

□ 변경 대비표

변경시행일 : 2020년 07월 08일

신한BNPP마음편한TDF2045증권투자신탁[주식혼합-재간접형]

집합투자계약 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 시행령 개정사항 반영

| 항목 | 정정전 | 정정후 |
|--|------|---|
| 1. 시행령 개정사항 반영: 제42조의2 (집합투자업자 및 신탁업자의 변경 사유·절차 및 손실·손해 배상) | <신설> | 제42조의2 (집합투자업자 및 신탁업자의 변경 사유·절차 및 손실·손해 배상) ① 다음 각 호의 사유로 제42조제1항에 따라 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우 수익자는 제37조와는 별도로 제2항 내지 제3항에 따른 투자신탁 보수 또는 비용을 지급해야 한다. 1. 집합투자업자 및 신탁업자가 법령·신탁계약서에 중대한 위반 행위를 한 경우 2. 집합투자업자 및 신탁업자가 고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 중대한 손실 또는 손해를 발생시킨 경우 3. 집합투자업자 및 신탁업자가 집합투자업자 및 신탁업자의 변경에 동의한 경우 ② 제1항에 의한 집합투자업자 변경에 따른 수익자총회 결의의 경우 집합투자업자 변경 수익자총회 결의일 익영업일의 투자신탁 순자산 총액을 기준으로 계산한 180일 분에 해당하는 집합투자업자보수와 집합투자업자가 투자신탁 설정과 관련하여 집합투자업자의 계산으로 지급한 비용(자문료, 시스템개발비 등)을 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 수익자 총회 결의일로부터 제5영업일 이내 투자신탁재산에서 인출하여 집합투자업자에게 지급한다. |
| 1. 시행령 개정사항 반영: 제42조의2 (집합투자업자 및 신탁업자의 변경 사유·절차 및 손실·손해 배상)<계속> | | ③ 제1항에 의한 신탁업자 변경에 따른 수익자총회 결의의 경우 신탁업자가 투자신탁 설정과 관련하여 신탁업자의 계산으로 지급한 비용(자문료, 시스템개발비 등)을 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 수익자 총회 결의일로부터 제5영업일 이내 투자신탁재산에서 인출하여 신탁업자에게 지급한다. ④ 집합투자업자, 신탁업자는 제2항 내지 제3항 적용과는 별도로 손해가 발생할 경우 수익자를 상대로 (제35조 제4항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하는 경우는 수익자 및 신탁업자로 한다) 손해배상을 청구할 수 있다. |

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 펀드위험등급기준 변경(투자자산→변동성)
- 2 시행령 개정사항 반영
- 3 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 4 집합투자업자의 운용자산 규모 업데이트
- 5 최근 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신

| 항목 | 정정전 | 정정후 |
|--|---|---|
| 1. 펀드위험등급기준 변경 (투자자산→변동성) : 표지 | 신한비엔피파리바자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. | 신한비엔피파리바자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. |
| 1. 펀드위험등급기준 변경 (투자자산→변동성): 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 | 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁이 설정된 이후 3년이 경과하기 전까지는 투자신탁의 원본손실가능성을 기준으로 펀드의 위험등급을 분류하고 있습니다. 원본손실가능성의 판단기준으로는 가격하락위험, 신용위험, 유동성위험, 집중위험 등이 있습니다. 해당 펀드를 각 위험 별로 평가한 후 총괄하여 원본손실가능성이 매우 높은 경우 1등급, 높은 경우 2등급, 다소 높은 경우 3등급, 보통인 경우 4등급, 낮은 경우 5등급, 매우 낮은 경우 6등급을 부여하고 있습니다. 이 투자신탁은 6개의 위험등급 중 2등급으로 분류됩니다. | 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전3년간 주간 수익률의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분하고 있습니다. 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 15.07%이며 2등급으로 분류됩니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으로 판매회사의 분류등급과는 상이할 수 있습니다. |

