

## 집합투자규약 및 일괄신고서 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영연금60증권전환형투자신탁(주식혼합)
2. 변경 대상 : 집합투자규약, 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유

구분	주요 변경 사항
집합투자규약	① 운용보수 및 판매보수 인하 ② 투자대상자산(집합투자증권 등) 한도 변경 및 투자 제한사항 보완 ③ 투자대상자산 보완(부동산투자회사)
일괄신고서	① 운용보수 및 판매보수 인하 ② 투자대상자산(집합투자증권 등) 한도 변경 및 투자 제한사항 보완 ③ 투자대상자산 보완(부동산투자회사) ④ 결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트 ⑤ 기업공시서식 개정사항 반영 ⑥ 소득세법 개정사항 반영

4. 효력 발생(예정)일 : 2023년 3월 31일

5. 세부 변경 사항 :

### ◆ 집합투자규약

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. 1. ~ 6. <생략> 7. 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제189조에 의하여 집합투자업자가 발행한 수익증권 및 법 제196조에 의하여 투자회사가 발행한 주식(이하 "집합투자증권"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. 1. ~ 6. <좌동> 7. 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), <b>법 제9조제21항의 규정에 의한 집합투자증권(법 제229조제2호의 규정에 의한 부동산집합투자기구의 집합투자증권을 포함한다.), 「부동산투자회사법」에 따라 설립된 부동산투자회사가 발행한 주식</b> (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 상장주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이하로 한다. 다만, 주식에의 투자는 집합투자증권 등 및 장내파생상품 매매에 따른 위험평가액의	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 상장주식에의 투자는 투자신탁 자산총액의 60%이하로 한다. 다만, 주식에의 투자는 <b>주식관련</b> 집합투자증권 등 및 장내파생상품 매매에 따른 위

	<p>합계액과 합산하여 투자신탁 자산총액의 60%를 초과하여서는 아니된다.</p> <p><b>(중략)</b></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. 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식과 집합투자증권에의 투자는 제1호의 투자한도를 초과하여서는 아니된다.</p> <p>6-2. <u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>험평가액의 합계액과 합산하여 투자신탁 자산총액의 60%를 초과하여서는 아니된다.</p> <p><b>(중략)</b></p> <p>6. 집합투자증권 등에의 투자는 투자신탁 자산총액의 <u>40%</u> 이하로 한다.</p> <p>6-1. 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는 상장주식과 <u>주식관련 집합투자증권</u>에의 투자는 제1호의 투자한도를 초과하여서는 아니된다.</p> <p><b>6-2. 채권 및 채권관련 집합투자증권에의 투자는 제2호의 투자한도를 초과하여서는 아니된다.</b></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. ~ 10. &lt;생략&gt;</p> <p><b>11. &lt;신설&gt;</b></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. ~ 10. &lt;좌동&gt;</p> <p><b>11. 투자신탁재산을 집합투자증권에 운용함에 있어서 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위</b></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 &lt;생략&gt;</p> <p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각 호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의</p>	<p>① ~ ② &lt;좌동&gt;</p> <p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각 호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의</p>

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

◆ **일괄신고서**

항목	변경 전	변경 후
요약	[요약정보] 투자비용 ※ <b><u>별첨 1(정정 전)</u></b>	[요약정보] 투자비용 ※ <b><u>별첨 1(정정 후)</u></b>
	투자실적추이, 운용전문인력 <u>&lt;생략&gt;</u>	투자실적추이, 운용전문인력 <u>기준일 변경에 따른 업데이트</u>
본문	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 · <u>&lt;생략&gt;</u>	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 · <u>운용역 관련 정보 업데이트('23년 1월 31일 기준)</u>
	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 7. 집합투자증권 등 1) 투자한도 : <b><u>5% 이하</u></b> 세부설명 : 법 제110조에 의하여 발행한 수익증권, <b><u>법 제9조 제21항의 규정에 의한 집합투자증권</u></b>  2) 투자한도 : 30% 이하 세부설명 : 법 제 234조에 규정에 의한 상장지수집합투자기구 집합투자증권  <신설>	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 7. 집합투자증권 등 1) 투자한도 : <b><u>40% 이하</u></b> 세부설명 : 법 제110조에 의하여 발행한 수익증권, <b><u>법 제9조제21항의 규정에 의한 집합투자증권(법 제229조제2호의 규정에 의한 부동산집합투자기구의 집합투자증권을 포함), 「부동산투자회사법」에 따라 설립된 부동산투자회사가 발행한 주식</u></b> <b><u>단, 국내에서 발행되어 국내에서 거래되는</u></b> <b><u>상장주식과 주식관련 집합투자증권에의 투자는 제 1의 투자한도를 초과하여서는 아니되며,</u></b> <b><u>채권 및 채권관련 집합투자증권에의 투자는 제2의 투자한도를 초과하여서는 아니된다.</u></b>  2) <삭제>  [기업공시서식개정에 따른 업데이트] 증권대차 거래의 목적 기재
	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자 제한 1. ~ 4. <생략> 5. <u>&lt;신설&gt;</u>	제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자 제한 1. ~ 4. <좌동> 5. <b><u>집합투자증권 투자</u></b> <b><u>1) 이 투자신탁 자산총액의 20%를 초과하여 같은</u></b> <b><u>집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위. 다</u></b>

