

변 경 내 용

1. 대상 투자신탁 :

집합투자기구 명칭(종류명 명칭)	금융투자협회 펀드코드
대신 퇴직연금60 대표기업 증권 자투자신탁[주식혼합]	67901

2. 주요변경내용

① 규약

- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영

② 투자설명서

- 법시행령 제 130 조 제 2 항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 결산으로 인한 수익률 변동성 변경
- 투자위험등급변경(3 등급->4 등급)
- 운용역 변경(책임: 최준영, 이대은 ->책임: 최준영, 이창훈)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
- 기업공시서식작성기준 반영
- 일반사무관리회사 사명 변경
- 소득세법 개정사항 반영

③ 간이투자설명서

- 투자위험등급변경(3등급->4등급)
- 운용역 변경(책임: 최준영, 이대은 ->책임: 최준영, 이창훈)
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
- 기업공시서식작성기준 반영

3. 변경 대상 서류 : 규약, 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2023.04.28.(금)

[집합투자규약 변경대비표]

항 목	변 경 전	변 경 후
제 25 조(판매가격)	<p>①<생략></p> <p>② 제 1 항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 15 시 30 분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 제 3 영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p>	<p>①<현행과 동일></p> <p>② 제 1 항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 15 시 30 분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 3 영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p>
제 26 조(환매업무)	<p>①~⑤<생략></p> <p>⑥ 본 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구 받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제 4 영업일(15 시 30 분 경과 후에 환매청구시 제 5 영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p> <p>⑦<생략></p>	<p>①~⑤<현행과 동일></p> <p>⑥ 본 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구 받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 4 영업일(15 시 30 분 경과 후에 환매청구시 5 영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p> <p>⑦<현행과 동일></p>
제 27 조(환매가격)	수익증권의 환매가격은 수익자가 판매 회사에 환매를 청구한 날부터 제 3 영업일(15 시 30 분 경과 후에 환매청구시 제 4 영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우에는 제 2 조 제 5 호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.	수익증권의 환매가격은 수익자가 판매 회사에 환매를 청구한 날부터 3 영업일(15 시 30 분 경과 후에 환매청구시 4 영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우에는 제 2 조 제 5 호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.
제 45 조(집합투자기구의 해지)	<p>① 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각호의 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 2. <생략></p> <p>3. 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 이 항에서 같다)을 설정한 후 1 년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우</p>	<p>① 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 금융위원회의 승인을 받아 투자신탁을 해지할 수 있다. 다만, 다음 각호의 경우에는 금융위원회의 승인을 얻지 아니하고 이 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 2. <현행과 동일></p> <p>3. 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 이 항에서 같다)을 설정한 후 1 년(법시행령제 81 조제 3 항의 제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 되는 날에 원본</p>

	<p>4. 투자신탁을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>②~③<생략></p>	<p>액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>4. 투자신탁을 설정하고 1 년(<u>법시행령 제 81 조제 3 항의제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</u>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>②~③<현행과 동일></p>
제 45 조의 2(집합투자기구의 소규모 해소)	<p>집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1 년이 되는 날 원본액이 50 억원 미만인 경우와 설정되고 1 년이 지난 후 1 개월 이상 계속하여 원본액이 50 억원 미만이 되는 경우에는 1 개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 해소 계획을 신탁업자 및 판매회사와 협의하여 정한다.</p>	<p>집합투자업자는 집합투자기구가 설정 후 1 년(<u>법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</u>)이 되는 날 원본액이 50 억원 미만인 경우와 설정되고 1 년(<u>법시행령제 81 조제 3 항의제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</u>)이 지난 후 1 개월 이상 계속하여 원본액이 50 억원 미만이 되는 경우에는 1 개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 해소 계획을 신탁업자 및 판매회사와 협의하여 정한다.</p>
제49조(공시 및 보고서 등)	<p>①~⑥<생략></p> <p>⑦ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각호 1 에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 전화·전신·<u>모사 전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. <생략></p> <p>⑧~⑩<생략></p>	<p>①~⑥<현행과 동일></p> <p>⑦ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각호 1 에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. <현행과 동일></p> <p>⑧~⑩<현행과 동일></p>
제51조(수익증권의 통장거래)	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권<u>통장거래</u>약관"에 따라 통장 거래 등을 할 수 있다.</p>	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권<u>저축</u>약관"에 따라 통장 거래 등을 할 수 있다.</p>
부칙	<신설>	제 1 조(시행일) 이 신탁계약은 2023 년 4 월 28 일부터 시행한다.

