

4. 대상펀드

- 한화 LifePlus TDF 2035 증권 투자신탁(혼합-재간접형)

□ 변경내역

- 종류 C-O(퇴직연금) 수익증권 명칭 변경 (변경후: 종류 O(퇴직연금) 수익증권)
- 종류 O(퇴직연금) 수익증권 판매회사 보수율 변경 (21bp→20bp, 15bp→14bp)
- 자본시장법 및 동법 시행령 개정사항 반영

구 분	현 행	변경후
제 3 조(집합 투자기구의 종류 및 명칭 등)	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구 로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 19. (생 략) 20. <u>종류 C-O(퇴직연금) 수익증권</u> : 근로 자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제 도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우로서 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구 로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. ~ 19. (현행과 같음) 20. <u>종류 O(퇴직연금) 수익증권</u> : 근로자 퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도 (디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경 우로서 판매수수료가 징구되지 않는 수 익증권
제 10 조(수 익증권의 발행 및 전자등록)	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규 정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추 가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁 원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등 록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나 에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행 하여야 한다. 1. ~ 19. (생 략) 20. <u>종류 C-O(퇴직연금) 수익증권</u>	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규 정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추 가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁 원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등 록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나 에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행 하여야 한다. 1. ~ 19. (현행과 같음) 20. <u>종류 O(퇴직연금) 수익증권</u>
제 17 조(투 자대상자산 등)	① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상(-----) 및 투자방법으 로 운용한다. 3. 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채 증권, -----, 사채권(취득 시 신용평가등 급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채, 자 산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동 화계획에 따라 발행하는 사채 및 <u>주택 저당채권유동화회사법 또는</u> 한국주택금 융공사법에 따라 발행되는 -----) (이 하 “채권”이라 한다)	① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각 호의 투자대상(-----) 및 투자방법으 로 운용한다. 3. 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채 증권, -----, 사채권(취득 시 신용평가등 급이 A- 이상이어야 하며, 사모사채, 자 산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동 화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국 주택금융공사법에 따라 발행되는 -----) (이하 “채권”이라 한다)
제 19 조(운	집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함	집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함

용 및 투자 제한)	<p>에 있어 -----.</p> <p>2. 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 증권-----. 다만, -----.</p> <p>나. 지방채증권, ----- 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 -----.</p>	<p>에 있어 -----.</p> <p>2. 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 증권-----. 다만, -----.</p> <p>나. 지방채증권, -----또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 투자자 보호 등을 고려하여 총리령으로 정하는 국가가 발행한 채권, 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 - -----.</p>
제 30 조(기준가격 산정 및 공고)	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격[-----]은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 -----.</p>	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격[-----]은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 -----.</p>
제 32 조(투자신탁의 회계감사)	<p>①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다.</p> <p>1. 대차대조표</p>	<p>①집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다.</p> <p>1. 재무상태표</p>
제 39 조(보수)	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수 계산기간”이라 한다)은 최초 설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 대차대조표상에 계상하고 -----.</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[2020년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>[종류 C-O(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의</p>	<p>②투자신탁보수의 계산기간(이하 “보수 계산기간”이라 한다)은 최초 설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 재무상태표상에 계상하고 -----.</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[2020년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>[종류 O(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의</p>

	<p>2.7</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.1</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[2025년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>[종류 C-O(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.3</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.5</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p>	<p>2.7</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.0</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[2025년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>[종류 O(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.3</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.4</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p>
부 칙	<p><신 설></p>	<p>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정 신고서의 효력발생일부터 시행한다.</p> <p>(2022.10.14) (제39조 종류 O(퇴직연금) 수익증권의 판매회사보수율 인하)</p>