

## 변경 대비표

1. 해당 투자신탁명 : 우리G 알리안츠인컴앤그로스증권자투자신탁[주식혼합\_재간접형](H)

2. 효력발생일 : 2023.10.13(금)

3. 변경 사유 :

- 재무제표 확정에 따른 정기 갱신
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 시행령 개정 반영
- 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성에 따른 위험등급 변경 (2등급 → 3등급)

### ■간이투자설명서

항 목	정 정 전	정 정 후
투자위험등급	2등급(높은 위험)	<u>3등급(다소 높은 위험)</u>
[요약정보]		
투자비용	2022.09.23 기준 6) 동종유형 총보수 기준일 : 2022년8월31일(해외60재간접)	<u>2023.09.23 기준</u> <u>6) 동종유형 총보수 기준일 : 2023년8월31일(해외60재간접)</u>
투자실적추이(연평균수익률)	2022.09.23 기준	<u>2023.09.23 기준</u>
운용전문인력	2023.07.07 기준	<u>2023.09.23 기준</u>
투자자 유의사항	집합투자기구가 설정후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있습니다. 따라서 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	집합투자기구가 설정후 1년( <u>시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</u> )이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있습니다. 따라서 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.

### ■투자설명서

항 목	정 정 전	정 정 후
자본시장법 개정에 따른 용어 변경	대차대조표	<u>재무상태표</u>

투자결정시 유의사항	1.~ 9. <생략> 10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있습니다. 따라서 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	1.~ 9. <현행과 동일> 10. 집합투자기구가 설정 후 1년( <a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a> )이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있습니다. 따라서 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
투자위험등급	2등급(높은 위험)	<a href="#">3등급(다소 높은 위험)</a>
[요약정보]		
투자비용	2022.09.23 기준 6) 동종유형 총보수 기준일 : 2022년8월31일(해외60재간접)	<a href="#">2023.09.23 기준</a> <a href="#">6) 동종유형 총보수 기준일 : 2023년8월31일(해외60재간접)</a>
투자실적추이(연평균수익률)	2022.09.23 기준	<a href="#">2023.09.23 기준</a>
운용전문인력	2023.07.07 기준	<a href="#">2023.09.23 기준</a>
투자자 유의사항	집합투자기구가 설정후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있습니다. 따라서 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	집합투자기구가 설정후 1년( <a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a> )이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있습니다. 따라서 투자시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	-	<a href="#">연혁추가</a>
5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	2022.07.07 기준	<a href="#">2023.09.23 기준</a>
▣ 이 투자신탁이 투자하는 모 투자신탁의 운용전문인력에 관한 사항	2022.07.07 기준	<a href="#">2023.09.23 기준</a>

가. 운용전문인력		
[모투자신탁이 주로 투자하는 피투자 집합투자기구의 개요] - 펀드규모	2021.03.31 기준	<u>2023.08.31 기준</u>
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상(투자대상의 종류 / 투자한도 / 투자대상의 조건) [모투자신탁의 투자대상]	다음의 경우에는 ~(중간생략)~ 15일 이내로 함 가. ~ 마. <생략> 주1) ~ 주2) <생략>	다음의 경우에는 ~(중간생략)~ 15일 이내로 함 가. ~ 마. <현행과 동일> 주1) ~ 주2) <현행과 동일> <u>주3) 효율적 운용, 보유 자산의 시장 위험 해지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차 입을 진행할 수 있음(모든 공모펀드 해당)</u> <u>주4) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용 방법</u> <u>가. ETF 매매 편의성 증대 : ETF 유동 성을 공급하는 시장조성자들에게 보 유증권을 대여할 수 있으며, 대차거 래에 참여한 시장조성자들은 ETF 호 가 수량 확대, 호가 스프레드 축소 등을 통해 ETF 매매가 원활하도록 유동성을 공급하고, 투자자들은 합리 적인 가격에 ETF를 매매(ETF 해당)</u> <u>나. 수익률 증진 : 부수적인 운용전 략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구(모든 공모펀드 해당)</u> <u>다. 기타 효율적, 안정적 운용을 위 해 증권대여를 진행할 수 있음(모든 공모펀드 해당)</u>
10. 집합투자기구의 투자위험 가. 일반위험 - 재간접투자위험	주요 투자대상인 피투자집합투자기구 의 집합투자증권은 개별적인 운용전략 하에 운용되며 개별적인 포트폴리오를 보유하고 있습니다. 또한 운용전략에 따라 그 세부내역의 전부 또는 일부가 공개되지 않을 수 있기 때문에 투자하 는 집합투자증권에 대한 정보를 충분	<u>이 투자신탁은 해외 집합투자증권 등에 주로 투자하기 때문에 피투자 집합투자기구 집합투자증권의 투자 자산 가격하락 등에 따라 투자원금 액의 손실이 발생할 수 있으며, 주요 투자대상인 해외 투자신탁의 운용전 략의 상세한 내역 전부 또는 일부가</u>