[투자설명서 변경대비표]

항 목	정정사유	정정전	정정후
투자 위험 등급	수익률 변동성 변경에 따른 투자위험 등급 변경	<u>3등급</u> <u>다소 높은 위험</u>	<u>4등급</u> <u>보통 위험</u>
투자결정시 유의사항 안내	기업공시서식작성 기준 반영	9. 집합투자기구가 설정 후 <u>1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	9. 집합투자기구가 설정 후 <u>1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우2년)이 되는 날에 설정액 50억원 미만인 경우</u> 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
요약정보			
투자 위험 등급	수익률 변동성 변경에 따른 투자위험 등급 변경	<u>3등급</u> <u>다소 높은 위험</u>	<u>4등급</u> <u>보통 위험</u>
- 투자실적추이(연평균 수익률, 단위:%)	업데이트	-	결산 및 기준일 변경으로 인한 업데이트
- 운용전문인력	운용전문인력 변경	책임: 최준영, <u>이대은</u>	책임: 최준영, <u>이창훈</u>
- 투자자 유의사항	기업공시서식작성 기준 반영	집합투자기구가 설정 후 <u>1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	집합투자기구가 설정 후 <u>1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우2년)이 되는 날에 설정액 50억원 미만인 경우</u> 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드

			해당여부는 금융투자협회, 판매 회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
- 주요투자위험	자본시장법 시행령 개정사항 반영	집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.	집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 1년(법시행령제81조제3항의 제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 1년(법시행령제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.
- 매입방법 - 환매방법	자본시장법 시행령 개정사항 반영	제 X 영업일	X 영업일
제2부. 5. 운용전문인력에 관한 사항	운용전문인력 변경	책임: 최준영, <u>이대은</u>	책임: 최준영, <u>이창훈</u>
제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험 나. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	결산으로 인한 수익률 변동성 변경 및 투자위험등급 변경(3등급->4등급)	설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험 등급을 구분한 결과 실제 연환산 표준편차는 10.97% 이며 이에 따라 투자위험 6등급 중 3등급 에 해당되는 다소 높은 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.	설정된 후 3년이 경과하여 실제 수익률 변동성을 기준으로 위험 등급을 구분한 결과 실제 연환산 표준편차는 9.74% 이며 이에 따라 투자위험 6등급 중 4등급 에 해당되는 보통 위험 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.
제2부. 10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 투자위험	자본시장법 시행령 개정사항 반영	집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 1년 경과시점에서 설정원본이 50	집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 1년(법시행령제81조제3항제1

		<p>억원 미만이거나 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.</p>	<p>호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 1년(법시행령제 81조제3항제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억 원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.</p>
11. 매입, 환매, 전환 절차 및 기준가격 적용기준	자본시장법 시행령 개정사항 반영	제 X 영업일	X 영업일
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	업데이트 및 주석문구보완	-	결산에 따른 업데이트, 증권거래비용 및 금융비용 금액 및 내역 추가
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (2)수익자에 대한 과세 -퇴직연금제도의 세제	소득세법 개정사항 반영	<p>① 세액공제</p> <p>-연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 하고, 2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액으로 하되, 해당과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한</p>	<p>① 세액공제</p> <p>- 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 해당하는금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함.</p> <p>- 단, 해당 과세기간의 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 당해 연도의 연금계좌에 납입한 금액(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 900만원 중 적은 금액의 16.5%(지방소득세 포함)에 해당하는 금액을 당해 연도 종합소득산출세액에서 공제함.</p>

		<p>금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 합니다.</p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p> <p>※ 위 세율은 지방소득세(원천징수세액의 10%)를 포함한 세율입니다.</p> <p>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성</p> <p>연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.</p>	<p>(공제한도 상향은 2023년 1월 1일 이후 납입액부터 적용)</p> <p>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성</p> <p>연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금 외 수령의 경우 과세체계가 다름. 또한 연금 수령시 사적연금액(퇴직연금, 연금저축 등)은 연간 1,200만원 한도 내에서 분리과세 가능함. 연금소득이 1,200만원 초과하는 경우도 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택 가능함.</p> <p>(분리과세 선택은 2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</p>
<p>제 3 부.</p> <p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매 현황</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적</p>	업데이트	-	<p>기준일 변경에 따른 업데이트, 증권대차거래로 인한 기타수익, 기타비용, 거래비용, 매매회전율 기재(모투자신탁포함)</p>
<p>제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개 사업연</p>	업데이트	-	<p>기준일 변경으로 인한 업데이트</p>

