

□ 변경 대비표

효력발생일 : 2025년 08월 28일

신한아름다운SRI그린뉴딜증권투자신탁제2호[주식]
집합투자규약 변경 내역

(1) 기재사항 변경

1 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)

항목	정정전	정정후
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 내지 ② (생략) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. <신설> <신설> <신설> <신설>	제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ① 내지 ② (현행과 같음) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. - 종류C-p 수익증권 : 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 - 종류C-pe 수익증권 : 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 - 종류C-r 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 - 종류C-re 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록) ① 집합투자업자는 ____ 발행하여야 한다. 1. 내지 8. (생략) <신설> <신설> <신설> <신설> 9. 내지 10. (생략) ② 내지 ④ (생략)	제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록) ① 집합투자업자는 ____ 발행하여야 한다. 1. 내지 8. (현행과 같음) 9. 종류C-p 수익증권 10. 종류C-pe 수익증권 11. 종류C-r 수익증권 12. 종류C-re 수익증권 13. 내지 14. (현행과 같음) ② 내지 ④ (현행과 같음)
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제37조 (보수) ① 내지 ② (생략) ③ 제1항의 규정에 의한 ____ 아니된다. 1. 내지 8. (생략) <신설> <신설> <신설> <신설> 9. 내지 10. (생략)	제37조 (보수) ① 내지 ② (현행과 같음) ③ 제1항의 규정에 의한 ____ 아니된다. 1. 내지 8. (현행과 같음) 9. 종류 C-p 수익증권 A. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 [6.700] B. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 [7.000] C. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 [0.250] D. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 [0.150] 10. 종류 C-pe 수익증권 A. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 [6.700] B. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 [3.500] C. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 [0.250] D. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 [0.150] 11. 종류 C-r 수익증권 A. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 [6.700] B. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 [6.000] C. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 [0.250] D. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 [0.150] 12. 종류 C-re 수익증권 A. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 [6.700] B. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 [3.000] C. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 [0.250] D. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 [0.150] 13. 내지 14. (현행과 같음)
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제38조 (판매수수료) ① 내지 ② (생략) ③ 이 집합투자기구는 다음 각호의 종류별로 선취판매수수료를 수익자로부터 취득할 수 있다. 1. 내지 2. (생략) 3. 종류 C1 수익증권, 종류 C2 수익증권, 종류 C3 수익증권, 종류 C4 수익증권, 종류 C-e 수익증권, 종류 C-i 수익증권, <신설> 종류 C-w 수익증권, 종류 S 수익증권 : 없음 ④ 내지 ⑦ (생략)	제38조 (판매수수료) ① 내지 ② (현행과 같음) ③ 이 집합투자기구는 다음 각호의 종류별로 선취판매수수료를 수익자로부터 취득할 수 있다. 1. 내지 2. (현행과 같음) 3. 종류 C1 수익증권, 종류 C2 수익증권, 종류 C3 수익증권, 종류 C4 수익증권, 종류 C-e 수익증권, 종류 C-i 수익증권, <신설> 종류 C-p 수익증권, <신설> 종류 C-pe 수익증권, <신설> 종류 C-r 수익증권, <신설> 종류 C-re 수익증권 종류 C-w 수익증권, 종류 S 수익증권 : 없음 ④ 내지 ⑦ (현행과 같음)

투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)
- 2 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 3 운용전문인력 운용규모 업데이트
- 4 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭 <신설>	제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭 수수료미징구-오프라인-개인연금(종류C-p) EN843 수수료미징구-온라인-개인연금(종류C-pe) EN846 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(종류C-r) EN847 수수료미징구-온라인-퇴직연금(종류C-re) EN848
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 가. 집합투자기구의 종류 및 형태 <신설>	제2부 6. 집합투자기구의 구조 가. 집합투자기구의 종류 및 형태 신한아름다운SRI그린뉴딜증권자투자신탁제2호[주식](종류C-p) (수수료미징구-오프라인-개인연금) 신한아름다운SRI그린뉴딜증권자투자신탁제2호[주식](종류C-pe) (수수료미징구-온라인-개인연금) 신한아름다운SRI그린뉴딜증권자투자신탁제2호[주식](종류C-r) (수수료미징구-오프라인-퇴직연금) 신한아름다운SRI그린뉴딜증권자투자신탁제2호[주식](종류C-re) (수수료미징구-온라인-퇴직연금)
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11. 매입, 환매 및 전환 기준 /13. 보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격 / 종류별 가입자격에 관한 사항 <신설>	제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11. 매입, 환매 및 전환 기준 /13. 보수 및 수수료에 관한 사항 *종류별 가입자격 / 종류별 가입자격에 관한 사항 - 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p) : 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자 - 수수료미징구-온라인-개인연금(C-pe) : 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 - 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-r) : 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 - 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) : 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제2부 6. 집합투자기구의 구조 *종류별 집합투자기구의 특징 <신설>	제2부 6. 집합투자기구의 구조 종류별 집합투자기구의 특징 [기타-개인연금] 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. [기타-퇴직연금] 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <신설> 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <신설>	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 - 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p) - 수수료미징구-온라인-개인연금(C-pe) - 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-r) - 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - 수수료미징구-오프라인-개인연금(C-p) 집합투자업자보수 : 0.670, 판매회사보수 : 0.700, 신탁업자보수 : 0.025, 일반사무관리회사보수 : 0.015 - 수수료미징구-온라인-개인연금(C-pe) 집합투자업자보수 : 0.670, 판매회사보수 : 0.350, 신탁업자보수 : 0.025, 일반사무관리회사보수 : 0.015 - 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-r) 집합투자업자보수 : 0.670, 판매회사보수 : 0.600, 신탁업자보수 : 0.025, 일반사무관리회사보수 : 0.015 - 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 집합투자업자보수 : 0.670, 판매회사보수 : 0.300, 신탁업자보수 : 0.025, 일반사무관리회사보수 : 0.015
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 <신설>	제2부 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) [별첨1] (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당) [별첨2]
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액 기준) 35.19% , 2등급	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액 기준) 38.03% , 2등급
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 - 업데이트
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 - 업데이트
3. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 - 업데이트
4. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 - 업데이트

