

□ 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

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)
- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
- 「기업공시서식 작성기준」 개정사항 반영
- 소득세법 개정사항 반영
- 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 집합투자기구의 운용실적 업데이트
- 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 연금외 수령 사유 <신설> | 제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) - 부득이한 연금외 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
- 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

운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 4

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) |