

변경내용

1. 집합투자기구의 명칭 :

집합투자기구 명칭(종류형 명칭)	펀드코드
대신 삼성그룹코어알파 증권투자신탁[주식]	DC474
수수료선취-오프라인 (A)	DC475
수수료선취-온라인 (A-e)	DC476
수수료선취-오프라인-무권유저비용 (A-G)	DC479
수수료미징구-오프라인(C)	DC480
수수료미징구-온라인 (C-e)	DC481
수수료미징구-오프라인-기관 (C-F)	DC482
수수료미징구-오프라인-무권유저비용 (C-G)	DC483
수수료미징구-오프라인-랩,금전신탁(C-W)	DC484
수수료미징구-오프라인-개인연금 (C-P)	DC485
수수료미징구-온라인-개인연금 (C-Pe)	DC486
수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-R)	DC487
수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-Re)	DC488

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
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영
- 연금계좌세액공제 소득세법 등 개정사항 반영

③ 간이투자설명서

- 법시행령 제 130 조 제 2 항에 의거 최근 결산기의 재무제표 확정으로 인한 정정
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

3. 변경 대상 서류 : 규약, 투자설명서, 간이투자설명서

4. 변경시행일 : 2022.02.25.(금)

[집합투자규약 변경대비표]

항 목	변 경 전	변 경 후
제 4 조(집합투자업자 및 신탁업자의 업무)	<p>①<생략></p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 집합투자기구재산 운용지시에 대한 감시업무, <추가> 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 등의 확인 업무를 수행한다.</p> <p>③<생략></p>	<p>①<좌동></p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산을 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행, 해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부 확인 등의 업무를 수행한다.</p> <p>③<좌동></p>
제 15 조(투자대상자산 등)	<p>① 집합투자업자는 ---<중략>--- 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1. <생략></p> <p>2. 법 제 4 조 제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB(+)이상이어야 하며, 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) (이하 “채권”이라 한다)</p> <p>3. ~9.<생략></p> <p>②<생략></p>	<p>① 집합투자업자는 ---<중략>--- 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1. <좌동></p> <p>2. 법 제 4 조 제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB(+)이상이어야 하며, 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다) (이하 “채권”이라 한다))</p> <p>3. ~9.<좌동></p> <p>②<좌동></p>
제 17 조(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</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>아니하다.</p> <p>1. <생략></p> <p>2. 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 -----<중략>---- 동일종목 증권에 투자할 수 있다.</p> <p>가. <생략></p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권 -----<중략>---, <u>주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), -----<중략>--- 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</u></p> <p>다. <생략></p> <p><이하생략></p>	<p>1. <좌동></p> <p>2. 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 -----<중략>---- 동일종목 증권에 투자할 수 있다.</p> <p>가. <좌동></p> <p>나. 지방채증권, 특수채증권 -----<중략>---, <u>한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), -----<중략>--- 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</u></p> <p>다. <좌동></p> <p><이하생략></p>
제 28 조(기준가격 산정 및 공고)	<p>① 집합투자업자는--<중략>-----제 2 항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>대차대조표</u>상에 계상된 투자신탁---<중략>-----4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p> <p>②~③<생략></p>	<p>① 집합투자업자는--<중략>-----제 2 항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>재무상태표</u>상에 계상된 투자신탁---<중략>-----4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p> <p>②~③<좌동></p>
제 30 조(집합투자기구의 회계감사)	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다.</p> <p>1. <u>대차대조표</u></p> <p>2. 손익계산서</p> <p>3. 자산운용보고서</p> <p>②<생략></p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다.</p> <p>1. <u>재무상태표</u></p> <p>2. 손익계산서</p> <p>3. 자산운용보고서</p> <p>②<좌동></p>
제 37 조(보수)	<p>①<생략></p> <p>② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 매 3 개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>대차대조표</u>상에 계상하고 다음 각호의 어느 하나에</p>	<p>①<좌동></p> <p>② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 매 3 개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>재무상태표</u>상에 계상하고 다음 각호의 어느 하나에 해당하</p>

	해당하는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다 <이하생략>	는 경우가 발생하는 때에 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다 <이하생략>
제 48 조(공시 및 보고서 등)	<p>①<생략></p> <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 공시하여야 한다.</p> <p>1. <생략></p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유 (<u>신설</u>)</p> <p>3. ~ 5. <생략></p> <p><이하생략></p>	<p>①<좌동></p> <p>② 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 공시하여야 한다.</p> <p>1. <좌동></p> <p>2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법 제 230 조에 따른 환매 금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>)</p> <p>3. ~ 5. <좌동></p> <p><이하생략></p>
부칙	<신설>	제 1 조(시행일) 이 신탁계약은 2022년 2월 25일부터 시행한다.

