

## 신탁계약 변경대비표

### 1. 대상펀드

- 한화 Lifepius TDF 2045 증권투자신탁(혼합-재간접형)

### □ 변경사유

- 클래스 신설 (종류 J-e, J-Pe(연금저축), J-RPe(퇴직연금))
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권</p>
제 15 조(자산운용지시 등)	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산으로</u> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산을</u> 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지</p>

		아니하다.
제 20 조 (한 도 및 제한의 예외)	<p>④제 19 조제 3 호 가목 및 나목 본문을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁 자산총액의 100 분의 100 까지 투자할 수 있다.</p> <p>2. 법 제 234 조의 규정에 의한 상장지수집합투자자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자자기구(상장지수집합투자자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 집합투자자기구의 집합투자증권만 해당한다)다. 당해 상장지수집합투자자기구가 설정 또는 설립된지 6 개월 이상 경과하고 최근 6 개월간 영 제 251 조제 2 항에 따른 추적오차율이 연 100 분의 5 를 초과하지 아니할 것</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>④제 19 조제 3 호 가목 및 나목 본문을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁 자산총액의 100 분의 100 까지 투자할 수 있다.</p> <p>2. 법 제 234 조의 규정에 의한 상장지수집합투자자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자자기구(상장지수집합투자자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 집합투자자기구의 집합투자증권만 해당한다)</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;삭 제&gt;</u></p> <p>⑤제 19 조제 3 호 다목을 적용할 때 법 시행령 제 80 조 제 1 항 제 5 의 4 의 규정에서 정하는 요건을 모두 충족하는 집합투자자기구의 재산을 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에 투자하는 경우에는 적용하지 아니한다.</p> <p>1. 부동산집합투자자기구(이와 유사한 집합투자자기구로서 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자자기구를 포함한다)</p> <p>2. 특별자산집합투자자기구(이와 유사한 집합투자자기구로서 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자자기구를 포함한다)</p> <p>3. 「부동산투자회사법」에 따른 부동산투자회사가 발행한 주식(이와 유사한 것으로서 외국 증권시장에 상장된 주식을 포함한다)에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자자기구를 포함한다)</p>
제 24 조의 2(납입증명 서 발급 등)	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입</p>	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때</p>



	<p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p>[2035년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.57</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[종류 J-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.0</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.47</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[2035년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p>[종류 J-e]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.40</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[종류 J-Pe(연금저축)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.24</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[종류 J-RPe(퇴직연금)]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.20</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p>
제 43 조(신탁계약의 변경)	<p>① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 3 항 각 호의 경우는 제외한다)</p>	<p>① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 4 항 각 호의 경우는 제외한다)</p>
조항 제목 변경	제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)
제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)	<p>①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>②집합투자업자 변경의 경우에는 제 1 항에</p>	<p>①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를 변경할 수 있다.</p>

경)	<p><u>도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</u></p> <p><u>1. 합병·분할·분할합병</u></p> <p><u>2. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</u></p> <p><u>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</u></p> <p><u>③신탁업자 변경의 경우에는 제 1 항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</u></p> <p><u>1. 합병·분할·분할합병</u></p> <p><u>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</u></p> <p><u>3. 법 제 184 조제 4 항, 법 제 246 조제 1 항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</u></p> <p><u>4. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</u></p> <p><u>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</u></p>	<p><u>1. 집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</u></p> <p><u>2. 기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</u></p> <p><u>②제 1 항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p><u>1. 합병·분할·분할합병</u></p> <p><u>2. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</u></p> <p><u>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</u></p> <p><u>③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p><u>1. 신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</u></p> <p><u>2. 기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</u></p> <p><u>④제 3 항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p><u>1. 합병·분할·분할합병</u></p> <p><u>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</u></p> <p><u>3. 법 제 184 조제 4 항, 법 제 246 조제 1 항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</u></p> <p><u>4. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</u></p>
----	---	---

		<p>5. 「<u>금융산업의 구조개선에 관한 법률</u>」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>6. 법 시행령 제 245 조제 5 항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>⑤본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 변경된 신탁계약의 시행일 전일에 해당일의 순자산총액을 기준으로 계산한 6 개월분에 해당하는 집합투자업자보수 또는 신탁업자보수를 변경전 집합투자업자나 신탁업자에게 이 투자신탁에서 지급하기로 한다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제 45 조(집합투자기구의 해지)	<p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</p>	<p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외한다.</p>
제 49 조(금전차입 등의 제한)	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결재 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</p>

제 50 조(공 시 및 보고서 등)	<p>④집합투자업자는 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 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>모사전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. (이하 생략)</p>	<p>④집합투자업자는 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 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 교부하여야 한다. (이하 현행과 같음)</p>
제 52 조(수 익증권의 통장거래)	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), <u>J-Pe(연금저축)</u> 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
부 칙	<u>&lt;신 설&gt;</u>	<u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2021.01.13)</u>

## 2. 대상펀드

- 한화 LifepiusTDF2020 증권자투자신탁(혼합-재간접형)

