

## [공모펀드 변경 안내]

가. 대상 펀드 : 교보악사 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. &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>11. Class S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 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(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>13. &lt;현행과 동일&gt;</p>	<p>③ 이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>1~10. &lt;현행과 동일&gt;</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. &lt;현행과 동일&gt;</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)--- 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> ----(생략)---	----(생략)--- 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</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	<b>온라인 슈퍼(S)</b> 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.	<b>온라인 슈퍼(S)</b> 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, 후취판매 수수료가 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	<b>온라인 슈퍼(S)</b> 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.	<b>온라인 슈퍼(S)</b> 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, 후취판매 수수료가 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 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 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되

	<p>*수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 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>* &lt;신설&gt;</p> <p>* &lt;신설&gt;</p>	<p>는 것으로서 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p><b>*수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)</b> 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><b>* 수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)</b> 선취판매수수료가 징구되는 수익증권으로 수익자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우</p> <p><b>* 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)</b> 수익자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우</p>
(3) 환매수수료	<신설>	<u>수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)</u> <u>수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)</u> 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>	<u>&lt;환매 가능 여부 및 수수료 부과에 관한 사항&gt;</u> <u>&gt; &lt;표 신설&gt;</u> 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	<p>*수수료후취-온라인 슈퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취 판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p>	<p><b>*수수료후취-온라인슈퍼(S)</b> 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>

	<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>* &lt;신설&gt;</p> <p>* &lt;신설&gt;</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><b>*수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)</b> 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><b>* 수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)</b> 선취판매수수료가 징구되는 수익증권으로 수익자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우</p> <p><b>* 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)</b> 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>二</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>- <u>최근 회계연도 기준으로 갱신</u></p> <p><b>* 수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)</b> - 판매회사보수 : 0.35 - 총보수: 0.885</p> <p><b>* 수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)</b> - 판매회사보수 : 0.665 - 총보수: 1.200</p>
<p>&lt;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	<u>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</u> <u>분리과세한도:</u> <u>연 1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외 )</u> <u>연 1,200만원 을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2023년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용 ]</u>	<u>[연금저축계좌 과세 주요 사항]</u> <u>분리과세한도:</u> <u>연 1,500만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외 )</u> <u>연 1,500만원 을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 15% 분리과세 선택가능 [2024년 1월 1일 이후 연금 수령분부터 적용 ]</u>
제3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적(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	<b>온라인 슈퍼(S)</b> 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.	<b>온라인 슈퍼(S)</b> 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.
투자비용 투자실적추이 운용전문인력		작성일 기준으로 갱신

[별첨1]

구분		투자기간 (단위 : 천원)				
		1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
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