	<p>히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.</p>	<p><a href="#">공개되지 않을 수 있으므로 투자하는 집합투자증권에 대한 정보를 충분히 얻지 못할 수 있습니다. 결과적으로 타 집합투자증권에 주로 투자하는 투자신탁의 투자자는 직접 자산을 투자하는 투자신탁의 투자자에 비해 상대적으로 더 높은 기회비용과 손실을 부담할 위험이 있습니다.</a></p>
<p>10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 - 집합투자기구 해지(해산)의 위험</p>	<p>투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 집합투자업자가 투자신탁을 해지하거나, 투자회사가 최저순자산액이 10억원 미달하고 3개월이 경과될 때까지 순자산액 미달상태가 계속되는 경우 금융위원회가 등록을 취소하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구가 해지 또는 해산될 수 있습니다.</p>	<p>투자신탁을 설정한 후 1년(<a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a>)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만이거나 투자신탁을 설정하고 1년(<a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 집합투자업자가 투자신탁을 해지하거나, 투자회사가 최저순자산액이 10억원 미달하고 3개월이 경과될 때까지 순자산액 미달상태가 계속되는 경우 금융위원회가 등록을 취소하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구가 해지 또는 해산될 수 있습니다.</p>
<p>10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험 - 증권대차 거래 위험</p>	<p>&lt;신설&gt;</p>	<p><a href="#">증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.</a></p>
<p>10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p>	<p>- 이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 15.85%로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 2등급(높은 위험)으로 분류됩니다.</p>	<p>- 이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 <a href="#">12.34%</a>로 6개의 투자위험등급 중 위험도가 <a href="#">3등급(다소 높은 위험)</a>으로 분류됩니다.</p>
<p>10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한</p>	<p>-</p>	<p><a href="#">2023.10.13 추가</a></p>

투자자 유형 ※ 변경전·후 위험등급 및 변경사유		
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 나. 집합투자재산의 평가방법 (3) 집합투자재산에 속하는 자산은 그 종류별로 다음과 같이 평가합니다.	- <b>장내파생상품:</b> 그 장내파생상품이 거래되는 증권시장 등이 발표하는 가격 (해외 파생상품의 경우 전날의 가격)	- <b>장내파생상품:</b> 그 장내파생상품이 거래되는 증권시장 등이 발표하는 가격 (해외 파생상품의 경우 전날의 가격. <u>다만, 평가일의 공표가격이 없는 경우에는 직전일의 공표가격에 의하여 평가</u> )
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	2022.09.23 기준 주7) 동종유형 총보수 기준일: 2022년8월31일(해외60재간접)	<u>2023.09.23 기준</u> 주7) 동종유형 총보수 기준일: 2023년8월31일(해외60재간접)
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		
1. 재무정보	2022.09.23 기준	<u>2023.09.23 기준</u> <u>&lt;신설1&gt;</u>
2. 연도별 설정 및 환매현황	2022.09.23 기준	<u>2023.09.23 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률(세전 기준)	2022.09.23 기준	<u>2023.09.23 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용실적 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준)	2022.09.23 기준 주1) ~ 주2) <생략>	<u>2023.09.23 기준</u> 주1) ~ 주2) <현행과 동일> <u>주3) 연도별 수익률은 해당되는 각 1년간의 단순 누적수익률로 투자기간동안 이 투자신탁 수익률의 변동성을 나타내는 수치입니다.</u> <u>주4) 종류형 투자신탁의 경우 연도별수익률 그래프는 모든 종류 수익증권을 통합하여 운용하는 투자신탁(전체)를 기준으로 작성하였습니다.</u> <u>이 경우 투자신탁(전체)의 수익률에는 운용보수 등 투자신탁에 부과되는 보수 등이 반영되지 않았습니다.</u> <u>주5) 본 수익률은 과세전 기준이며, 작성기준일로 산정한 수익률로 실제 투자시점의 수익률은 크게 다를 수 있으므로 별도로 확인하셔야 합니다.</u>
3. 집합투자기구의 운용실적 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 <운용펀드>	2022.09.23 기준 주1) <생략>	<u>2023.09.23 기준</u> 주1) <현행과 동일> <u>주2) 어음 : 양도성예금증서(CD) 및 어음을 말합니다.</u>