[투자설명서 변경대비표]

항 목	정정사유	정정전	정정후
요약정보			
-투자비용	업데이트	-	결산으로 인한 업데이트
- 투자실적추이(연평균 수익률, 단위:%) - 운용전문인력	업데이트	-	결산 및 기준일 변경으로 인한 업데이트
제2부. 5. 운용전문인력에 관 한사항	업데이트	-	기준일변경으로 인한 업데이트
제 2 부. 8. 가. 투자대 상	법,시행령 개정사 항 반영	②채권 법 제 4 조 제 3 항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권 (법률에 의하여 직접 설립된 법인 이 발행한 채권을 말한다), 사채 권(취득시 신용평가등급이 BBB(+) 이상이어야 하며, 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 <u>주택저당채권유동화회사 법 또는 한국주택금융공사법에 따라</u> 발행되는 주택저당채권담보 부채권 또는 주택저당증권은 제 외한다)	②채권 법 제 4 조 제 3 항의 규정에 의 한 국채증권, 지방채증권, 특수 채증권(법률에 의하여 직접 설립 된 법인이 발행한 채권을 말한 다), 사채권(취득시 신용평가등급 이 BBB(+) 이상이어야 하며, 사모 사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 <u>한국주 택금융공사법에 따라</u> 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다)
제 2 부. 8. 나. 투자 제한 동일종목 투자제한	법,시행령 개정사 항 반영	- 다만, 다음 각 목의 경우에는 각 목에서 정하는 바에 따라 10%를 초과하여 동일종목 증권 에 투자할 수 있다. 나. 지방채증권, 특수채증권 ---- -----<중략>---, <u>주택저당채권유 동화회사법 또는 한국주택금융 공사법에 따른 주택저당채권담 보부채권 또는 주택저당증권(주 택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주</u>	- 다만, 다음 각 목의 경우에는 각 목에서 정하는 바에 따라 10%를 초과하여 동일종목 증 권에 투자할 수 있다. 나. 지방채증권, 특수채증권 --- -----<중략>---, 한국주택금 용공사법에 따른 주택저당채권 담보부채권 또는 주택저당증권 (한국주택금융공사법에 따른 한 국주택금융공사 또는 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부

		<p>택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법시행령 제 79 조 제 2 항 제 5 호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), -- ----- <중략>--- 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), ----- <중략>--- 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p> <p>(이하 현행과 같음)</p>
제 2 부. 12. 가. 기준 가격의 산정 및 공시 산정방법	시행령 개정사항 반영	<p>당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <u>대차대조표상</u>에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000 좌 단위로 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다</p>	<p>당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <u>재무상태표상</u>에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000 좌 단위로 4 사 5 입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	업데이트	-	결산으로 인한 업데이트
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	연금계좌세액공제 소득세법 등 개정사항 반영	-	연금계좌세액공제 소득세법 등 개정사항 반영
제3부. 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적	업데이트	-	결산 및 기준일 변경으로 인한 업데이트
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	업데이트	-	기준일 변경으로 인한 업데이트
제 5 부. 3. 가. (1)[결산서류]	법 개정사항 반영	<p>- 집합투자업자는 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속명세서(이하 "결산서류"라 한다)를 작성하여야 합니다.</p>	<p>- 집합투자업자는 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속명세서(이하 "결산서류"라 한다)를 작성하여야 합니다.</p>

		1. <u>대차대조표</u> 2. ~ 3. (생략)	1. <u>재무상태표</u> 2. ~ 3. (현행과 같음)
제 5 부. 3. 나. (2) 수 시공시	법 개정사항 반영	- 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체 없이 공시하여야 합니다. 1. <생략> 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>신설</u>) 3. ~ 11. <생략>	- 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체 없이 공시하여야 합니다. 1. <좌동> 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(<u>법 제 230 조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기 상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다</u>) 3. ~ 11. (현행과 같음)
제5부. 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	업데이트	-	기준일 변경으로 인한 업데이트

[간이투자설명서 변경대비표]

항 목	정정사유	정정전	정정후
-투자비용	업데이트	-	결산으로 인한 업데이트
- 투자실적추이(연평균 수익률, 단위:%) - 운용전문인력	업데이트	-	결산 및 기준일 변경으로 인한 업데이트