

□ 변경 대비표

변경사항일 : 2024년 11월 07일

산하H2O글로벌펀드증권투자신탁(USD)[재계환합-박생재간합형]

집합투자규약 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경)
 - 2 상한금 지급관련 규약 문구 명확화

영역	경정전	경정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입 자격 변경)	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 종류S 수익증권: 집합투자증권에 한하여 투자종개입 인가를 받은 외사(결연금융투자업자)가 제의가 개설한 온라인 판매시스템에 의함으로써 가입한 투자자	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 종류S 수익증권: 자산운용자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모S 관련 플랫폼을 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통한 외 가입한 투자자
2. 상한금 지급관련 규약 문구 명확화	제33조 (상한금 등의 지급) ① 집합투자업자는 신약계약기간이 종료되거나 투자신탁을 해지하는 경우 지체없이 판매사를 경유하여 투자신탁원본의 상한금 및 이익분배금(이하 "상한금 등"이라 한다)을 수익자에게 지급 하도록 한다.	제33조 (상한금 등의 지급) ① 집합투자업자는 신약계약기간이 종료되거나 투자신탁을 해지하는 경우 지체없이 판매사를 경유하여 투자신탁원본의 상한금 및 이익분배금(이하 "상한금 등"이라 한다)을 수익자에게 지급 할 수 있도록 하며, 판매사는 상한금 등에서 관련세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급 한다.

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경)
 - 2 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
 - 3 예금보험관계 표시 및 설명 확인에 관한 규정 개정사항 반영
 - 4 「기업공시식 작성기준, 개정사항 반영
 - 5 운용전문인력의 운용규모 업데이트
 - 6 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

영역	경정전	경정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입 자격 변경)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11. 매입, 환매 및 전환 기준 /13. 보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격에 관한 사항 수수료후취-온라인수취(S) 집합투자증권에 한하여 투자종개입 인가를 받은 외사(결연금융 투자업자)는 제의가 개설한 온라인 판매시스템에 의함으로써 가입한 투자자	제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11. 매입, 환매 및 전환 기준 /13. 보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격에 관한 사항 수수료후취-온라인수취(S) 자산운용자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통한 외 가입한 투자자
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입 자격 변경)	제2부 6.집합투자기구의 구조 나. 종류형구조 (2)종류별 집합투자기구의 특징 판매경로-온라인수취(S) 집합투자증권에 한하여 투자종개입 인가를 받은 외사가 개설한 온라인 판매시스템을 통한 외 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구나보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구나입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	제2부 6.집합투자기구의 구조 나. 종류형구조 (2)종류별 집합투자기구의 특징 판매경로-온라인수취(S) 자산운용자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통한 외 판매되는 집합투자기구나, 다른 클래스/가입자격에 제한이 있는 클래스 제의보다 판매보수가 낮은 집합투자기구나입니다.
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주가 수익률의 표준편차) 10.52%, 고난도 금융투자상품으로 투자성장을 위임할 경우 가이드라인에 따라 2등급으로 분류	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최다수실제에 기준) 22.39%, 고난도금융투자상품으로 투자성장을 위임할 경우 가이드라인에 따라 2등급으로 분류
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근연율갱신 (기준일: 직전회계연도)	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근연율갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2024H 09월 30일)
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 실적 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 실적 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적

3. '기업공시서식 작성 기준, 개정사항 반영	제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 <신설>	제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 다. 환도환매 가능여부 및 환매수수료 부과여부 <표 신설>
4. 예금보합관계 표시 및 설명-확인에 관한 규정 개정사항 반영	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보합공사가 보호하지 않습니다.	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
5. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 - 최근연말결산 (기준일: 2024년 09월 30일)
6. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트	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 - 최근연말결산 (기준일: 2024년 09월 30일)

간이투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경)
- 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신
- 예금보합관계 표시 및 설명-확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 운용전문인력의 운용규모 업데이트

영역	경정전	경정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입 자격 변경)	집합투자기구의 종류: 판매경로-온라인수취(S) 집합투자증권에 관하여는 투자증권업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 환도환매 수수료가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	집합투자기구의 종류: 판매경로-온라인수취(S) 자산운용사자의 금융판매제널리티의 개발 수업을 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) - 최근연말 결산(기준일: 직전회계연도, 2024년 09월 30일)
3. 예금보합관계 표시 및 설명-확인에 관한 규정 개정사항 반영	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보합공사가 보호하지 않습니다.	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
4. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 - 최근연말결산 (기준일: 2024년 09월 30일)