

집합투자계약 및 일괄신고서 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영신종개인연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)
2. 변경 대상 : 집합투자계약, 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유

구분	주요 변경 사항
집합투자계약	① 운용보수 및 판매보수 인하 ② 투자대상자산(집합투자증권등) 한도 변경 및 투자 제한사항 보완 ③ 투자대상자산 보완(부동산투자회사)
일괄신고서	① 운용보수 및 판매보수 인하 ② 투자대상자산(집합투자증권등) 한도 변경 및 투자 제한사항 보완 ③ 투자대상자산 보완(부동산투자회사) ④ 기업공시서식 개정사항 반영 ⑤ 소득세법 개정사항 반영 ⑥ 오기 정정

4. 효력 발생(예정)일 : 2023년 3월 31일

5. 세부 변경 사항 :

항목	변경 전	변경 후
제17조 (투자대상자산 등)	① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다. 7. 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권(이하 "집합투자증권등"이라 한다.)	① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상(투자대상 중 법 제4조에 따른 증권에 대하여는 그 증권에 표시될 수 있거나 표시되어야 할 권리가 전자증권법에 따라 전자등록된 경우 해당 권리를 포함한다. 이하 같다) 및 투자방법으로 운용한다. 7. 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조제21항의 규정에 의한 집합투자증권(법 제229조제2호의 규정에 의한 부동산집합투자기구의 집합투자증권을 포함한다.), 「부동산투자회사법」에 따라 설립된 부동산투자회사가 발행한 주식 (이하 "집합투자증권 등"이라 한다)
제18조 (투자대상자산 취득한도)	집합투자업자는 제17조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용 함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 따른다. 다만, 제1호 내지 제3호(기업어음증권에 한한다) 및 제4호의 자산에 대한 투자의 합은 투자신탁 자산총액의 50%를 초과하여야 한다. 1. 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식예의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이하로 한다.	집합투자업자는 제17조의 규정에 의하여 투자신탁재산을 운용 함에 있어 다음 각 호에서 정하는 바에 따라 따른다. 다만, 제1호 내지 제3호(기업어음증권에 한한다) 및 제4호의 자산에 대한 투자의 합은 투자신탁 자산총액의 50%를 초과하여야 한다. 1. 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식예의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이하로 한다. 다만, 주식예의 투자는 주식관련 집합투자증권 등 및 장내파생상품 매매에 따른 위험평가액의 합계액과 합산하여 투자신탁 자산

	<p>(중략)</p> <p>6. 집합투자증권등에의 투자는 투자신탁 자산총액의 <u>5%</u> 이하로 한다. 다만, 법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 대하여는 자산총액의 30%까지 투자할 수 있다.</p> <p>6-1. ~ 6-2. <u><신설></u></p>	<p>총액의 60%를 초과하여서는 아니된다.</p> <p>(중략)</p> <p>6. 집합투자증권 등에의 투자는 투자신탁 자산총액의 <u>40%</u> 이하로 한다.</p> <p><u>6-1. 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식과 주식관련 집합투자증권에의 투자는 제1호의 투자한도를 초과하여서는 아니된다.</u></p> <p><u>6-2. 채권 및 채권관련 집합투자증권에의 투자는 제2호의 투자한도를 초과하여서는 아니된다.</u></p>
제19조 (운용 및 투자 제한)	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. ~ 8. <생략></p> <p>9. <u><신설></u></p>	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. ~ 8. <좌동></p> <p><u>9. 투자신탁재산을 집합투자증권에 운용함에 있어서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위</u></p> <p><u>가. 이 투자신탁 자산총액의 20%를 초과하여 같은 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위. 다만, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있다.</u></p> <p><u>나. 집합투자증권에 자산총액의 40%를 초과하여 투자할 수 있는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p><u>다. 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p><u>라. 이 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 20%를 초과하여 투자하는 행위. 다만, 법 제234조에 따른 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에는 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 100분의 50까지 투자할 수 있다. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다.</u></p> <p><u>마. 이 투자신탁 수익증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수와 이 투자신탁이 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수의 합계가 법 시행령 제77조제4항에서 정한 한도를 초과하여 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p>
제39조 (보수)	<p>① ~ ② <생략></p> <p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각 호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을</p>	<p>① ~ ② <좌동></p> <p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각 호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을</p>

	<p>연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.90</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 9.00</p> <p>3. ~ 4. <생략></p>	<p>연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.50</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 6.50</p> <p>3. ~ 4. <좌동></p>
<부칙>	<신설>	제1조(시행일) 이 신탁계약은 2023년 3월 31일부터 시행한다.