### □ 변경사유

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 클래스 신설 (종류 J-e / 종류 J-Pe(연금저축) / 종류 J-RPe(퇴직연금))
- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권</p>
제 13 조(수익증권의 양도)	<p>④ 제 1 항 내지 제 3 항의 규정에도 불구하고 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권의 수익자는 당해 수익권을 양도할 수 없다</p>	<p>④ 제 1 항 내지 제 3 항의 규정에도 불구하고 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권의 수익자는 당해 수익권을 양도할 수 없다</p>
제 15 조(자산운용지시)	<p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분</p>	<p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분</p>

등)	등을 한 경우 그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	등을 한 경우 그 투자신탁재산을 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제 24 조의 2(납입증명서 발급 등)	①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다. ②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.	①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다. ②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.
제 39 조(보수)	<p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p><u>[종류 J-e]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.4</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p> <p><u>[종류 J-Pe(연금저축)]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.24</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p> <p><u>[종류 J-RPe(퇴직연금)]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.2</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p>
제 43 조(신탁계약의 변경)	① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조 제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 3 항 각 호의 경우는 제외한다)	① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조 제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 4 항 각 호의 경우는 제외한다)
조항 제목 변경	제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)
제 44 조(집합투자업자 또는	①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.	①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를

<p>신탁업자의 변경</p>	<p>②집합투자업자 변경의 경우에는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>③신탁업자 변경의 경우에는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p>	<p>변경할 수 있다.</p> <p>1. 집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p>②제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p>④제3항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>6. 법 시행령 제245조제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>⑤본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 변경된 신탁계약의 시행일 전일에 해당일의 순자산총액을 기준으로</p>
-----------------	--	---

		<p>계산한 6개월분에 해당하는 집합투자업자보수 또는 신탁업자보수를 변경전 집합투자업자나 신탁업자에게 이 투자신탁에서 지급하기로 한다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제45조(집합투자기구의 해지)	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 단, 만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</p>	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 단, 만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</p>
제 49 조(금전차입 등의 제한)	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p style="text-align: center;">(신 설)</p>	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</p>
제 50 조(공시 및 보고서 등)	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. (이하 생략)</p>	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·팩스, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로 교부하여야 한다. (이하 현행과 같음)</p>
제 52 조(수익증권의 통장거래)	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할</p>	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래</p>

	수 있다.	등을 할 수 있다.
부 칙	<u>(신 설)</u>	<u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른</u> <u>정정신고서의 효력발생일부터 시행한다.</u> <u>(2021.01.13)</u>

### 3. 대상펀드

- 한화 LifepiusTDF2025 증권자투자신탁(혼합-재간접형)

#### □ 변경사유

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 클래스 신설 (종류 J-e / 종류 J-Pe(연금저축) / 종류 J-RPe(퇴직연금))
- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권</p>
제 13 조(수익증권의 양도)	<p>④ 제 1 항 내지 제 3 항의 규정에도 불구하고 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권의 수익자는 당해 수익권을 양도할 수 없다</p>	<p>④ 제 1 항 내지 제 3 항의 규정에도 불구하고 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권의 수익자는 당해 수익권을 양도할 수 없다</p>
제 15 조(자산운용지시)	<p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분</p>	<p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분</p>

등)	등을 한 경우 그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	등을 한 경우 그 투자신탁재산을 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제 24 조의 2(납입증명서 발급 등)	①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다. ②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.	①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다. ②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.
제 39 조(보수)	<p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p><u>[종류 J-e]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.4</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p> <p><u>[종류 J-Pe(연금저축)]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.24</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p> <p><u>[종류 J-RPe(퇴직연금)]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.2</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p>
제 43 조(신탁계약의 변경)	① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조 제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 3 항 각 호의 경우는 제외한다)	① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조 제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 4 항 각 호의 경우는 제외한다)
조항 제목 변경	제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)
제 44 조(집합투자업자 또는	①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.	①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를

<p>신탁업자의 변경</p>	<p>②집합투자업자 변경의 경우에는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>③신탁업자 변경의 경우에는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p>	<p>변경할 수 있다.</p> <p>1. 집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p>②제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p>④제3항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>6. 법 시행령 제245조제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>⑤본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 변경된 신탁계약의 시행일 전일에 해당일의 순자산총액을 기준으로</p>
-----------------	--	--

		<p>계산한 6개월분에 해당하는 집합투자업자보수 또는 신탁업자보수를 변경전 집합투자업자나 신탁업자에게 이 투자신탁에서 지급하기로 한다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제45조(집합투자기구의 해지)	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 단, 만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</p>	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. 단, 만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</p>
제 49 조(금전차입 등의 제한)	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p style="text-align: center;">(신 설)</p>	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</p>
제 50 조(공시 및 보고서 등)	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. (이하 생략)</p>	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·팩스, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로 교부하여야 한다. (이하 현행과 같음)</p>
제 52 조(수익증권의 통장거래)	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할</p>	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래</p>

	수 있다.	등을 할 수 있다.
부 칙	<u>(신 설)</u>	<u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2021.01.13)</u>