		<p>주3) 장내파생상품은 파생상품의 거래에 따른 위탁증거금의 합계액을 말하며, 장내파생상품 평가액은 국내/외 파생상품별 구성현황에 기재합니다.</p> <p>주4) 장외파생상품은 파생상품의 거래에 따른 손익을 말하며, 장외파생상품 평가액(명목계약금액이 있는 경우 명목계약금액을 포함함)은 국내/외 파생상품별 구성현황에 기재합니다.</p>
<p>3. 집합투자기구의 운용실적</p> <p>다. 집합투자기구의 자산구성 현황</p> <p>&lt;모펀드&gt;</p>	2022.09.23 기준	<p>2023.09.23 기준</p> <p>주1) ( ) 내는 집합투자기구 자산총액 대비 비중을 나타냅니다.</p> <p>주2) 어음 : 양도성예금증서(CD) 및 어음을 말합니다.</p> <p>주3) 장내파생상품은 파생상품의 거래에 따른 위탁증거금의 합계액을 말하며, 장내파생상품 평가액은 국내/외 파생상품별 구성현황에 기재합니다.</p> <p>주4) 장외파생상품은 파생상품의 거래에 따른 손익을 말하며, 장외파생상품 평가액(명목계약금액이 있는 경우 명목계약금액을 포함함)은 국내/외 파생상품별 구성현황에 기재합니다.</p>
제4부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용	2021.12.31 기준	<a href="#">2022.12.31 기준</a>
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	2022.09.26 기준	<a href="#">2023.09.21 기준</a>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항		
<p>2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항</p> <p>나. 임의해지</p>	<p>집합투자업자는 ~(중간생략)~ 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>☞ 자투자신탁 전원의 동의와 관련하여 자투자신탁 수익자 전원이 동의한 경우 / 해당 투자신탁의 수익증권 전</p>	<p>집합투자업자는 ~(중간생략)~ 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>☞ 자투자신탁 전원의 동의와 관련하여 자투자신탁 수익자 전원이 동의한 경우 / 해당 투자신탁의 수익</p>

	<p>부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 / 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정한다.)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우/ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정한다.)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>☞ “사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정한다.)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우/ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정한다.)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우”에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 통지합니다.</p>	<p>증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우 / 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정한다.)을 설정한 후 1년(<a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우/ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정한다.)을 설정하고 1년(<a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>☞ “사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정한다.)을 설정한 후 1년(<a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우/ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정한다.)을 설정하고 1년(<a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우”에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 통지합니다.</p>
3. 집합투자기구의 공시에 관한	집합투자업자는 ~(중간생략)~ 전자우	집합투자업자는 ~(중간생략)~ 전자

<p>사항</p> <p>나. 수시공시</p> <p>(2) 수시 공시</p>	<p>편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.</p> <p>① &lt;생략&gt;</p> <p>② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p> <p>③ ~ ⑦ &lt;생략&gt;</p> <p>⑧ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정합니다)으로서 설정 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법에 따라 임의해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법에 따라 임의해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑩ &lt;생략&gt;</p>	<p>우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.</p> <p>① &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>② 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<a href="#">법 제 230 조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</a>)</p> <p>③ ~ ⑦ &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>⑧ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 집합투자기구로 한정합니다)으로서 설정 이후 1년(<a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법에 따라 임의해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1년(<a href="#">시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</a>)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법에 따라 임의해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑩ &lt;현행과 동일&gt;</p>
---	---	---

#### <신설1>

주 1) 요약재무정보 사항중 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식이액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식이액으로 나누어 산출합니다. 1회계년도동안의 평균적인 주식투자규모가 100억원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.

주 2) 전기 대비 매매회전율은 (0)% 상승되었으며, 이는 빈번한 환매요청에 의한 주식의 매도가 증가되었고 이에 투자신탁 설정잔액이 감소되었기 때문입니다. 따라서, 계속적인 빈번한 환매가 발생할 경우 이 투자신탁이 추구하고자 하는 투자전략이 달성되지 못할 수 있습니다.

주 3) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함(10기 0백만원, 9기 0백만원, 8기 0백만원 발생)

주 4) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함(10기 0백만원, 9기 0백만원, 8기 0백만원 발생)

(단위: 백만원)

운용과정에서 발생하는 거래비용				
구분	당해 연도		전년도	
		거래비용		거래비용



	거래 금액(A)	금액(B)	거래비용 비율(B/A)	거래 금액(A)	금액(B)	거래비용 비율(B/A)
주식	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
주식 이외의 증권(채권 등)	64,347.04	0.00	0.00	91,717.78	0.00	0.00
부동산	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
장내파생상품	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
장외파생상품	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
합계	64,347.04	0.00	0.00	91,717.78	0.00	0.00

주 1) 장외 채권거래와 같이 별도 수수료가 발생하지 않는 등의 사유로 거래비용의 객관적인 산출이 불가능한 경우 제외

※ 자본시장법 제90조제1항에 따라 보고하는 "집합투자재산 영업보고서"참고

(단위: 백만원, 주)