	<p>5. ~ 6. &lt;생략&gt;</p>	<p>만, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있음</p> <p>2) 집합투자증권에 자산총액의 40%를 초과하여 투자할 수 있는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p> <p>3) 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p> <p>4) 이 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 20%를 초과하여 투자하는 행위.</p> <p>다만, 법 제234조에 따른 상장지수집합투자기구의 집합투자증권에는 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 100분의 50까지 투자할 수 있음. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 함</p> <p>5) 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</p> <p>6. &lt;5의 내용과 같음&gt;</p> <p>7. &lt;6의 내용과 같음&gt;</p>
	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>다. 기타 투자위험</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>다. 기타 투자위험</p> <p>[기업공시서식개정에 따른 업데이트]</p> <p>증권대차 거래의 위험 기재</p>
	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성을 고려하여, 6등급 중3등급(다소 높은 위험)으로 분류 하였습니다. (연환산 표준편차 : 12.71%) &lt;후략&gt;</p>	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>신영자산운용(주)는 이 투자신탁의 운용성과에 따른 실제 수익률 변동성을 고려하여, 6등급 중3등급(다소 높은 위험)으로 분류 하였습니다. (연환산 표준편차 : 12.93%) &lt;좌동&gt;</p>
	<p>제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가</p> <p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>[집합투자재산평가위원회의 구성 및 업무 등]</p> <p>二</p>	<p>제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가</p> <p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>[집합투자재산평가위원회의 구성 및 업무 등]</p> <p>&lt;업데이트&gt;</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 : 1.330</p> <p>총 보수 · 비용 : 1.336</p> <p>총 보수 · 비용 : 1.336</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 : 1.04</p> <p>총 보수 · 비용 : 1.047</p> <p>총 보수 · 비용 : 1.047</p> <p>(피투자 집합투자기구 보수 포함)</p> <p>· 기타비용/증권거래비용 업데이트</p>

	<p>(주1) ~ (주3) &lt;생략&gt; (주4) ~ (주6) &lt;신설&gt;</p> <p>· &lt;신설&gt;</p>	<p>· 동종유형 총보수 업데이트 (주1) ~ (주3) &lt;좌동&gt; (주4) <u>합성 총보수 · 비용 비율은 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 보수와 기타 비용에 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수 · 비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.</u> (주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. (주6) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생 수 있습니다. · <u>펀드 총보수를 제외한 기타 발생 가능한 비용의 하위 구성 내역 업데이트</u></p>
	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 ① &lt;생략&gt; ※ <u>별첨 2(정정 전) 참조</u></p>	<p>제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (2) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 ① &lt;좌동&gt; ※ <u>별첨 2(정정 후) 참조</u></p>
	<p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 1. 재무정보 가. 요약재무정보 &lt;생략&gt; &lt;신설&gt;</p>	<p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 1. 재무정보 가. 요약재무정보 <u>업데이트</u> [기업공시서식개정에 따른 업데이트] - 증권의 대여/차입 거래로 인해 발생한 수익 또는 비용 내역 - 운용과정에서 발생하는 거래비용 - 주식의 매매회전율</p>
	<p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적</p>	<p>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 <u>업데이트</u></p>
	<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 &lt;생략&gt; 라. 운용자산 규모 &lt;생략&gt;</p>	<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <u>업데이트</u> 라. 운용자산 규모 <u>업데이트</u></p>

※ **별첨 1**

- **정정 전**

구분	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수	1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원)
----	------------------------	--

	선취 판매수수 료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수 ·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
	없음	1.33%	0.90%	1.41%	1.336%	134	274	421	738	1,680

(주1) <생략>

(주2) 동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.