#### 4. 대상펀드

- 한화 Lifeplus TDF 2050 증권투자신탁(혼합-재간접형)

#### □ 변경사유

- 클래스 신설 (종류 J-e, J-Pe(연금저축), J-RPe(퇴직연금))
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권</p>
제 13 조(자산운용지시 등)	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산으로</u> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산을</u> 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제 18 조(한도 및 제한의	<u>&lt;신 설&gt;</u>	<p>⑤제 17 조제 3 호 다목을 적용할 때 법 시행령 제 80 조 제 1 항 제 5 의 4 의 규정에서 정하는 요건을 모두 충족하는 집합투자기</p>

예외)		<p>구의 재산을 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에 투자하는 경우에는 적용하지 아니한다.</p> <p>1. 부동산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)</p> <p>2. 특별자산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)</p> <p>3. 「부동산투자회사법」에 따른 부동산투자회사가 발행한 주식(이와 유사한 것으로서 외국 증권시장에 상장된 주식을 포함한다)에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)</p>
제 22 조의 2(납입증명서 발급 등)	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.</p>	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.</p>
제 37 조(보수)	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[최초설정일로부터 2034 년 12 월 31 일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[최초설정일로부터 2034 년 12 월 31 일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>[종류 J-e]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 3.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 1.25</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분</p>

	<p><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p>[2035 년 1 월 1 일부터 2039 년 12 월 31 일 까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p>[2040 년 1 월 1 일부터 신탁계약의 해지일 까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>의 0.15 [종류 J-Pe(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 3.5 2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.75 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분 의 0.15 [종류 J-RPe(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 3.5 2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.62 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분 의 0.15 [종류 J-e] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 3.0 2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.95 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분 의 0.15 [종류 J-Pe(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 3.0 2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.57 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분 의 0.15 [종류 J-RPe(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 3.0 2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.47 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분 의 0.15 [종류 J-e] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5 2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.40 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분 의 0.15 [종류 J-Pe(연금저축)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</p>
--	--	--

	<u>&lt;신 설&gt;</u>	2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.24 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15 [종류 J-RPe(퇴직연금)] 1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5 2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.20 3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3 4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15
제 48 조(공시 및 보고서 등)	④집합투자업자는 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 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다. 1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신· <u>모사전송</u> , 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우 ⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. (이하 생략)	④집합투자업자는 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 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다. 1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신· <u>팩스</u> , 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우 ⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 교부하여야 한다. (이하 현행과 같음)
제 50 조(수익증권의 통장거래)	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), <u>J-Pe(연금저축)</u> 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
부 칙	<u>&lt;신 설&gt;</u>	(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다. <u>(2021.01.13)</u>

## 5. 대상펀드

- 한화 신증개인연금 TDF 2025 증권전환형 자투자신탁(혼합-재간접형)

### □ 변경사유

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제 15 조(자산운용지시 등)	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다.</u> 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산을 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다.</u> 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제 43 조(신탁계약의 변경)	①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 5 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 3 항 각 호의 경우는 제외한다)	①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 5 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 4 항 각 호의 경우는 제외한다)
조항 제목 변경	제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)
제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)	①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.  ②집합투자업자 변경의 경우에는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회의 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다. 1. 합병·분할·분할합병 2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 ③신탁업자 변경의 경우에는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느	①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를 변경할 수 있다. 1. 집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우 2. 기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우 ②제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회의 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다. 1. 합병·분할·분할합병 2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 ③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을

	<p>하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>6. 법 시행령 제245조제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>(신 설)</p>	<p>거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p>④제3항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>6. 법 시행령 제245조제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>⑤본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 변경된 신탁계약의 시행일 전일에 해당일의 순자산총액을 기준으로 계산한 6개월분에 해당하는 집합투자업자보수 또는 신탁업자보수를 변경전 집합투자업자나 신탁업자에게 이 투자신탁에서 지급하기로 한다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
--	--	---

제 45 조(집합투자기구의 해지)	②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다. 5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</u>	②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다. 5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u>
제 49 조(금전차입 등의 제한)	①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다. <u>(신 설)</u>	①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다. <u>3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</u>
제 50 조(공시 및 보고서 등)	⑤집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다. 1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신· <u>모사 전송</u> , 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우 ⑦제 5 항 및 제 6 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. (이하 생략)	⑤집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다. 1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신· <u>팩스</u> , 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우 ⑦제 5 항 및 제 6 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 교부하여야 한다. (이하 현행과 같음)
부 칙	<u>(신 설)</u>	<u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2021.01.13)</u>

## 6. 대상펀드

- 한화 신증개인연금 TDF 2020 증권전환형 자투자신탁(혼합-재간접형)

### □ 변경사유

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제 15 조(자산운용지시 등)	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다.</u> 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산을 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다.</u> 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제 43 조(신탁계약의 변경)	①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 5 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 3 항 각 호의 경우는 제외한다)	①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 5 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 4 항 각 호의 경우는 제외한다)
조항 제목 변경	제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)
제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)	①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.  ②집합투자업자 변경의 경우에는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다. 1. 합병·분할·분할합병 2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 ③신탁업자 변경의 경우에는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느	①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를 변경할 수 있다. 1. 집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우 2. 기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우 ②제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다. 1. 합병·분할·분할합병 2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 ③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을

