

□ 변경 대비표

신한마음편한TDF2040증권투자신탁(주식혼합-재간접형)

변경시행일 : 2024년10월17일

집합투자규약 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영

항목	정정전	정정후
1.금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 종류S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 종류S-P 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 종류S-R 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자(사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 종류S 수익증권: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자 종류S-P 수익증권: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 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 종류S-R 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 자산운용사의 공동 판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자(사전지정 운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 2 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 3 집합투자기구의 운용실적 업데이트
- 4 집합투자업자에 관한 사항 업데이트
- 5 이해관계인과의 거래내역 업데이트

항목	정정전	정정후
1.금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	제2부 6.집합투자기구의 구조 / 11.매입, 판매 및 전환 기준 /13.보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격에 관한 사항 수수료후취-온라인수퍼(S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 수수료미징구-온라인수퍼-개인연금(S-P): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 수수료미징구-온라인수퍼-퇴직연금(S-R): 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)	제2부 6.집합투자기구의 구조 / 11.매입, 판매 및 전환 기준 /13.보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격에 관한 사항 수수료후취-온라인수퍼(S): 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자 수수료미징구-온라인수퍼-개인연금(S-P): 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 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 수수료미징구-온라인수퍼-퇴직연금(S-R): 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(사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)
1.금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	제2부 6.집합투자기구의 구조 나. 종류형구조 (2)종류별 집합투자기구의 특징 판매경로-온라인수퍼(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. 종류형구조 (2)종류별 집합투자기구의 특징 판매경로-온라인수퍼(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. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 - 최근현황갱신(기준일:2024년09월30일)
3. 집합투자기구의 운용실적 업데이트	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적 -최근현황갱신 (기준일: 2024년09월30일)
4. 집합투자업자에 관한사항 업데이트	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모 - 최근현황갱신(기준일: 2024년09월30일)
5. 이해관계인과의 거래내역 업데이트	제5부 4.이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래내역	제5부 4.이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래내역 - 최근현황갱신(2023.10.01 ~ 2024.09.30)

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1

금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 2

운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 3

집합투자기구의 운용실적 업데이트

항목	정정전	정정후
1.금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	집합투자기구의 종류: 판매경로-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: 판매경로-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 집합투자구입니다.
2. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 - 최근현황갱신(기준일: 2024년09월30일)
3.집합투자기구의 운용실적 업데이트	투자실적추이(연평균 수익률)	투자실적추이(연평균 수익률) - 최근현황갱신