◆ 일괄신고서

항목	변경 전	변경 후
요약	<p>[요약정보] 투자비용</p> <p>※ 별첨 1(정정 전)</p>	<p>[요약정보] 투자비용</p> <p>※ 별첨 1(정정 후)</p>
본문	<p>제2부 7. 집합투자기구의 투자목적</p> <p>이 투자신탁은 국내 주식 등에 주로 투자하는 모투자신탁과 국내 채권 및 어음 등에 주로 투자하는 모투자신탁의 수익증권을 주된 투자대상으로 하며, <후략></p> <p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>가. 투자대상</p> <p>7. 집합투자증권 등</p> <p>1) 투자한도 : 5% 이하</p> <p>세부설명 : 법 제110조에 의하여 발행한 수익증권, 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권</p> <p>2) 투자한도 : 30% 이하</p> <p>세부설명 : 법 제 234조에 규정에 의한 상장지수집합투자기구 집합투자증권</p> <p><신설></p> <p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>나. 투자 제한</p> <p>1. ~ 4. <생략></p> <p>5. <신설></p>	<p>제2부 7. 집합투자기구의 투자목적<오기 정정></p> <p>이 투자신탁은 국내 주식 및 채권 등을 주된 투자대상으로 하며, <좌동></p> <p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>가. 투자대상</p> <p>7. 집합투자증권 등</p> <p>1) 투자한도 : 40% 이하</p> <p>세부설명 : 법 제110조에 의하여 발행한 수익증권, 법 제9조제21항의 규정에 의한 집합투자증권(법 제229조제2호의 규정에 의한 부동산집합투자기구의 집합투자증권을 포함), 「부동산투자회사법」에 따라 설립된 부동산투자회사가 발행한 주식</p> <p>단, 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식과 주식관련 집합투자증권에의 투자는 제 1의 투자한도를 초과하여서는 아니되며,</p> <p>채권 및 채권관련 집합투자증권에의 투자는 제2의 투자한도를 초과하여서는 아니된다.</p> <p>2) <삭제></p> <p>[기업공시서식개정에 따른 업데이트]</p> <p>증권대차 거래의 목적 기재</p> <p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>나. 투자 제한</p> <p>1. ~ 4. <좌동></p> <p>5. 집합투자증권 투자</p> <p>1) 이 투자신탁 자산총액의 20%를 초과하여 같은 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위. 다만, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있음</p>

	<p>5. ~ 6. <생략></p>	<p>2) <u>집합투자증권에 자산총액의 40%를 초과하여 투자할 수 있는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p>3) <u>사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p>4) <u>이 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 20%를 초과하여 투자하는 행위. 다만, 법 제234조에 따른 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에는 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 100분의 50까지 투자할 수 있음. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 함</u></p> <p>5) <u>이 투자신탁 수익증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수와 이 투자신탁이 투자하는 다른 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수의 합계가 법 시행령 제77조제4항에서 정한 한도를 초과하여 집합투자증권에 투자하는 행위</u></p> <p>6. <5의 내용과 같음></p> <p>7. <6의 내용과 같음></p>
	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>다. 기타 투자위험</p> <p><신설></p>	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>다. 기타 투자위험</p> <p><u>[기업공시서식개정에 따른 업데이트]</u></p> <p>증권대차 거래의 위험 기재</p>
	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>(1) 투자신탁 보수 및 비용(지급비율(연간, %))</p> <p>집합투자업자 보수 : 0.39</p> <p>판매회사 보수 : 0.90</p> <p>총 보수 : 1.320</p> <p>총 보수 · 비용 : 1.324</p> <p>총 보수 · 비용 : 1.324</p> <p>(피투자 집합투자기구 보수 포함)</p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>(1) 투자신탁 보수 및 비용(지급비율(연간, %))</p> <p>집합투자업자 보수 : 0.35</p> <p>판매회사 보수 : 0.65</p> <p>총 보수 : 1.03</p> <p>총 보수 · 비용 : 1.034</p> <p>총 보수 · 비용 : 1.034</p> <p>(피투자 집합투자기구 보수 포함)</p>
	<p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p> <p>1. 재무정보</p> <p>가. 요약재무정보</p> <p><신설></p>	<p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</p> <p>1. 재무정보</p> <p>가. 요약재무정보</p> <p><u>[기업공시서식개정에 따른 업데이트]</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 - 운용과정에서 발생하는 거래비용 - 주식의 매매회전율

※ **별첨 1**

- **정정 전**

구분	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수				1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원)				
	선취 판매수수료	총보수	동종유형 판매보수 총보수	총 보수 · 비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년

신영신종개인연금 60 증권 권 전환형투자신탁(주식 혼합)	없음	1.320%	0.90%	1.36%	1.324%	132	272	418	732	1,666
---------------------------------------	----	--------	-------	-------	--------	-----	-----	-----	-----	-------

- 정정 후

구분	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원)				
	선취 판매수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수 · 비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
신영신종개인연금 60 증권 권 전환형투자신탁(주식 혼합)	없음	1.030	0.65	1.36	1.034	103	212	326	571	1,301