

## 집합투자계약 및 일괄신고서 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영신증개인연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)
2. 변경 대상 : 집합투자계약 및 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유 :

구분	주요 변경 사항
집합투자계약	① 전자증권법, 법시행령 개정사항 반영
일괄신고서	① 결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트 ② 연환산 표준편차 변경에 따른 투자위험등급 변경(4등급→3등급) ③ 전자증권법, 법시행령 개정사항 반영

4. 효력 발생(예정)일 : 2021년 1월 29일

5. 세부 변경 사항 :

### ◆ 집합투자계약

항목	변경 전	변경 후
제9조(수익권의 분할)	①이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 표시한다.	①이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>발행한다.</u>
제10조(집합투자증권의 발행 및 전자등록)	①집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 집합투자증권 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 1 에 해당하는 기명식 집합투자증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」(이하 “전자증권법”이라 한다)에 따른 전자등록기관을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다.)	①집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 1 에 해당하는 기명식 집합투자증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」(이하 “전자증권법”이라 한다)에 따른 <u>전자등록의 방법으로 해당 집합투자증권을 발행하여야 한다.</u>
제14조(수익자 명부)	①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 한국예탁결제원에 위탁하여야 한다.  ②집합투자업자는 한국예탁결제원과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, 한국예탁결제원은 관련법령·신탁계약·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.  ③ (생략) ④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 한국예탁결제원에 통지하여야 한다.	①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자증권법 제 2 조 제 6 호에 따른 전자등록기관</u> (이하 “전자등록기관”이라 한다)에 위탁하여야 한다.  ②집합투자업자는 <u>전자등록기관</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u> 은 관련법령·신탁계약·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.  ③ (생략) ④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>전자등록기관</u> 에 통지하여야 한다.

	<p>⑤한국예탁결제원은 제 4 항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소</p> <p>2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수</p> <p>⑥제 5 항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 한국예탁결제원은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p>	<p>⑤전자등록기관은 제 4 항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소</p> <p>2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수</p> <p>⑥제 5 항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u>은 그 통보 받은 사항과 통보 년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p>
제35조(상환금 등의 지급)	<p>③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 한국예탁결제원을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p>	<p>③집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p>
제45조(투자신탁의 해지)	<p>⑤제 1 항 제 3 호 및 제 4 호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 한다.</p>	<p>⑤제 1 항 제 3 호 및 제 4 호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 <u>전자등록기관</u>을 통하여 수익자에게 개별 통지하여야 한다.</p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>⑨ 제 5 항 규정에 의하여 자산운용보고서를 제공하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다.</p> <p>⑩ 제 6 항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 제공하는 경우 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다</p>	<p>⑨ 제 5 항 규정에 의하여 자산운용보고서를 제공하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다.</p> <p>⑩ 제 6 항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 제공하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다</p>
부칙	<p>&lt;신설&gt;</p>	<p>(시행일) 이 신탁계약은 2021년 1월 29일부터 시행, 적용한다.</p>

◆ **일괄신고서 (투자설명서, 간이투자설명서)**

항목	변경 전	변경 후
요약	<p>투자위험등급</p> <p><u>3등급(다소높은위험)</u></p> <p>투자비용, 투자실적추이, 운용전문인력</p> <p>&lt;생략&gt;</p>	<p>투자위험등급</p> <p><u>2등급(높은위험)</u></p> <p>투자비용, 투자실적추이, 운용전문인력</p> <p><u>업데이트</u></p>
본문	<p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 투자운용인력</p> <p>&lt;생략&gt;</p> <p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p>	<p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 투자운용인력</p> <p><u>운용현황 업데이트</u></p> <p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p>

<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 6등급 중 4등급(보통 위험) <u>연환산 표준편차 : 7.00%</u></p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 6등급 중 3등급(다소 높은 위험) <u>연환산 표준편차 : 12.23%</u></p>
<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>&lt;생략&gt;</u></p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>기타비용 업데이트</u></p>
<p>제3부 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적</p>	<p>제3부 <u>업데이트</u></p>
<p>제5부 임의해지, 자산운용보고서, 자산보관관리보고서 한국예탁결제원</p>	<p>임의해지, 자산운용보고서, 자산보관관리보고서 <u>전자등록기관</u></p>