| | | |
|---|---|--|
| <p>1. 펀드위험등급기준 변경 (투자자산→변동성): 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 <계속></p> | <p>다만 이 투자신탁이 설정된 이후 3년 경과시 특별한 사정이 없는 한 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차)을 기준으로 위험등급을 구분하게 되며 등급분류기준이 실제 수익률 변동성 기준으로 변경됨에 따라 위험등급이 높아지거나 낮아질 수 있습니다. 단, 실제 과거 수익률 변동성에 따른 위험등급의 변동은 상품에 내재되어있는 거래상대방위험, 신용위험, 유동성위험 등 위험요인을 모두 반영하고 있지 않을 수 있습니다.</p> | <p>실제 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 투자신탁의 주간수익률의 연환산 표준편차와 등급 기준표상의 표준편차 상한치를 비교하여 이를 상회하는 경우 등급을 상향하고, 표준편차 값이 하위 등급의 상한치보다 낮은 경우 등급을 하향하게 됩니다. 단, 실제 과거 수익률 변동성에 따른 위험등급의 변동은 상품에 내재되어있는 거래상대방위험, 신용위험, 유동성위험 등 위험요인을 모두 반영하고 있지 않을 수 있습니다.</p> |
| <p>2. 시행령 개정사항 반영: 제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항</p> | <p>제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (1) 신탁계약변경에 관한 공시 <신설></p> | <p>제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (1) 신탁계약변경에 관한 공시 상기 2호 및 6호에 해당되는 경우 집합투자계약에서 정해진대로 다음과 같이 적용될 예정입니다. ① 다음 각 호외의 사유로 집합투자계약 제42조제1항에 따라 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우 수익자는 집합투자계약 제37조와는 별도로 다음의 제2항 내지 제3항에 따른 투자신탁 보수 또는 비용을 지급해야 합니다. 1. 집합투자업자 및 신탁업자가 법령·신탁계약서에 중대한 위반 행위를 한 경우 2. 집합투자업자 및 신탁업자가 고의 또는 중과실로 이 투자신탁재산에 중대한 손실 또는 손해를 발생시킨 경우 3. 집합투자업자 및 신탁업자가 집합투자업자 및 신탁업자의 변경에 동의한 경우</p> |
| <p>2. 시행령 개정사항 반영: 제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 <계속></p> | | <p>② 제1항에 의한 집합투자업자 변경에 따른 수익자총회 결의의 경우 집합투자업자 변경 수익자총회 결의일 익영업일의 투자신탁 순자산 총액을 기준으로 계산한 180일 분에 해당하는 집합투자업자보수와 집합투자업자가 투자신탁 설정과 관련하여 집합투자업자의 계산으로 지급한 비용(자문료, 시스템개발비 등)을 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 수익자 총회 결의일로부터 제5영업일 이내 투자신탁재산에서 인출하여 집합투자업자에게 지급합니다. ③ 제1항에 의한 신탁업자 변경에 따른 수익자총회 결의의 경우 신탁업자가 투자신탁 설정과 관련하여 신탁업자의 계산으로 지급한 비용(자문료, 시스템개발비 등)을 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 수익자 총회결의일로부터 제5영업일 이내 투자신탁재산에서 인출하여 신탁업자에게 지급합니다. ④ 집합투자업자, 신탁업자는 제2항 내지 제3항 적용과는 별도로 손해가 발생할 경우 수익자를 상대로 (집합투자계약 제35조 제4항에 따른 신탁업자가 수익자총회를 요청하는 경우는 수익자 및 신탁업자로 한 다) 손해배상을 청구할 수 있습니다.</p> |
| <p>3. 운용전문인력의 운용규모 업데이트: 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> | <p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> | <p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 - 최근현황갱신(기준일: 2020년 6월 30일)</p> |
| <p>4. 집합투자업자의 운용자산 규모 업데이트 : 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> | <p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모</p> | <p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모 - 최근현황갱신 (기준일: 2020년 6월 30일)</p> |
| <p>5. 최근 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신: 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> | <p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> | <p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)</p> |

| | | |
|--|--|--|
| 5. 최근 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신: 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 | 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 | 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2020년 6월 30일) |
|--|--|--|

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 펀드위험등급기준 변경(투자자산→변동성)

2 운용전문인력의 운용규모 업데이트

3 최근 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신

| 항목 | 정정전 | 정정후 |
|---|---|--|
| 1. 펀드위험등급기준 변경 (투자자산→변동성): 표지 | 신한비엔피파리바자산운용㈜는 이 투자신탁의 투자대상 종류 및 위험도 를 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. | 신한비엔피파리바자산운용㈜는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다. |
| 2. 운용전문인력의 운용규모 업데이트: [요약정보] 운용전문인력 | 운용전문인력 | 운용전문인력 - 최근현황갱신(기준일: 2020년 6월 30일) |
| 3. 최근 결산에 따른 간이투자설명서 갱신 : [요약정보] 투자실적추이(연평균수익률) | 투자실적추이(연평균수익률) | 투자실적추이(연평균수익률) 최근 현황 갱신 |
| 3. 최근 결산에 따른 간이투자설명서 갱신: [요약정보] 투자비용 | 투자비용 | 투자비용 - 최근 회계 연도 기준 갱신 |