[별첨1]

(4) 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당)
 투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다.

A. 세액공제: 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함.
 - 단, 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용)

B. 과세 이연: 투자신탁의 결산으로 인한 재투자 시 재투자 수익에 대하여 원천 징수하지 아니하고, 연금수령 시 연금수령 방법에 따라 과세함

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)

※ 퇴직연금제도 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

[별첨2]

(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권에만 해당)
 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 연금저축계좌에서 자금인출 시 연금소득(연금수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령 시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 소득세법 시행령 제40조의3에 따른 과세제외금액*을 인출하는 경우 별도의 과세를 하지 않습니다. 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.

* 과세제외금액: 소득세법 제20조의3제1항제2호 각목에 해당하지 아니하는 금액으로서 연금계좌 내 금액 중 이연퇴직소득, 소득공제를 받은 금액, 연금계좌의 운용실적에 따라 증가된 금액을 제외한 금액을 말함

[연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만 원 및 개인종합자산관리계좌와의 계약기간이 만료되고 계약기간이 만료된 날부터 60일 이내에 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액(“전환금액”이라 함) (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함. 단, 이연퇴직소득 및 다른 연금계좌로부터 이체 받은 금액은 제외)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. - 단, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함. (공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용) - 개인종합자산관리계좌에서 전환금액이 있는 경우에는 전환금액의 10% 또는 300만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액에 대해 추가 세액공제 가능
연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)
분리과세한도	1,500만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 제외) 연금소득이 1,500만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함. (분리과세 선택은 2024년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)
연금외수령 시 과세	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함)
해지가산세	없음
부득이한 연금의 수령 사유	- 천재지변 - 가입자의 사망, 해의이주 - 가입자 또는 그 부양가족(소득세법 제50조에 따른 기본공제대상에 한함)의 질병, 부상에 따라 3개월 이상 요양이 필요한 경우 - 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우 - 가입자가 파산선고 또는 개인회생절차 개시의 결정을 받은 경우 - 금융기관의 영업정지, 인,허가 취소, 해산결의, 파산선고
부득이한 연금의 수령시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(나이에 따라 변경, 지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

* 수익자에 대한 세제혜택은 소득세법 및 조세특례제한법 등 관련 법령에서 정하는 바에 따릅니다. 판매회사는 관련 법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급합니다. 다만, 수익자의 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니합니다.

※ 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.
 ※ 연금세제와 관련한 자세한 내용은 통합연금포털(<https://100lifeplan.fss.or.kr>)의 ‘연금세제안내’ 참조하여 주시기바랍니다.

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)
- 2 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신
- 3 운용전문인력 운용규모 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	과세 <신설>	과세 퇴직연금제도의 세제(퇴직연금 전용 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 퇴직연금 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다. 연금저축계좌 가입자에 대한 과세(연금저축 종류 수익증권만 해당) 이 투자신탁은 연금저축계좌 불입 금액의 수령 시 관련 세법에 따라 세금을 부담하게 됩니다. 따라서 일반 투자신탁 투자 시의 과세와는 상이한 세율이 적용됩니다. 자세한 내용은 투자설명서를 참고하시기 바랍니다.
1. 클래스 신설(종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-r, 종류 C-re)	집합투자기구의 종류 <신설>	집합투자기구의 종류 [기타-개인연금] 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다. [기타-퇴직연금] 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
2. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) - 업데이트
3. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 - 업데이트