt;</p>	<p>② --- ( 현행과 동일 ) ---</p> <p>7. 집합투자업자 또는 일반사무관리회사가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경하는 경우에는 그 내용 (<u>법 시행령 제262조제1항 후단에 따라 공고·게시하는 경우에 한한다</u>)</p> <p>8. 설정 및 설립 이후 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 현행과 동일) ---</p> <p>9. 설정 및 설립되고 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 현행과 동일) ---</p> <p>⑤ --- ( 현행과 동일 ) ---</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화•전신•팩스, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>3. 집합투자업자가 환매금지형집합투자기구를 <u>설정 또는 설립하여 운용하는 경우(법 제230조 제3항에 따라 그 수익증권이 상장된 경우만 해당한다)로서 3개월마다 1회 이상 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 자산운용보고서를 공시하는 경우</u></p> <p>⑥ --- ( 현행과 동일 ) ---</p> <p>3. 신탁업자가 금융위원회가 정하여 고시하는 방법에 따라 법 시행령 제270조제1항제2호각목의 어느 하나에 해당하는 집</p>

	<p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 제공하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다.</u></p>	<p>합투자기구의 자산보관·관리보고서를 공시하는 경우</p> <p>⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 제공하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>기준일부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다.</u></p>
--	--	---

[일괄신고서, 투자설명서]

구분	정정전	정정후
투자결정시 유의사항	11. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모 펀드)인 경우 -- (이하 생략)--	11. 집합투자기구가 설정 후 1년( <u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u> )이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모 펀드)인 경우 -- (이하 <u>현행과 동일</u> )--
[요약정보]		
투자비용 투자실적추이 운용전문인력		작성일 기준으로 갱신
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
5. 운용전문인력에 관한 사항		작성일 기준으로 갱신
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한 투자한도 적용유예	---(생략)--- <u>부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지</u>	---(현행과 동일)--- <u>부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지</u>
10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타위험	※ 집합투자기구 해지(해산) 위험 추가형 투자신탁의 경우 투자신탁이 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 해당 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.	※ 집합투자기구 해지(해산) 위험 추가형 투자신탁의 경우 투자신탁이 최초로 설정한 후 1년( <u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u> )이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우, 설정하고 1년 ( <u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2</u>

	<신설>	<p>년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우 집합투자업자는 투자자의 사전 동의 없이 해당 투자신탁을 해지 또는 해산할 수 있습니다.</p> <p>※증권대차 거래 위험</p> <p>증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</p>
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	<p><b>투자위험 등급 ( 4 ) 등급</b> <b>보통 위험 수준</b></p> <p><u>교보악사자산운용(주)는 실제 수익률의 변동성(최근 결산일 기준 표준편차 6.16%)을 감안하여 이 투자신탁의 위험등급을 4등급(보통 위험)으로 분류하였습니다.</u></p>	<p><b>투자위험 등급 ( 4 ) 등급</b> <b>보통 위험 수준</b></p> <p><u>교보악사자산운용(주)는 실제 수익률의 변동성(최근 결산일 기준 표준편차 5.29%)을 감안하여 이 투자신탁의 위험등급을 4등급(보통 위험)으로 분류하였습니다.</u></p>
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매 (7) 수익증권의 환매연기	<추가>	<p>법령과 집합투자계약에서 정한 사유로 인하여 환매일에 수익증권을 환매할 수 없게 된 경우에는 집합투자업자는 수익증권의 환매를 연기할 수 있습니다. 환매가 연기된 경우 집합투자업자는 지체 없이 환매연기 사유* 및 수익자총회 개최 등 향후 처리계획을 수익자 및 판매회사에게 통지하여야 합니다.</p> <p>* 환매연기사유</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자신탁재산의 처분이 불가능하여 사실상 환매에 응할 수 없는 경우로서 다음 어느 하나에 해당하는 경우 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 뚜렷한 거래부진 등의 사유로 투자신탁재산을 처분할 수 없는 경우</li> <li>• 증권시장이나 해외 증권시장의 폐쇄·휴장 또는 거래정지, 그 밖에 이에 준하는 사유로 투자신탁재산을 처분할 수 없는 경우</li> <li>• 천재지변, 그 밖에 이에 준하는 사유가 발생한 경우</li> </ul> </li> <li>- 수익자간의 형평성을 해칠 염려가 있</li> </ul>

		<p>는 경우로서 다음 어느 하나에 해당하는 경우</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 부도발생 등으로 인하여 투자신탁재산을 처분하여 환매에 응하는 경우에 다른 수익자의 이익을 해칠 염려가 있는 경우</li> <li>· 투자신탁재산에 속하는 자산의 시가가 없어서 환매청구에 응하는 경우에 다른 수익자의 이익을 해칠 염려가 있는 경우</li> <li>· 대량의 환매청구에 응하는 것이 수익자간의 형평성을 해칠 염려가 있는 경우</li> </ul> <p>- 환매를 청구받거나 요구받은 판매회사</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 집합투자업자 · 신탁업자 등이 해산 등으로 인하여 수익증권을 환매할 수 없는 경우</li> </ul> <p>위의 사유들에 준하는 경우로서 금융위원회가 환매연기가 필요하다고 인정하는 사유</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	-	<p>- 최근 회계연도 기준으로 갱신</p> <p>- 1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간 별 예시 업데이트</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용 실적(세전 기준)		<p>최근 회계연도 기준으로 갱신</p> <p>최근 회계연도 기준으로 갱신</p> <p>신고서 작성기준일로 갱신</p>
제 4 부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항		<p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>- 최근 결산일 기준으로 갱신</p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p>-신고서 작성기준일로 갱신</p>
3. 집합투자재산 관리회사에 관한 사항(신탁업자) 나. 주요업무 (2) 의무와 책임 ① 의무	<p>-집합투자재산을 보관 · 관리하는 신탁업자의 확인사항</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>-집합투자재산을 보관 · 관리하는 신탁업자의 확인사항</p> <p>-집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관 · 관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부</p>