	<p>하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>6. 법 시행령 제245조제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>(신 설)</p>	<p>거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p>④제3항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>6. 법 시행령 제245조제5항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>⑤본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 변경된 신탁계약의 시행일 전일에 해당일의 순자산총액을 기준으로 계산한 6개월분에 해당하는 집합투자업자보수 또는 신탁업자보수를 변경전 집합투자업자나 신탁업자에게 이 투자신탁에서 지급하기로 한다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
--	--	---

제 45 조(집합투자기구의 해지)	②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다. 5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</u>	②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다. 5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u>
제 49 조(금전차입 등의 제한)	①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다. <u>(신 설)</u>	①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다. <u>3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</u>
제 50 조(공시 및 보고서 등)	⑤집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다. 1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신· <u>모사 전송</u> , 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우 ⑦제 5 항 및 제 6 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. (이하 생략)	⑤집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 자산운용보고서(모투자신탁의 내용을 포함)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다. 1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신· <u>팩스</u> , 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우 ⑦제 5 항 및 제 6 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 교부하여야 한다. (이하 현행과 같음)
부 칙	<u>(신 설)</u>	<u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2021.01.13)</u>

## 7. 대상펀드

- 한화 Lifeplus TDF 2020 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)

### □ 변경사유

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영

- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제15조(자산운용지시 등)	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다.</u> 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산을 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다.</u> 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제20조(한도 및 제한의 예외)	④제19조제3호 가목 및 나목을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁 자산총액의 100분의 100까지 투자할 수 있다. 2. 법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제279조제1항에 따라 등록된 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다) 가. ~ 나. (생략) 다. 당해 <u>상장지수집합투자기구가 설정 또는 설립된지 6개월 이상 경과하고 최근 6개월간 영 제251조제2항에 따른 추적오차율이 연 100분의 5를 초과하지 아니할 것</u>	④제19조제3호 가목 및 나목을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁 자산총액의 100분의 100까지 투자할 수 있다. 2. 법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제279조제1항에 따라 등록된 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다) 가. ~ 나. (현행과 같음) <u>&lt;삭 제&gt;</u>
제20조(한도 및 제한의 예외)	<u>&lt;신 설&gt;</u>	⑤제19조 제3호 다목을 적용할 때 법 시행령 제80조 제1항 제5의4의 규정에서 정하는 요건을 모두 충족하는 집합투자기구의 재산을 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에 투자하는 경우에는 적용하지 아니한다. 1. 부동산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100분의 40을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)

		<p>2. <u>특별자산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100분의 40을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)</u></p> <p>3. 「<u>부동산투자회사법</u>」에 따른 부동산투자회사가 발행한 주식(이와 유사한 것으로서 외국 증권시장에 상장된 주식을 포함한다)에 집합투자재산의 100분의 40을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)</p>
제43조(신탁계약의 변경)	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제44조 제3항 각 호의 경우는 제외한다)</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제44조 제4항 각 호의 경우는 제외한다)</p> <p>(이하 현행과 같음)</p>
조항 제목 변경	제44조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제44조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)
제44조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)	<p>①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 <u>수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</u></p> <p>②집합투자업자 변경의 경우에는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 <u>수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되</p>	<p>①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 <u>수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p>②제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 <u>수익자총회 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되</p>

	<p>는 경우</p> <p><u>③신탁업자 변경의 경우에는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>는 경우</p> <p><u>③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p><u>④ 제3항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p><u>⑤ 본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 해당 집합투자업자 또는 신탁업자에 대한 보상에 대해서는 자투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 따른 보상에 따른다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.</u></p>
--	--	---

제45조(집합투자기구의 해지)	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</u></p>	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (현행과 같음)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u></p>
제49조(금전차입 등의 제한)	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (현행과 같음)</p> <p>3. <u>그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</u></p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서의 내용을 자투자신탁의 자산운용보고서에 포함하여 자투자신탁의 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 자투자신탁의 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>모사전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제4항 및 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 자투자신탁의 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 자투자신탁의 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나(자산운용보고서에 한한다.) 자투자신탁의 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호(자산운용보고서</p>	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서의 내용을 자투자신탁의 자산운용보고서에 포함하여 자투자신탁의 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 자투자신탁의 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제4항 및 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 자투자신탁의 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 자투자신탁의 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나(자산운용보고서에 한한다.) 자투자신탁의 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에</p>

	의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호)의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 자투자신탁의 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다. (이하 생략)	는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호 (자산운용보고서의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호)의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 자투자신탁의 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다. (이하 현행과 같음)
부 칙	<u>&lt;신 설&gt;</u>	<u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 변경등록신청서의 등록일부터 시행한다.(2021.01.13)</u>

## 8. 대상펀드

- 한화 Lifeplus TDF 2025 증권 모투자신탁(혼합-재간접형)

