

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. - 종류 S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. - 종류 S 수익증권: 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
- 2 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 3 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 4 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영
- 5 소득세법 개정사항 반영
- 6 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 7 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	제2부 6.집합투자기구의 구조, 11.매입, 환매 및 전환 기준, 13.보수 및 수수료에 관한 사항 [종류별 가입자격에 관한 사항] - 수수료후취-온라인슈퍼(종류S): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	제2부 6.집합투자기구의 구조, 11.매입, 환매 및 전환 기준, 13.보수 및 수수료에 관한 사항 [종류별 가입자격에 관한 사항] - 수수료후취-온라인슈퍼(종류S): 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자
	제2부 6.집합투자기구의 구조 나. 종류형구조 (2) 종류별 집합투자기구의 특징 - 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.	제2부 6.집합투자기구의 구조 나. 종류형구조 (2) 종류별 집합투자기구의 특징 - 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 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): 17.73%, 6등급 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자구에 부과되는 보수 및 비용 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래내역 나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액): 00.00%, 6등급 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 다. 집합투자구에 부과되는 보수 및 비용 -최근현황갱신(기준일: 직전회계연도) 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 -최근현황갱신(기준일: 직전회계연도 및 2024년09월30일) 제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래내역 나. 집합투자기구간 거래에 관한 사항 -최근현황갱신(기간: 2023.10.01-2024.09.30)
3. 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	투자설명서 전반 - 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	투자설명서 전반 - 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
4. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 <신설>	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 다. 중도환매 가능여부 및 환매수수료 부과여부 <표 신설>
5. 소득세법 개정사항 반영	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) C. 연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) C. 연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령 시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,500만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 1,500만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)

6. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 <u>-최근현황갱신(기준일: 2024년09월30일)</u>
7. 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 <u>-최근현황갱신</u> 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <u>-최근현황갱신(기준일: 직전회계연도)</u> 라. 운용자산 규모 <u>-최근현황갱신(기준일: 2024년09월30일)</u>

간이투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 2 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신
- 3 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 4 운용전문인력의 운용규모 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 상담 서비스는 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 집합투자기구입니다.
2. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.	신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액)을 감안하여 6등급으로 분류하였습니다.
	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) <u>-최근현황갱신(기준일: 직전회계연도 및 2024년09월30일)</u>
3. 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	간이투자설명서 전반 - 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	간이투자설명서 전반 - 이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
4. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 <u>-최근현황갱신(기준일: 2024년09월30일)</u>