

# □ 변경 대비표

변경사항일 : 2024년 10월 17일

## 신한상장전자결제증권투자자산신탁제1호[채권운용]

### 집합투자계약 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
  - 금융투자회사의 명명 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경 및 판매보수 인하)
- 2 상환금 지급관련 규약 문구 명확화

항목	경정전	경정후
1. 금융투자회사의 명명 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경 및 판매보수 인하)	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ㉑ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 종류S 수익증권: <b>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(결연 금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</b> 종류S-P 수익증권: <b>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(결연 금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</b> 종류S-R 수익증권: <b>근로자복지급여보장법 상의 개인복지자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사 (결연금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</b>	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ㉑ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 종류S 수익증권: <b>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 금융 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자</b> 종류S-P 수익증권: <b>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 금융 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</b> 종류S-R 수익증권: <b>근로자복지급여보장법 상의 개인복지자금으로서 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 금융 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자</b>
1. 금융투자회사의 명명 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경 및 판매보수 인하)	제37조 (보수) (생략) 14. 종류 S 수익증권 B. 판매외사보수율: <b>연 1,000분의 [0.600]</b>	제37조 (보수) (생략) 14. 종류 S 수익증권 B. 판매외사보수율: <b>연 1,000분의 [0.450]</b>
2. 상환금 지급관련 규약 문구 명확화	제33조 (상환금 등의 지급) ㉑ 집합투자업자는 신탁계약기간이 종료되거나 투자신탁을 해지하는 경우 지체없이 판매사를 통하여 투자신탁원본의 상환금 및 이익분배금(이하 "상환금 등"이라 한다)을 수익자에게 <b>지급하도록 한다.</b>	제33조 (상환금 등의 지급) ㉑ 집합투자업자는 신탁계약기간이 종료되거나 투자신탁을 해지하는 경우 지체없이 판매사를 통하여 투자신탁원본의 상환금 및 이익분배금(이하 "상환금 등"이라 한다)을 수익자에게 <b>지급할 수 있도록 하며, 판매사는 상환금 등에 시 관련세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급한다.</b>

## 투자설명서 변경 내역

### (1) 기재사항 변경

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경 및 판매보수 인하)
- 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 집합투자기구의 운용실적 업데이트
- 집합투자자에게 관한 사항 업데이트

영역	개정전	개정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경 및 판매보수 인하)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11. 매입, 환매 및 전환 기준 / 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격에 관한 사항 수수료후취-온라인수취(S-P): <b>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(증권금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 의뢰된 모든 가입</b> 수수료미징구-온라인수취-개인연금(S-P): <b>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(증권금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 의뢰된 모든 가입</b> 수수료미징구-온라인수취-퇴직연금(S-R): <b>근로자복지급여보장법 상의 개인연금에서 자산유동성증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(증권금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 의뢰된 모든 가입</b>	제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11. 매입, 환매 및 전환 기준 / 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격에 관한 사항 수수료후취-온라인수취(S): <b>자산유동성증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자</b> 수수료미징구-온라인수취-개인연금(S-P): <b>자산유동성증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</b> 수수료미징구-온라인수취-퇴직연금(S-R): <b>근로자복지급여보장법 상의 개인연금에서 자산유동성증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자</b>
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경 및 판매보수 인하)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류별 구조 (2)종류별 집합투자기구의 특징 판매경로-온라인수취(S) <b>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구에 비해 판매보수가 낮은 집합투자기구에 비해, 다만, 판매보수비율 및 수수료는 동일합니다.</b>	제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류별 구조 (2)종류별 집합투자기구의 특징 판매경로-온라인수취(S) <b>자산유동성증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구에 비해, 다만, 판매보수비율보다 판매보수가 낮은 집합투자기구에 비해,</b>
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경 및 판매보수 인하)	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 수수료후취-온라인수취(S) <b>판매보수: 0.06%</b>	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 수수료후취-온라인수취(S) <b>판매보수: 0.04%</b>  <b>- 보수인하에 따른 총보수/총보수비용/합성총보수비용 및 &lt;1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용의 투자기간별 예산&gt; 업데이트</b>
2. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 <b>- 최근연월경신 (기준일: 2024년 09월 30일)</b>
3. 집합투자기구의 운용실적 업데이트	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <b>- 최근연월경신</b>
3. 집합투자기구의 운용실적 업데이트	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률 (세전 기준) 나. 연도별 수익률 추이 (세전 기준) 다. 집합투자기구의 자산구성 현황	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률 (세전 기준) 나. 연도별 수익률 추이 (세전 기준) 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 <b>- 최근연월경신 (기준일: 2024년 09월 30일)</b>

<b>4. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트</b>	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모 - 최근현황경선 (기준일: 2024년 09월 30일)
------------------------------	--	---

**간이투자설명서 변경 내역**

(1) 기재사항 변경

- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경 및 판매보수 인하)
- 2 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 3 투자비용, 투자실적 추이 업데이트

영역	경장전	경장후
<b>1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경 및 판매보수 인하)</b>	집합투자기구의 종류: 판매경로-온라인수퍼(S) <b>집합투자증권에 한하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자가구보다 판매수수로 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>	집합투자기구의 종류: 판매경로-온라인수퍼(S) <b>자산운용사의 공통판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품화율을 높일 것을 목적으로 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가입자에게 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</b>
<b>2. 운용전문인력의 운용규모 업데이트</b>	운용전문인력	운용전문인력 - 최근현황경선 (기준일: 2024년 09월 30일)
<b>3. 투자비용, 투자실적 추이 업데이트</b>	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률)	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률) - 최근현황경선(기준일: 2024년 09월 30일)