

□ 변경 대비표

변경사항일 : 2024년 11월 07일

산한H2O글로벌트러스트자산신탁(4)[채권순환-파생재간접형]

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	정정전	정정후
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: <b>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 의해서</b> 로 가입한 투자자 종류S-P 수익증권: <b>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 의해서</b> 로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 종류S-R 수익증권: <b>근로자복지급여보장법 상의 개인복지자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 의해서</b> 로 가입한 투자자	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 종류S 수익증권: <b>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 물량을 취급하고, 객관의 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여</b> 가입한 투자자 종류S-P 수익증권: <b>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 물량을 취급하고, 객관의 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여</b> 가입한 투자자 종류S-R 수익증권: <b>근로자복지급여보장법 상의 개인복지자금으로서 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 물량을 취급하고, 객관의 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여</b> 가입한 투자자
2. 상한금 지급관련 규약 문구 명확화	제33조 (상한금 등의 지급) ① 집합투자업자는 신탁계약기간이 종료되거나 투자신탁을 해지하는 경우 자체없이 판매사를 경유하여 투자신탁원본의 상한금 및 이익분배금(이하 "상한금 등"이라 한다)을 수익자에게 <b>지급하여야 한다.</b>	제33조 (상한금 등의 지급) ① 집합투자업자는 신탁계약기간이 종료되거나 투자신탁을 해지하는 경우 자체없이 판매사를 경유하여 투자신탁원본의 상한금 및 이익분배금(이하 "상한금 등"이라 한다)을 수익자에게 <b>지급할 수 있도록 하며, 판매사는 상한금 등에서 유원세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급한다.</b>

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 예금보관계 표시 및 설명 확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 4 '기업공시서식 작성기준', 개정사항 반영
- 5 소득세법 개정사항 반영
- 6 운용전문인력의 운용요구 업데이트
- 7 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

영역	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입 자격 변경)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11. 매입, 판매 및 전환 기준 /13. 보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격에 관한 사항 수수료후-후-온라인수퍼(S) <b>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(경영금융 투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 의해서</b> 로 가입한 투자자 수수료미징구-온라인수퍼-개인연금(S-P) <b>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 의해서</b> 로 가입한 투자자 수수료미징구-온라인수퍼-퇴직연금(S-R) <b>근로자복지급여보장법 상의 개인복지자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 의해서</b> 로 가입한 투자자	제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11. 매입, 판매 및 전환 기준 /13. 보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격에 관한 사항 수수료후-후-온라인수퍼(S) <b>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 물량을 취급하고, 객관의 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여</b> 가입한 투자자 수수료미징구-온라인수퍼-개인연금(S-P) <b>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 물량을 취급하고, 객관의 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여</b> 가입한 투자자 수수료미징구-온라인수퍼-퇴직연금(S-R) <b>근로자복지급여보장법 상의 개인복지자금으로서 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 물량을 취급하고, 객관의 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인판매시스템을 통하여</b> 가입한 투자자

1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입 자격 변경)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류별구조 (2)종류별 집합투자기구의 특징 한매경로-온라인수취(S) <b>집합투자증권에 관하여에 투자종개입 인가를 받은 외자가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구나 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매의료로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>	제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류별구조 (2)종류별 집합투자기구의 특징 한매경로-온라인수취(S) <b>자산운용사의 공통판매채널로서의 역할 수행을 위한 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가외자제에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</b>
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 정산	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <b>실제 수익률 변동성(최근 3년 평균 수익률의 표준편차) 9.21%, 고난도 금융투자상품으로 투자성향을 위험등급 상향 가이드라인에 따라 2등급으로 분류</b>	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 <b>실제 수익률 변동성(최근 3년 평균 수익률의 표준편차) 22.49%, 고난도금융투자상품으로 투자성향을 위험등급 상향 가이드라인에 따라 2등급으로 분류</b>
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 정산	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>최근연율정산 (기준일: 직전회계연도)</b>
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 정산	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 한도연한, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 한도연한, 3. 집합투자기구의 운용실적 <b>최근연율정산 (기준일: 직전회계연도 및 2024년 09월 30일)</b>
3. '기업공시서 작성 기준, 개정사항 반영	제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 <b>&lt;신설&gt;</b>	제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 <b>다. 통도판매 가능여부 및 판매수수료 부과여부 &lt;표 신설&gt;</b>
4. 예금보험관계 표시 및 설명-확인에 관한 규정 개정사항 반영	이 투자신탁은 예금보험법에 따라 <b>예금보험공사가 보호하지 않습니다.</b>	이 투자신탁은 예금보험법에 따라 <b>보호되지 않습니다.</b>
5. 소액세입 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 사적연금(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 <b>1,200만원</b> 안도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <b>1,200만원</b> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(자방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2023년 1월 1일</b> 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 사적연금(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 <b>1,500만원</b> 안도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 <b>1,500만원</b> 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(자방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 <b>2024년 1월 1일</b> 이후 연금수령분부터 적용)
6. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 <b>- 최근연율정산 (기준일: 2024년 09월 30일)</b>
7. 집합투자자에게 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 <b>- 최근연율정산 (기준일: 2024년 09월 30일)</b>

#### 간이투자설명서 변경 내역

##### (1) 기재사항 변경

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

항목	경정전	경정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입 자격 변경)	집합투자기구의 종류: 한매경로-온라인수취(S) <b>집합투자증권에 관하여에 투자종개입 인가를 받은 외자가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구나 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매의료로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>	집합투자기구의 종류: 한매경로-온라인수취(S) <b>자산운용사의 공통판매채널로서의 역할 수행을 위한 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가외자제에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</b>

2. 투자신탁 결산에 따른 간이투자신탁서 경신	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)  - 최근연율 경신(기준일: 직전회계연도, 2024년 09월 30일)
3. 예금보유관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>예금보유종사가 보호하지 않습니다.</b>	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 <b>보호되지 않습니다.</b>
4. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	운용전문인력	운용전문인력  - 최근연율경신 (기준일: 2024년 09월 30일)