### □ 변경사유

- 자본시장법 시행령 개정사항 반영

- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제15조(자산운용지시 등)	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다.</u> 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.	②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산을 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다.</u> 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.
제20조(한도 및 제한의 예외)	④제19조제3호 가목 및 나목을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁 자산총액의 100분의 100까지 투자할 수 있다. 2. 법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제279조제1항에 따라 등록된 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다) 가. ~ 나. (생략) 다. 당해 <u>상장지수집합투자기구가 설정 또는 설립된지 6개월 이상 경과하고 최근 6개월간 영 제251조제2항에 따른 추적오차율이 연 100분의 5를 초과하지 아니할 것</u>	④제19조제3호 가목 및 나목을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁 자산총액의 100분의 100까지 투자할 수 있다. 2. 법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제279조제1항에 따라 등록된 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다) 가. ~ 나. (현행과 같음) <u>&lt;삭제&gt;</u>
제20조(한도 및 제한의 예외)	<u>&lt;신설&gt;</u>	⑤제19조 제3호 다목을 적용할 때 법 시행령 제80조 제1항 제5의4의 규정에서 정하는 요건을 모두 충족하는 집합투자기구의 재산을 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에 투자하는 경우에는 적용하지 아니한다. 1. 부동산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100분의 40을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)

		<p>2. <u>특별자산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100분의 40을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)</u></p> <p>3. 「<u>부동산투자회사법</u>」에 따른 부동산투자회사가 발행한 주식(이와 유사한 것으로서 외국 증권시장에 상장된 주식을 포함한다)에 집합투자재산의 100분의 40을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제279조제1항에 따라 등록된 외국 집합투자기구를 포함한다)</p>
제43조(신탁계약의 변경)	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제44조 제3항 각 호의 경우는 제외한다)</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제44조 제4항 각 호의 경우는 제외한다)</p> <p>(이하 현행과 같음)</p>
조항 제목 변경	제44조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제44조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)
제44조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)	<p>①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 <u>수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</u></p> <p>②집합투자업자 변경의 경우에는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 <u>수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되</p>	<p>①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 <u>수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p>②제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 <u>수익자총회 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되</p>

	<p>는 경우</p> <p><u>③신탁업자 변경의 경우에는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>는 경우</p> <p><u>③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p><u>④ 제3항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p><u>⑤ 본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 해당 집합투자업자 또는 신탁업자에 대한 보상에 대해서는 자투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 따른 보상에 따른다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.</u></p>
--	--	---

제45조(집합투자기구의 해지)	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</u></p>	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (현행과 같음)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u></p>
제49조(금전차입 등의 제한)	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (현행과 같음)</p> <p>3. <u>그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</u></p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서의 내용을 자투자신탁의 자산운용보고서에 포함하여 자투자신탁의 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 자투자신탁의 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>모사전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제4항 및 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 자투자신탁의 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 자투자신탁의 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나(자산운용보고서에 한한다.) 자투자신탁의 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호(자산운용보고서</p>	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서의 내용을 자투자신탁의 자산운용보고서에 포함하여 자투자신탁의 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는 경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 자투자신탁의 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제4항 및 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 자투자신탁의 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 자투자신탁의 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나(자산운용보고서에 한한다.) 자투자신탁의 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에</p>

	의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호)의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 자투자신탁의 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다. (이하 생략)	는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호 (자산운용보고서의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호)의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 자투자신탁의 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다. (이하 현행과 같음)
부 칙	<u>&lt;신 설&gt;</u>	<u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 변경등록신청서의 등록일부터 시행한다.(2021.01.13)</u>

- 한화 Lifepius TDF 2030 증권투자신탁(혼합-재간접형)

□ 변경사유

- 클래스 신설 (종류 J-e, J-Pe(연금저축), J-RPe(퇴직연금))
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 기재정정

[illegible]

제20조(한도 및 제한의 예외)	<p>① ~ ④ (생략)</p> <p>2. 법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제279조제1항에 따라 등록한 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다)</p> <p>가. ~ 나. (생략)</p> <p>다. 당해 상장지수집합투자기구가 설정 또는 설립된지 6개월 이상 경과하고 최근 6개월간 영 제251조제2항에 따른 추적오차율이 연 100분의 5를 초과하지 아니할 것</p>	<p>① ~ ④ (현행과 같음)</p> <p>2. 법 제234조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제279조제1항에 따라 등록한 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다)</p> <p>가. ~ 나. (현행과 같음)</p> <p>&lt;삭제&gt;</p>
제20조(한도 및 제한의 예외)	<p>&lt;신설&gt;</p>	<p>⑤제19조 제3호 다목을 적용할 때 법 시행령 제80조 제1항 제5의4의 규정에서 정하는 요건을 모두 충족하는 집합투자기구의 재산을 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에 투자하는 경우에는 적용하지 아니한다.</p> <p>1. 부동산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제279조제1항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100분의 40을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제279조제1항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)</p> <p>2. 특별자산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제279조제1항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100분의 40을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제279조제1항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)</p> <p>3. 「부동산투자회사법」에 따른 부동산투자회사가 발행한 주식(이와 유사한 것으로서 외국 증권시장에 상장된 주식을 포함한다)에 집합투자재산의 100분의 40을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제279조제1항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)</p>
제24조의2(납입증명서 발급 등)	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금지축), C-Pe(연금지축), S-P(연금지축) 수익증권 수익자의 청구가 있</p>	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금지축), C-Pe(연금지축), S-P(연금지축), J-Pe(연금지축) 수익증권 수</p>

