

## 집합투자규약 및 일괄신고서 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영밸류고배당증권투자신탁(주식)
2. 변경 대상 : 집합투자규약, 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유 :

구분	주요 변경 사항
집합투자규약	S형, S-P형, S-P2형 종류형 클래스 신설
일괄신고서	① S형, S-P형, S-P2형 종류형 클래스 신설 ② 펀드 내 비용 관련 주석 사항 보완 업데이트

4. 효력 발생(예정)일 : 2022년 12월 7일

5. 세부 변경 사항 :

◆ 집합투자규약

항목	변경 전	변경 후
제3조 (집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>① ~ ② &lt;생략&gt;</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1.~13. &lt;생략&gt;</p> <p>14.~16. &lt;신설&gt;</p>	<p>① ~ ② &lt;좌동&gt;</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1.~13. &lt;좌동&gt;</p> <p>14. 종류S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>15. 종류S-P 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>16. 종류S-P2 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자에 한하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지</p>

		<u>않는 수익증권</u>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	① <생략> 1.~13. <생략> 14.~16. <신설>	① <좌동> 1.~13. <좌동> 14. 종류S 수익증권 15. 종류S-P 수익증권 16. 종류S-P2 수익증권
제39조 (보수)	① ~ ② <생략> ③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1.~13. <생략> 14.~16. <신설>	① ~ ② <좌동> ③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1.~13. <좌동> 14. 종류S 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 390 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 330 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 03 라. 일반사무수탁회사보수율: 연 1000분의 02 15. 종류S-P 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 390 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 270 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 03 라. 일반사무수탁회사보수율: 연 1000분의 02 16. 종류S-P2 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 390 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 260 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 03 라. 일반사무수탁회사보수율: 연 1000분의 02
제40조(판매수수료)	① <생략> ② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다. 1.~13. <생략> 14.~16. <신설>  ③ <생략> ④ ~ ⑥ <신설>	① <좌동> ② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다. 1.~13. <좌동> 14. 종류 S 수익증권 : 선취판매수수료 없음 15. 종류 S-P 수익증권 : 선취판매수수료 없음 16. 종류 S-P2 수익증권 : 선취판매수수료 없음 ③ <좌동> ④ 판매회사는 종류 S 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 환매하는 시점

		<p>에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득할 수 있다. 다만, 제 34 조 제 2 항의 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며 제 52 조의 규정에 의한 수익증권통장거래약관에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다.</p> <p>⑤ 제 4 항의 규정에 의한 후취판매수수료는 환매금액(수익증권 환매시 적용하는 기준가격에 환매하는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000 으로 나눈 금액)을 100 분의 0.15 범위 내에서 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매 시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다.)별로 다음 각호의 수익증권별 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 종류 S 수익증권 후취판매수수료: 1,095 일미만 환매시 환매금액의 0.15%이내</p> <p>⑥ 제 2 항 및 제 5 항의 판매수수료율은 제 2 항 및 제 5 항에서 정한 범위 내에서 판매회사별로 달리 적용될 수 있다. 판매회사는 제 2 항 및 제 5 항의 범위내에서 판매수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에 이를 한국금융투자협회 및 판매회사의 인터넷 홈페이지를 통해 공시하고, 집합투자업자에게 즉시 통보하여야 한다.</p>
부칙	<신설>	(시행일)이 신탁계약은 2022년 12월 7일부터 시행, 적용한다.

◆ **일괄신고서 (투자설명서, 간이투자설명서)**

항목	변경 전	변경 후
요약	<p>집합투자기구의 종류</p> <p>종류(Class) – 기타</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>집합투자기구의 종류</p> <p>종류(Class) – 기타</p> <p>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.</p>