주식의 매매회전율						
주식 매수		주식매도		당해연도 보유 주식의 평균가액(B)	매매회전율(A/B)	동종 유형 평균 매매회전율
수량	금액	수량	금액(A)			
0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00

주 1) 상장지수집합투자기구 및 공모집합투자기구로 구분하여 자본시장법 제229조에 따른 분류 적용

(분류) 상장지수집합투자기구(증권·부동산·특별자산·혼합자산·단기금융)

공모집합투자기구(증권·부동산·특별자산·혼합자산·단기금융)

## ■집합투자규약

항 목	정 정 전	정 정 후
자본시장법 개정에 따른 용어 변경	- 매입방법/환매방법: 제X영업일 - 대차대조표	- <u>매입방법/환매방법: X영업일</u> - <u>재무상태표</u>
제30조(기준가격 산정 및 공고)	① 집합투자업자는 ~(중간생략)~ 기준 가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제2항에 따른 기준가격의 공고·게시일 전날의 대차대 조표상에 계상된 투자신탁(당해 종류 수익증권의 상당액)의 자산총액에서 부 채총액을 뺀 금액[이하"순자산총액(당 해 종류 수익증권의 순자산총액)"이라 한다]을 그 공고·게시일 전날의 수익증 권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누 어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째 자리까지 계산한다.	① 집합투자업자는 ~(중간생략)~ 기준가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제2항 에 따른 <u>기준가격의 산정일 전날의</u> <u>재무상태표</u> 에 계상된 투자신탁(당 해 종류 수익증권의 상당액)의 자산 총액에서 부채총액을 뺀 금액[이하 "순자산총액(당해 종류 수익증권의 순자산총액)"이라 한다]을 그 <u>기준가 격 산정일 전날</u> 의 수익증권(당해 종 류 수익증권) 총좌수로 나누어 산정 하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자 리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리 까지 계산한다.
제32조(투자신탁재산의 회계감 사)	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결 산기마다 다음 각호의 서류 및 부속명 세서(이하 "결산서류"라 한다)를 작성	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부 속명세서(이하 "결산서류"라 한다)를

	<p>하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 대차대조표</li> <li>2. 손익계산서</li> <li>3. 자산운용보고서</li> </ol> <p>② 집합투자업자는 다음 각호의 날부터 2월 이내에 이 투자신탁재산에 대하여 회계감사인 회계감사를 받아야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 회계기간의 말일</li> <li>2. 투자신탁의 해지일</li> </ol>	<p>작성하여야 한다.</p> <p><u>1. 재무상태표</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. 손익계산서</li> <li>3. 자산운용보고서</li> </ol> <p>② 집합투자업자는 다음 각호의 날부터 2월 이내에 이 투자신탁재산에 대하여 회계감사인의 회계감사를 받아야 한다. <u>다만, 관련 법령에 의하여 회계감사 적용 면제가 해당되는 경우에는 회계 감사를 받지 아니할 수 있다.</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 회계기간의 말일</li> <li>2. 투자신탁의 해지일</li> </ol>
제40조(판매수수료)	<p>①~② &lt;생략&gt;</p> <p>③ 판매회사는 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익자가 수익증권을 환매하는 시점에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득할 수 있다. 다만, 제34조제2항의 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며, 제51조의 규정에 의한 "수익증권통장거래약관"에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등 에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다.</p>	<p>①~② &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>③ 판매회사는 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익자가 수익증권을 환매하는 시점에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득할 수 있다. 다만, 제34조제2항의 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며, 제51조의 규정에 의한 "수익증권<u>저축약관</u>"에서 정한바에 따라 목적식 투자 고객 등 에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다.</p>
제45조(투자신탁의 해지)	<p>① 집합투자업자는 ~(중간생략)~ 해지 사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1~2. &lt;생략&gt;</p> <p>3. 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4. 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>	<p>① 집합투자업자는 ~(중간생략)~ 해지 사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1~2. &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>3. 투자신탁을 설정한 후 1년(<u>시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</u>)이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>4. 투자신탁을 설정하고 1년(<u>시행령 제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p>

제49조(공시 및 보고서 등)	<p>① &lt;생략&gt;</p> <p>② 집합투자업자는 ~(중간생략)~ 지체 없이 공시(이하 "수시공시"라 한다)하여야 한다.</p> <p>1. &lt;생략&gt;</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유</p>	<p>① &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>② 집합투자업자는 ~(중간생략)~ 지체 없이 공시(이하 "수시공시"라 한다)하여야 한다.</p> <p>1. &lt;현행과 동일&gt;</p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<a href="#">법 제230조에 따른 환매 금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</a>)</p>
------------------	---	---