	<p>는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.</p>	<p>익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), <u>J-Pe(연금저축)</u> 수익증권 수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.</p>
제39조(보수)	<신 설>	<p>[종류 J-e ]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.4</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[종류 J-Pe(연금저축) ]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.24</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[종류 J-RPe(퇴직연금) ]</p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.2</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p>
제43조(신탁계약의 변경)	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제44조 제3항 각 호의 경우는 제외한다)</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제44조 제4항 각 호의 경우는 제외한다)</p> <p>(이하 현행과 같음)</p>
조항 제목 변경	제44조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제44조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)

<p>제44조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)</p>	<p><u>①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</u></p> <p><u>②집합투자업자 변경의 경우에는 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p><u>③신탁업자 변경의 경우에는 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p><u>①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 결의를 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p><u>②제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p>3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우</p> <p><u>③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 결의를 거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p><u>④ 제3항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</u></p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제184조제4항, 법 제246조제1항 등 관련 법령의 준수를 위하여</p>
---------------------------------	---	--

	<p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제420조제3항제1호 및 제2호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제6호부터 제8호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>⑤ 본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 해당 집합투자업자 또는 신탁업자에 대한 보상에 대해서는 자투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 따른 보상에 따른다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제45조(집합투자기구의 해지)	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</u></p>	<p>②투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>1. ~ 4. (현행과 같음)</p> <p>5. 수익자의 총수가 1인이 되는 경우. <u>다만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제224조의2에서 정하는 경우는 제외한다.</u></p>
제49조(금전차입 등의 제한)	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (현행과 같음)</p> <p>3. <u>그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결제 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</u></p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는</p>	<p>④집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매3개월마다 법 제88조에서 규정한 자산운용보고서를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 투자자가 수시로 변동되는 등 투자자의 이익을 해할 우려가 없는</p>

	<p>경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>모사전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제4항 및 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나(자산운용보고서에 한한다.) 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호(자산운용보고서의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호)의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다. (이하 생략)</p>	<p>경우로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·팩스, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제4항 및 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나(자산운용보고서에 한한다.) 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호(자산운용보고서의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호)의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다. (이하 현행과 같음)</p>
제52조(수익증권의 통장거래)	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관" (종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다..</p>	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관" (종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), <u>J-Pe(연금저축)</u> 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다..</p>
부 칙	<u>&lt;신 설&gt;</u>	<u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다.(2021.01.13)</u>

## 10. 대상펀드

- 한화 Lifeplus TDF 2035 증권투자신탁(혼합-재간접형)

### □ 변경사유

- 클래스 신설 (종류 J-e, J-Pe(연금저축), J-RPe(퇴직연금))
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권</p>
제 15 조(자산운용지시 등)	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산으로</u> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산을</u> 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제 20 조(한도 및 제한의	<p>④제 19 조제 3 호 가목 및 나목 본문을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁</p>	<p>④제 19 조제 3 호 가목 및 나목 본문을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁</p>

<p>예외)</p>	<p>자산총액의 100 분의 100 까지 투자할 수 있다.</p> <p>2. 법 제 234 조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다)다. 당해 상장지수집합투자기구가 설정 또는 설립된지 6 개월 이상 경과하고 최근 6 개월간 영 제 251 조제 2 항에 따른 추적오차율이 연 100 분의 5 를 초과하지 아니할 것</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>자산총액의 100 분의 100 까지 투자할 수 있다.</p> <p>2. 법 제 234 조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다)</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;삭 제&gt;</u></p> <p>⑤제 19 조제 3 호 다목을 적용할 때 법 시행령 제 80 조 제 1 항 제 5 의 4 의 규정에서 정하는 요건을 모두 충족하는 집합투자기구의 재산을 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에 투자하는 경우에는 적용하지 아니한다.</p> <p>1. 부동산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)</p> <p>2. 특별자산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)</p> <p>3. 「부동산투자회사법」에 따른 부동산투자회사가 발행한 주식(이와 유사한 것으로서 외국 증권시장에 상장된 주식을 포함한다)에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)</p>
<p>제 24 조의 2(납입증명서 발급 등)</p>	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자</p>	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권</p>

