

□ 변경 대비표

효력발생일 : 2024년 09월 04일

신한마음편한TDF2025증권투자신탁[주식혼합-재간접형]

집합투자계약 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 내지 ② (생략) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다. - 종류 A1, 종류 A-e, 종류 A-g, 종류 C1, 종류 C-e, 종류 C-g, 종류 C-i, 종류 C-p, 종류C-r, 종류 C-w, 종류C-pe, 종류 C-re, 종류 C-O 수익증권 (생략) - 종류S 수익증권 투자자격 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 - 종류S-P 수익증권 투자자격 : 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 - 종류S-R 수익증권 투자자격 : 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자(사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 내지 ② (현행과 같음) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다. - 종류 A1, 종류 A-e, 종류 A-g, 종류 C1, 종류 C-e, 종류 C-g, 종류 C-i, 종류 C-p, 종류C-r, 종류 C-w, 종류C-pe, 종류 C-re, 종류 C-O 수익증권 (현행과 같음) - 종류S 수익증권 투자자격 : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자 - 종류S-P 수익증권 투자자격 : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 - 종류S-R 수익증권 투자자격 : 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경)
- 2 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경): 투자설명서 전반	수수료후취-온라인슈퍼(S) 가입자격 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 가입자격 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R) 가입자격 : 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	수수료후취-온라인슈퍼(S) 가입자격 : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자 수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 가입자격 : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R) 가입자격 : 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 (2) 종류별 집합투자기구의 특징 온라인슈퍼(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.	제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 (2) 종류별 집합투자기구의 특징 온라인슈퍼(s) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가입자력에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차) 6.55%, 4등급	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실에상액 기준) 13.10%, 4등급 - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자구에 부과되는 보수 및 비용	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자구에 부과되는 보수 및 비용 - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)
2. 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 - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2024년 07월 31일)

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경)

2 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경)	집합투자기구의 종류 온라인슈퍼(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.	집합투자기구의 종류 온라인슈퍼(S) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가입자격에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.
2. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2024년 07월 31일)