본문	<p>제1부 모집 또는 매출에 관한 사항</p> <p>1.집합투자기구의 명칭</p> <p><u>&lt;생략&gt;</u></p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>제1부 모집 또는 매출에 관한 사항</p> <p>1.집합투자기구의 명칭</p> <p><u>&lt;좌동&gt;</u></p> <p><u>S(수수료후취-온라인슈퍼): DZ491</u></p> <p><u>S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금): DZ492</u></p> <p><u>S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금): DZ493</u></p>
	<p>제2부 1. 집합투자기구의 명칭</p> <p><u>&lt;생략&gt;</u></p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>제2부 1. 집합투자기구의 명칭</p> <p><u>&lt;좌동&gt;</u></p> <p><u>S(수수료후취-온라인슈퍼): DZ491</u></p> <p><u>S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금): DZ492</u></p> <p><u>S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금): DZ493</u></p>
	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조</p> <p>나. 종류형 구조</p> <p><u>&lt;생략&gt;</u></p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조</p> <p>나. 종류형 구조</p> <p><u>&lt;좌동&gt;</u></p> <p><u><b>S(수수료후취-온라인슈퍼):</b> 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자에 한하며, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u></p> <p><u><b>S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금):</b> 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p><u><b>S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금):</b> 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자에 한하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p>
	<p>제2부 11. 매입, 환매절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>가. 매입</p> <p>(2) 가입자격</p> <p><u>&lt;생략&gt;</u></p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>제2부 11. 매입, 환매절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>가. 매입</p> <p>(2) 가입자격</p> <p><u>&lt;좌동&gt;</u></p> <p><u><b>S(수수료후취-온라인슈퍼):</b> 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자에 한하며, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</u></p> <p><u><b>S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금):</b> 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스</u></p>

	<p>템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p><b>S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금)</b> : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자에 한하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p><u>&lt;S, S-P, S-P2 클래스 관련 내용 추가 신설&gt;</u></p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p><u>&lt;S, S-P, S-P2 클래스 관련 내용 추가 신설&gt;</u></p> <p>※펀드 총보수를 제외한 기타 발생 가능한 비용의 하위 구성 내역</p> <p><u>&lt;생략&gt;</u></p> <p>1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시</p> <p><u>&lt; S, S-P, S-P2 클래스 관련 내용 및 (주5) 추가 신설&gt;</u></p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p><b>※ 별첨 1</b></p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p><b>※ 별첨 2</b></p> <p>※펀드 총보수를 제외한 기타 발생 가능한 비용의 하위 구성 내역</p> <p><u>업데이트</u></p> <p>1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시</p> <p><b>※ 별첨 3</b></p>

### ※ 별첨 1

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매 수수료	전환 수수료
S(수수료후취-온라인슈퍼)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자에 한하며, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권	없음	1,095일 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내	없음	해당사항 없음
S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며,		없음		

	판매수수료가 징구되지 않는 수익증권				
S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자에 한하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권				
부과기준		가입시	환매시	환매시	전환시

### ※ 별첨 2

구분	지급비율(연간, %)		
	S(수수료후취-온라인슈퍼)	S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금)	S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금)
집합투자업자 보수	0.39	0.39	0.39
판매회사 보수	0.33	0.27	0.26
수탁회사 보수	0.03	0.03	0.03
일반사무관리회사 보수	0.02	0.02	0.02
총 보수	0.77	0.71	0.70
기타비용	-	-	-
총 보수. 비용	0.77	0.71	0.70
(동종유형 총 보수)	-	-	-
총 보수. 비용 (피투자 집합투자기구 보수 포함)	0.770	0.710	0.700
증권거래비용	-	-	-

### ※ 별첨 3

클래스종류	1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원)				
	1년	2년	3년	5년	10년
S(수수료후취-온라인슈퍼)	77	158	243	425	968
S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금)	71	146	224	392	893

S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금)	70	144	221	387	880
-------------------------	----	-----	-----	-----	-----

(주 1) 투자자가 1,000 만원을 투자했을 경우 직, 간접적으로 부담할 것으로 예상되는 선취판매수수료 또는 총보수·비용비율은 일정하다고  
정하였고 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및  
비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하여부 등에 따라 달라질 수 있습니다.

(주 2) 신탁보수는 신탁재산의 순자산가치(NAV)변동에 따라 다소 유동적입니다.

(주 3) A·Ae·A-G 형 수익증권의 경우 선취판매수수료(A 형 : 납입금액의 1.0% , Ae 형 : 납입금액의 0.5%, A-G 형 : 납입금액의 0.5%)를  
가정하여 수수료 및 보수·비용을 산출합니다. 다만, 판매회사별로 판매수수료율을 달리 정하는 경우 실제 금액은 이와 상이할 수  
있습니다.

(주 4) 상기 내역은 피투자집합투자기구 총보수·비용을 포함한 수치입니다.

**(주5) S형 집합투자증권의 경우 후취판매수수료가 부과됩니다.**