	격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.	수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.
제 39 조(보수)	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[2020 년 1 월 1 일부터 2024 년 12 월 31 일 까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p>[2025 년 1 월 1 일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[2020 년 1 월 1 일부터 2024 년 12 월 31 일 까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p style="text-align: center;"><u>[종류 J-e]</u></p> <p style="text-align: center;">1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 3.0</p> <p style="text-align: center;">2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.95</p> <p style="text-align: center;">3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p style="text-align: center;">4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p> <p style="text-align: center;"><u>[종류 J-Pe(연금저축)]</u></p> <p style="text-align: center;">1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 3.0</p> <p style="text-align: center;">2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.57</p> <p style="text-align: center;">3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p style="text-align: center;">4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p> <p style="text-align: center;"><u>[종류 J-RPe(퇴직연금)]</u></p> <p style="text-align: center;">1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 3.0</p> <p style="text-align: center;">2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.475</p> <p style="text-align: center;">3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p style="text-align: center;">4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p> <p>[2025 년 1 월 1 일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p style="text-align: center;"><u>[종류 J-e]</u></p> <p style="text-align: center;">1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</p> <p style="text-align: center;">2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.40</p> <p style="text-align: center;">3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p style="text-align: center;">4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p> <p style="text-align: center;"><u>[종류 J-Pe(연금저축)]</u></p> <p style="text-align: center;">1. 집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</p> <p style="text-align: center;">2. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.24</p> <p style="text-align: center;">3. 신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</p> <p style="text-align: center;">4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</p>

	<u>&lt;신 설&gt;</u>	<u>[종류 J-RPe(퇴직연금)]</u> 1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000 분의 2.5</u> 2. <u>판매회사보수율 : 연 1000 분의 0.20</u> 3. <u>신탁업자보수율 : 연 1000 분의 0.3</u> 4. <u>일반사무관리회사보수율 : 연 1000 분의 0.15</u>
제 43 조(신탁계약의 변경)	① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 3 항 각 호의 경우는 제외한다)	① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 4 항 각 호의 경우는 제외한다)
조항 제목 변경	제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)
제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)	①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.  ②집합투자업자 변경의 경우에는 제 1 항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다. 1. 합병·분할·분할합병 2. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 ③신탁업자 변경의 경우에는 제 1 항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다. 1. 합병·분할·분할합병 2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우 3. 법 제 184 조제 4 항, 법 제 246 조제 1 항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우 4. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우 5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」	①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를 변경할 수 있다. 1. <u>집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</u> 2. <u>기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</u> ②제 1 항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다. 1. 합병·분할·분할합병 2. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 ③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다. 1. <u>신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</u> 2. <u>기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</u>

	<p>제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>④제 3 항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 합병·분할·분할합병</p> <p>2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우</p> <p>3. 법 제 184 조제 4 항, 법 제 246 조제 1 항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우</p> <p>4. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>6. 법 시행령 제 245 조제 5 항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p>⑤본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 변경된 신탁계약의 시행일 전일에 해당일의 순자산총액을 기준으로 계산한 6 개월분에 해당하는 집합투자업자보수 또는 신탁업자보수를 변경전 집합투자업자나 신탁업자에게 이 투자신탁에서 지급하기로 한다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제 45 조(집합투자기구의 해지)	<p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</p>	<p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 법 제 6 조 제 6 항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외한다.</p>
제 49 조(금전차입 등의 제한)	<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p>	<p>① 집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p>

	<u>&lt;신 설&gt;</u>	3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결재 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때
제 50 조(공시 및 보고서 등)	<p>④집합투자업자는 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 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>모사전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. (이하 생략)</p>	<p>④집합투자업자는 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 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 교부하여야 한다. (이하 현행과 같음)</p>
제 52 조(수익증권의 통장거래)	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), <u>J-Pe(연금저축)</u> 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
부 칙	<u>&lt;신 설&gt;</u>	(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2021.01.13)

## 11. 대상펀드

- 한화 Lifeplus TDF 2040 증권투자신탁(혼합-재간접형)

### □ 변경사유

- 클래스 신설 (종류 J-e, J-Pe(연금저축), J-RPe(퇴직연금))
- 자본시장법 시행령 개정사항 반영
- 기재정정

구 분	현 행	변경후
제 3 조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
제 10 조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>① 집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 전자증권법에 따른 전자등록의 방법으로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</p> <p>17. 종류 J-e 수익증권</p> <p>18. 종류 J-Pe(연금저축) 수익증권</p> <p>19. 종류 J-RPe(퇴직연금) 수익증권</p>
제 15 조(자산운용지시 등)	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산으로</u> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>	<p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 <u>그 투자신탁재산을</u> 한도로 하여 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제 20 조(한도 및 제한의	<p>④제 19 조제 3 호 가목 및 나목 본문을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁</p>	<p>④제 19 조제 3 호 가목 및 나목 본문을 적용할 때 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에는 이 투자신탁</p>

