

파인만 1억만들기고배당증권투자신탁1호(채권혼합)

효력발생예정일: 2022 년 9 월 20 일

집합투자규약 변경

1. 기재 정정 사유:

- 1) 연금클래스 추가
- 2) 법개정 반영

항목	변경사유	변경 전	변경 후
제 3 조(집합투자 기구의 종류 및 명칭 등)	연금클래스추가	<p>①~②(생 략)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1.~6. (생 략)</p> <p><u>7.~12. <신 설></u></p>	<p>①~② (현행과 같음)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1.~6. (현행과 같음)</p> <p><u>7. 종류C-p : 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따 른 '연금저축계좌'를 통하여 가입하는 자</u></p> <p><u>8. 종류C-pe : 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따 른 '연금저축계좌'를 통하여 가입하는 자로서 온라인(On-line)을 통해 가입 하는 경우</u></p> <p><u>9. 종류C-rp : 근로자퇴직급여보장법 에 따른 퇴직연금 적립금으로 가입하 는 자</u></p> <p><u>10. 종류C-rpe : 근로자퇴직급여보장 법에 따른 퇴직연금 적립금으로 가입 하는 자로서 온라인(On-line)을 통해 가입하는 경우</u></p> <p><u>11. 종류S-p : 집합투자증권에 한정하 여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸 영금융투자업자는 제외한다)가 개설 한 온라인 판매시스템에 회원으로 가 입한 투자자 전용으로서 소득세법 제 20조의3 및 소득세법시행령 제40조</u></p>

항목	변경사유	변경 전	변경 후
			<p>의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>12. 종류S-rp : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 적립금으로 가입하는 자</p>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	연금클래스추가	<p>1.~6. (생략)</p> <p>7.~12. <신설></p>	<p>1.~6. (현행과 같음)</p> <p>7. 종류C-p 수익증권</p> <p>8. 종류C-pe 수익증권</p> <p>9. 종류C-rp 수익증권</p> <p>10. 종류C-rpe 수익증권</p> <p>11. 종류S-p 수익증권</p> <p>12. 종류S-rp 수익증권</p>
제 17 조(투자대상 자산 등)	변경	<p>① 생략</p> <p>1. 생략</p> <p>2. 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 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 (현행과 같음)</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 A- 이상이어야 하며, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채등(취득시 신용평가등급 A2- 이상)(이하 “채권”이라 한다)</p> <p>3.~9. (현행과 같음)</p> <p>② (현행과 같음)</p>
제 18 조(투자대상 자산 취득한도)	변경	<p>1.~4. (생략)</p> <p>5. 집합투자증권등에의 투자는 투자신탁 자산총액의 <u>5%</u> 이하로 한다. 다만, 법 234 조의 규정에 의한 <u>상장지수집합투자기구의 집합투자증권에 대하여는 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있다.</u></p>	<p>1.~4. (현행과 같음)</p> <p>5. 집합투자증권등에의 투자는 투자신탁 자산총액의 40% 이하로 한다.</p>

항목	변경사유	변경 전	변경 후
		<p>5 의 2. <u>주식, 집합투자증권등에의 투자 및 파생상품 매매에 따른 위험평가액의 합계액은 제 1 호의 주식투자한도를 초과할 수 없다.</u></p> <p>6.~7. (생 략)</p> <p><u>8. <신 설></u></p>	<p>5 의 2 <u>주식과 주식에 투자하는 상장지수집합투자기구의 집합투자증권 및 주식에 투자하는 수익증권에 대한 투자는 제 1 호의 주식투자한도를 초과할 수 없다.</u></p> <p>6.~7. (현행과 같음)</p> <p><u>8. 주식및채권관련장내파생상품 매매에 따른 위험평가액은 투자신탁 자산 총액의 10% 이하로 한다.</u></p>
제 39 조(보수)	연금클래스추가	<p><u><신 설></u></p>	<p>종류C-p</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 5.0</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 4.0</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.2</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.0</p> <p>종류C-pe</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 5.0</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.0</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.2</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.0</p> <p>종류C-rp</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 5.0</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 3.0</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.2</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.0</p>

항목	변경사유	변경 전	변경 후
			<p>종류C-rpe</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 5.0 2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.5 3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.2 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.0 <p>종류S-p</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 5.0 2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.8 3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.2 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.0 <p>종류S-rp</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 5.0 2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.3 3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.2 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.0
제 41 조(환매수수료)		<신 설>	3. 종류 C-p, 종류 C-pe, 종류 C-rp, 종류 C-rpe, 종류 S-p, 종류 S-rp 없음
'21,10.21' 자통법 개정에 따른 용어 변경	용어 변경	- 대차대조표	- <u>재무상태표</u>
	부 칙	<신 설>	(시행일) 이 변경된 신탁계약은 2022 년 9 월 20 일부터 시행한다.