제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회등 -연기수익자총회	- 연기투자자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상의 수로 결의합니다. 다만, 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상의 수로 결의합니다.	-연기수익자총회의 결의에 관하여는 상기의 결의방법을 준용합니다. 이 경우 "발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상"은 "발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상"으로 보고, "수익증권의 총좌수의 5분의 1 이상"은 "수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상"으로 봅니다.
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 가. 의무해지	- 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우</u> 로서 대통령령으로 정하는 경우는 제외합니다.	- 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 다만, <u>법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우</u> 로서 대통령령으로 정하는 경우는 제외합니다.
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 나. 임의해지에 관한 사항 및 절차	① --- (생략) --- - 최초로 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우  - 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우	① --- (현행과 동일) ---- -최초로 설정한 후 1년( <u>법 시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u> )이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 - 투자신탁을 설정하고 1년( <u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u> )이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 (2)자산운용보고서	① --- (생략) --- - <u>집합투자기구의 결산 시 분배금 내역(결산 후 최초로 작성하는 자산운용보고서로 한정한다)</u>  - <u>집합투자기구가 환위험을 회피할 목적으로 파생상품을 거래하는 경우 그 거래에 관한 사항</u> <u>&lt;신설&gt;</u>  ② --- (생략) --- - <u>환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경우로서 3개월마다</u>	① --- (현행과 동일) ---- - <u>집합투자기구의 투자전략</u>   - <u>집합투자기구의 유동성 위험</u>  - <u>집합투자기구의 운용위험에 대한 관리 방안</u>  ② --- (현행과 동일) ---- - <u>법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구를 설정 또는 설립하여 운용하는 경</u>

	1회 이상 --- (이하 생략) ---	우(같은 조 제3항에 따라 그 수익증권이 상장된 경우만 해당한다)로서 3개월마다 1회 이상 --- (이하 현행과 동일)
3. 집합투자기구의 공시 에 관한 사항 나. 수시공시 (1) 신탁계약변경에 관한 공시	4) 투자신탁종류의 변경  6) 집합투자업자의 변경  7) 환매금지투자신탁으로의 변경  <신설>	4) 투자신탁의 종류(법 제 229 조의 구분 에 따른 종류를 말한다)의 변경. 다만, 투 자신탁을 설정할 때부터 다른 종류의 투 자신탁으로 전환하는 것이 예정되어 있 고, 그 내용이 신탁계약서에 표시되어 있 는 경우에는 제외한다. 6) 집합투자업자의 변경. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우는 제외 한다. 가. 합병 · 분할 · 분할합병 나. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호 에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합 투자업자가 변경되는 경우 다. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 7) 환매금지형투자신탁(존속기간을 정한 투자신탁으로서 수익증권의 환매를 청구 할 수 없는 투자신탁을 말한다. 이하 같 다)이 아닌 투자신탁의 환매금지형투자 신탁으로의 변경 10) 투자대상자산에 대한 투자한도의 변 경(법 시행령 제 80 조제 1 항제 3 호의 2 각 목 외의 부분에 따른 투자행위로 인한 경우만 해당한다)
3. 집합투자기구의 공시 에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시	- 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유  <생략> - 집합투자업자 또는 일반사무관리회사 가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경	- 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형 집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기 상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함 한다) <현행과 동일> - 집합투자업자 또는 일반사무관리회사 가 기준가격을 잘못 산정하여 이를 변경

	<p>하는 경우에는 그 내용</p> <p>- 설정 및 설립 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 생략) ---</p> <p>- 설정 및 설립되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 생략) ---</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>하는 경우에는 그 내용 (<u>법 시행령제262조제1항 후단에 따라 공고·게시하는 경우에 한한다</u>)</p> <p>- 설정 및 설립 이후 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 현행과 동일) ---</p> <p>- 설정 및 설립되고 1년(<u>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 --- (이하 현행과 동일) ---</p> <p>- <u>부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구(부동산·특별자산투자재간 집합투자기구를 포함한다)인 경우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항</u> 가. <u>법시행령 제242조 제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자산의 취득 또는 처분</u> 나. <u>부동산집합투자기구 또는 특별자산 집합투자기구의 집합투자증권의 취득 또는 처분. 다만, 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 추가로 취득하거나 일부를 처분하는 경우는 제외한다.</u> 다. <u>지상권·지역권 등 부동산 관련 권리 및 사업수익권·시설관리운영권 등 특별자산 관련 중요한 권리의 발생·변경</u> 라. <u>금전의 차입 또는 금전의 대여</u></p>
--	--	--

[간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
투자비용 투자실적추이 운용전문인력		작성일 기준으로 갱신