

[공모펀드 변경 안내]

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

나. 변경 시행일 : 2024년 10월 17일

다. 변경 내용 :

- 결산기 재무제표 확정에 따른 갱신 및 투자위험등급 산정기준 변경
(주간수익률의 표준편차 '4등급' 5.29% -> 일간 수익률의 최대손실예상액 '5등급' 7.54%)
- 소득세법 개정사항 반영
- 기업공시서식 개정사항 반영
- 예금보험관계 표시 및 설명, 확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정(종류S 등 정의 변경)에 따른 기재정정
- Class AG, CG 신설

[집합투자규약]

구분	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)	<p>③ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>1~10. <현행과 동일></p> <p>11. Class S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매 수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>12. Class S-P 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 연금저축 계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>13. <현행과 동일></p>	<p>③ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>1~10. <현행과 동일></p> <p>11. Class S 수익증권 : 집합투자업자의 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(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>12. Class S-P 수익증권 : 집합투자업자의 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 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</p> <p>13. <현행과 동일></p>

	14~15. <신설>	14. Class AG 수익증권: 선취판매수수료가 징구되는 수익증권으로 수익자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우 15. Class CG 수익증권: 수익자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	① <생략> 14~15. <신설>	① <생략> 14. Class AG 수익증권 15. Class CG 수익증권
제39조(보수)	③ <생략> 14~15. <신설>	③ <생략> 14. Class AG 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 5.0 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 3.5 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.2 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15 15. Class CG 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 5.0 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 6.65 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.2 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15
제40조(판매수수료)	② <생략> 3. Class C, Class C-I, Class C-W, Class Ce, Class C-P(연금), Class C-Pe(연금), Class C-R(퇴직연금), Class C-Re(퇴직연금) 수익증권 : 해당 사항 없음 5. <신설>	② <생략> 3.<삭제> 5. Class AG 수익증권 : 납입금액의 100분의 0.35 이내로 한다.

[일괄신고서, 투자설명서]

구분	정정 전	정정 후
전체	----(생략)--- <u>예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u></u> ----(생략)---	----(생략)--- <u>예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u></u> - ---(생략)---
■ 집합투자기구 명칭 및 펀드코드(종류형 포함)	<신설>	<u>수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)</u> <u>수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)</u>

[요약정보]		
투자비용 투자실적추이 운용전문인력		작성일 기준으로 갱신
집합투자기구의 종류 판매경로	온라인 슈퍼(S) 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.	온라인 슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항		
1. 투자신탁의 개요	<신설>	수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG) 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
1. 집합투자기구의 명칭	<신설>	수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG) 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)
5. 운용전문인력에 관한 사항		작성일 기준으로 갱신
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 집합투자기구의 구조	온라인 슈퍼(S) 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.	온라인 슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
10. 집합투자기구의 투자 위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	주간수익률의 표준편차 '4등급' 5.29%	일간 수익률의 최대손실예상액 '5등급' 7.54%
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 (2) 종류별 가입자격	*수수료후취-온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권	*수수료후취-온라인슈퍼(S) 집합투자업자의 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 판매되

	<p>*수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>* <신설></p> <p>* <신설></p>	<p>는 것으로서 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>*수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 집합투자업자의 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 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</p> <p>* 수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG) 선취판매수수료가 징구되는 수익증권으로 수익자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우</p> <p>* 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG) 수익자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우</p>
(3) 환매수수료	<신설>	수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG) 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG) 30일 미만 : 이익금의 70% 30일 이상 90일 미만 : 이익금의 30%
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매 (8) 환매 가능 여부 및 수수료 부과에 관한 사항	<신설>	<환매 가능 여부 및 수수료 부과에 관한 사항> <표 신설> 자세한 정보는 (3)환매수수료 또는 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하여 주시기 바랍니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료	*수수료후취-온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취 판매수수료가 부과되는 집합투자증권	*수수료후취-온라인슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을

	<p>*수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> <p>* <신설></p> <p>* <신설></p>	<p>통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>*수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 집합투자업자의 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 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</p> <p>* 수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG) 선취판매수수료가 징구되는 수익증권으로 수익자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우</p> <p>* 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG) 수익자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우</p>
<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>ㄷ</p> <p><신설></p>	<p>- 최근 회계연도 기준으로 갱신</p> <p>* 수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG) - 판매회사보수 : 0.35 - 총보수: 0.885</p> <p>* 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG) - 판매회사보수 : 0.665 - 총보수: 1.200</p>
<p><1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시</p>	<p>수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)/ 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG) 신설</p>	<p>[별첨 1] 참고</p>

>		
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 -연금저축계좌 세제	[연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도: 연 1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연 1,200만원 을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]	[연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도: 연 1,500만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연 1,500만원 을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용]
제3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용 실적(세전 기준)		최근 회계연도 기준으로 갱신 최근 회계연도 기준으로 갱신 신고서 작성기준일로 갱신
제 4 부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항		다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 - 최근 결산일 기준으로 갱신 라. 운용자산 규모 -신고서 작성기준일로 갱신

[간이투자설명서]

구분	정정전	정정후
집합투자기구의 종류 판매경로	온라인 슈퍼(S) 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.	온라인 슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고객거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
투자비용 투자실적추이 운용전문인력		작성일 기준으로 갱신

[별첨1]

구분		투자기간 (단위 : 천원)				
		1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)	판매수수료 및 보수·비용	125	220	320	534	1,172
	판매수수료 및 보수·비용(피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	125	220	320	534	1,172
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	판매수수료 및 보수·비용	123	252	388	680	1,547
	판매수수료 및 보수·비용(피투자집합투자기구 총보수·비용 포함)	123	252	388	680	1,547