

□ 변경 대비표

효력발생일 : 2024년 11월 21일

신한스마트KRX300인덱스증권투자자산탁제1호[주식-파생형]

집합투자계약 변경 내역

(1) 기재사항 변경

1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 내지 ② (생략) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. - 종류A1, 종류A-e, 종류A-g, 종류C1, 종류C2, 종류C3, 종류C4, 종류C-e, 종류C-g, 종류C-l, 종류C-p, 종류C-pe, 종류C-r, 종류C-re, 종류C-s, 종류C-w (생략) - 종류 S 수익증권 투자자격 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 내지 ② (현행과 같음) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. - 종류A1, 종류A-e, 종류A-g, 종류C1, 종류C2, 종류C3, 종류C4, 종류C-e, 종류C-g, 종류C-l, 종류C-p, 종류C-pe, 종류C-r, 종류C-re, 종류C-s, 종류C-w (현행과 같음) - 종류 S 수익증권 투자자격 : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자

투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)
- 2 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 3 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영
- 4 소득세법 개정사항 반영
- 5 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 6 집합투자기구의 운용실적 업데이트
- 7 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11.매입, 환매 및 전환 기준 /13.보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격에 관한 사항 수수료후취-온라인슈퍼(S) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 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(S) : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 (2) 종류별 집합투자기구의 특징 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. 종류형 구조 (2) 종류별 집합투자기구의 특징 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. 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영 : 투자설명서 전반	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
3. 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영: 제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 <신설>	제2부 11. 매입, 환매 및 전환 기준 라. 중도환매 가능여부 및 환매수수료 부과여부 <표 신설>
4. 소득세법 개정사항반영	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)
4. 소득세법 개정사항반영	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) - 부득이한 연금외의 수령 사유 <신설>	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) - 부득이한 연금외의 수령 사유 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우

5. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 - 최근현황갱신 (기준일 : 2024년 10월 31일)
6. 집합투자기구의 운용실적 업데이트	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 3. 집합투자기구의 운용실적 - 최근현황갱신 (기준일 : 2024년 10월 31일)
7. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약재무내용 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약재무내용 라. 운용자산 규모 - 최근현황갱신 (기준일 : 직전회계연도 및 2024년 10월 31일)

간이투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 투자비용, 투자실적 추이 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경)	집합투자기구의 종류 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 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. 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영: 간이투자설명서 전반	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.	이 투자신탁은 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.
3. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 - 최근현황갱신 (기준일 : 2024년 10월 31일)
4. 투자비용, 투자실적 추이 업데이트	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) - 최근현황갱신 (기준일 : 2024년 10월 31일)