도 요약 재무제표 라. 운용자산 규모			
4. 일반사무관리회사 에 관한 사항	사명 변경	신한아이타스(주)	신한펀드파트너스(주)
제 5 부. 2. 집합투자 기구의 해지에 관한 사항	자본시장법 시행 령 개정사항 반 영	<p>- 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>③ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p>④ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p><u>집합투자업자는 소규모 집합투자기구를 효율적으로 정리하고 신규 발생을 억제하여 투자자를 보호하기 위해, 아래와 같이 소규모 집합투자기구 해소 및 관리 정책, 발생의 사전 억제 정책을 이행하여야 합니다.</u></p> <p><이하생략></p>	<p>- 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 금융위원회의 승인을 받지 아니하고 투자신탁을 해지 할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>③ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년(법 시행령 제81조제3항제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이 되는 날에 모두자의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>④ 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁을 설정하고 1 년(법 시행령 제 81 조제 3 항제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 모두자의 원본액이 50 억원 미만인 경우</p> <p><u>< 소규모펀드 정리 및 발생 억제를 위한 모범규준 폐지에 따른 삭제></u></p>
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 업무보고서 (2) 자산운용보고서		<p>- 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 적용하지 아니할 수 있습니다.</p>	<p>- 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 적용하지 아니할 수 있습니다.</p>

		<p>(1) 투자자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>모사전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>(2)~(4) <생략></p>	<p>(1) 투자자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>(2)~(4) <현행과 동일></p>
제 5 부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. (2) 수시공시	자본시장법 및 시행령 개정사항 반영	<p>- 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체없이 집합투자업자(asset.daishin.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.</p> <p>1. ~7.<생략></p> <p>8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정후 <u>1년이</u> 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 <u>1 년이</u> 지난 후 1 개월간 계속하여 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지 될 수 있다는 사실</p> <p>10.~11.<생략></p>	<p>- 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체없이 집합투자업자(asset.daishin.com)·판매회사 및 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)의 인터넷 홈페이지와 집합투자업자·판매회사의 본·지점 및 영업소에 게시하고 전자우편을 이용하여 수익자에게 통보하여야 합니다.</p> <p>1. ~7.<현행과 동일></p> <p>8. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁(존속하는 동안투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정후 1 년(<u>법 시행령 제 81 조제 3 항제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</u>)이 되는 날에 <u>모투자신탁의</u> 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>9. 사모집합투자기구가 아닌 투자신탁이 설정되고 1 년(<u>법 시행령 제 81 조제 3 항제 1 호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2 년</u>)이 지난 후 1 개월간 계속하여 <u>모투자신탁의</u> 원본액이 50 억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제 192 조제 1 항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>10.~11.<현행과 동일></p>

제5부. 4. 이해관계인 등과 의 거래에 관한 사항	업데이트	-	기준일 변경으로 인한 업데이트
------------------------------------	------	---	---------------------

[간이투자설명서 변경대비표]

항 목	정정사유	정정전	정정후
투자 위험 등급	수익률 변동성 변경에 따른 투자위험 등급 변경	<u>3등급</u> <u>다소 높은 위험</u>	<u>4등급</u> <u>보통 위험</u>
- 투자실적추이(연평균 수익률, 단위:%)	업데이트	-	결산 및 기준일 변경으로 인한 업데이트
- 운용전문인력	운용전문인력 변경	책임: 최준영, <u>이대은</u>	책임: 최준영, <u>이창훈</u>
- 투자자 유의사항	기업공시서식작성 기준 반영	집합투자기구가 설정 후 <u>1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.	집합투자기구가 설정 후 <u>1년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우2년)이 되는 날에 설정액 50억원 미만인 경우</u> 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.
- 주요투자위험	자본시장법 시행령 개정사항 반영	집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 <u>1년</u> 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 <u>1년이</u> 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.	집합투자기구 해지위험: 투자자 전원이 동의한 경우, 집합투자증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하려는 경우, 투자신탁이 설정한 후 <u>1년(법시행령제81조제3항의 제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만이거나 설정하고 1년(법시행령제81조제3항의제1호 집합투자기구의 경우에는 설정 및 설립 이후 2년)이</u> 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우 집합투자

			업자가 투자자의 동의 없이 해당 집합투자기구를 해지할 수 있습니다.
- 매입방법 - 환매방법	자본시장법 시행령 개정사항 반영	제 X 영업일	X 영업일