## - 정정 후

구분	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수(%)					1,000 만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위 : 천원)				
	선취 판매수수 료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총 보수 ·비용	1 년	2 년	3 년	5 년	10 년
신영연금 60 증권전환 형투자신탁(주식혼합)	없음	1.04	0.65	1.36	1.047	105	215	330	579	1,317

(주1) <현행과 같음>

(주2) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다.(동종유형 : 국내주식혼합형(투자신탁), 2023.1.31. 공시 기준)

## ※ 별첨 2

## - 정정 전

### [연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금 가입자부담금, 타 연금저축 납입액 포함)
연금 수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)
세액공제	연간 연금계좌 납입액 400만원 이내 세액공제 13.2% (2014년 1월 1일 이후 납입금액부터 적용)
연금수령시 과세	연금소득세 5.5% ~ 3.3%(나이에 따라 변경, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 이연퇴직소득세액의 70% 적용
분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득 및 부득이한 사유의 인출 제외)

연금외 수령시 과세	기타소득세 16.5% (지방소득세 포함)  단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지 가산세	없음
부득이한 사유로 인한 인출 (연금수령)	천재지변  가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시  가입자 또는 그 부양가족 (기본공제대상에 한함)의 3개월 이상 요양  금융기관의 영업정지, 인.허가 취소, 해산결의, 파산선고
부득이한 사유로 인출시 과세	연금소득으로 5.5%~3.3% 분리과세
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

(주1) 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함함.

※ 위 내용은 2015년 1월 1일 이후 시행됩니다. 연금저축계좌 관련 세제는 소득세법 등 관련 법령의 개정 등에 따라 변경될 수 있으니 유의하여 주시기 바랍니다.

## - 정정 후

### [연금저축계좌 과세 주요 사항]

구분	주요 내용		
납입요건	가입기간 5년 이상, ① 및 ②의 금액을 합한 금액 이내  ① 연 1,800만원 한도(퇴직연금 가입자부담금, 타 연금저축 납입액 포함) ② 조세특례제한법 제91조의18에 따른 개인종합자산관리계좌의 계약기간 만료일 기준 잔액을 한도로 개인종합자산관리계좌에서 연금계좌로 납입한 금액(이하 “전환금액”) 중 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액		
연금 수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령  (가입자의 수령개시 신청 후 인출)		
세액공제	종합소득과세표준 (근로소득만 있는 경우, 총급여액)	세액공제 한도 (퇴직연금 포함)	세액공제율
	4,500만원 이하 (5,500만원 이하)	600만원 (900만원)	16.5%
	4,500만원 초과 (5,500만원 초과)		13.2%
	- 단, 위 납입요건의 ②의 경우에는 당해연도 납입 금액의 10%(300만원 한도)내에서 위 표의 세액공제 한도와는 별도로 당해연도 추가 세액공제 대상 금액으로 인정됨		
	- 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함함		
- 위 세액공제 한도는 2023년 1월 1일 이후 납입금액부터 적용됨			

연금수령시 과세	연금소득세 5.5% ~ 3.3%(나이에 따라 변경되며 지방소득세 포함, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 이연퇴직소득세액의 70% 적용
분리과세 한도	1,200만원(공적연금소득 제외) 1,200만원 초과 시 종합과세 또는 15% 분리과세 중 선택 가능(단, '23.1.1. 이후 연금 수령하는 분부터 적용)
연금외 수령시 과세	기타소득 분리과세 16.5% (지방소득세 포함) 단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용
해지 가산세	없음
부득이한 사유로 인한 인출 (연금외수령)	천재지변 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족 (기본공제대상에 한함)의 3개월 이상 요양 금융기관의 영업정지, 인.허가 취소, 해산결의, 파산선고
부득이한 사유로 인출시 과세	연금소득 분리과세 5.5%~3.3%(지방소득세 포함)
연금계좌 승계	상속인(배우자)가 승계 가능

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

※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.