예외)	<p>자산총액의 100 분의 100 까지 투자할 수 있다.</p> <p>2. 법 제 234 조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다)다. 당해 상장지수집합투자기구가 설정 또는 설립된지 6 개월 이상 경과하고 최근 6 개월간 영 제 251 조제 2 항에 따른 추적오차율이 연 100 분의 5 를 초과하지 아니할 것</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>자산총액의 100 분의 100 까지 투자할 수 있다.</p> <p>2. 법 제 234 조의 규정에 의한 상장지수집합투자기구로서 다음 각 목의 요건을 모두 충족하는 상장지수집합투자기구(상장지수집합투자기구와 비슷한 것으로서 외국 상장지수집합투자기구를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 집합투자증권(외국 집합투자증권의 경우에는 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 집합투자기구의 집합투자증권만 해당한다)</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;삭 제&gt;</u></p> <p>⑤제 19 조제 3 호 다목을 적용할 때 법 시행령 제 80 조 제 1 항 제 5 의 4 의 규정에서 정하는 요건을 모두 충족하는 집합투자기구의 재산을 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 집합투자증권에 투자하는 경우에는 적용하지 아니한다.</p> <p>1. 부동산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)</p> <p>2. 특별자산집합투자기구(이와 유사한 집합투자기구로서 법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)의 집합투자증권에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)</p> <p>3. 「부동산투자회사법」에 따른 부동산투자회사가 발행한 주식(이와 유사한 것으로서 외국 증권시장에 상장된 주식을 포함한다)에 집합투자재산의 100 분의 40 을 초과하여 투자하는 집합투자기구(법 제 279 조제 1 항에 따라 등록한 외국 집합투자기구를 포함한다)</p>
제 24 조의 2(납입증명서 발급 등)	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자</p>	<p>①판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 “납입증명서”라 한다)를 발급한다.</p> <p>②종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권</p>

	격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.	수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 충족이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.
제 39 조(보수)	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>③ 제 1 항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁순자산총액을 보수계산기간의 초일부터 보수계상 당일까지 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>[종류 J-e]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.25</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p><u>[종류 J-Pe(연금저축)]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.75</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p><u>[종류 J-RPe(퇴직연금)]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.5</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.62</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>[종류 J-e]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.0</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.95</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p><u>[종류 J-Pe(연금저축)]</u></p> <p>1. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.0</p> <p>2. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.57</p> <p>3. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p><u>[종류 J-RPe(퇴직연금)]</u></p>

	<p>[2035년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.0</u></p> <p>2. <u>판매회사보수율 : 연 1000분의 0.47</u></p> <p>3. <u>신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</u></p> <p>4. <u>일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p> <p>[2035년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>[종류 J-e]</u></p> <p>1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.5</u></p> <p>2. <u>판매회사보수율 : 연 1000분의 0.4</u></p> <p>3. <u>신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</u></p> <p>4. <u>일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p> <p><u>[종류 J-Pe(연금저축)]</u></p> <p>1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.5</u></p> <p>2. <u>판매회사보수율 : 연 1000분의 0.24</u></p> <p>3. <u>신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</u></p> <p>4. <u>일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p> <p><u>[종류 J-RPe(퇴직연금)]</u></p> <p>1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.5</u></p> <p>2. <u>판매회사보수율 : 연 1000분의 0.2</u></p> <p>3. <u>신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</u></p> <p>4. <u>일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p>
제 43 조(신탁계약의 변경)	<p>① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 3 항 각 호의 경우는 제외한다)</p>	<p>① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제 37 조제 6 항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>2. 신탁업자의 변경(제 44 조 제 4 항 각 호의 경우는 제외한다)</p>
조항 제목 변경	제 44 조(집합투자업자 및 신탁업자의 변경)	제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)
제 44 조(집합투자업자 또는 신탁업자의 변경)	<p>①이 투자신탁의 집합투자업자나 신탁업자를 변경하는 경우에는 수익자총회 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>②집합투자업자 변경의 경우에는 제 1 항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</p>	<p>①다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 집합투자업자를 변경할 수 있다.</p> <p>1. 집합투자업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우</p> <p>2. 기타 집합투자업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p>②제 1 항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 집합투자업자를 변경할 수 있다.</p>

	<p>1. 합병·분할·분할합병 2. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 <u>③신탁업자 변경의 경우에는 제 1 항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 변경할 수 있다.</u> 1. 합병·분할·분할합병 2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우 3. 법 제 184 조제 4 항, 법 제 246 조제 1 항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우 4. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우 5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>1. 합병·분할·분할합병 2. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 3. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 집합투자업자가 변경되는 경우 <u>③다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 있는 경우 수익자총회의 의결을 거쳐 이 투자신탁의 신탁업자를 변경할 수 있다.</u> 1. 신탁업자가 중대한 법규 등의 위반 행위를 한 경우 2. 기타 신탁업자로서 업무를 수행하기에 부적합한 합리적인 사유가 있는 경우</p> <p><u>④제 3 항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 수익자총회 결의를 거치지 아니하고 신탁업자를 변경할 수 있다.</u> 1. 합병·분할·분할합병 2. 영업양도 등으로 신탁계약의 전부가 이전되는 경우 3. 법 제 184 조제 4 항, 법 제 246 조제 1 항 등 관련 법령의 준수를 위하여 불가피하게 신탁계약의 일부가 이전되는 경우 4. 법 제 420 조제 3 항제 1 호 및 제 2 호에 따른 금융위원회의 조치에 따라 신탁업자가 변경되는 경우 5. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제 10 조제 1 항제 6 호부터 제 8 호까지의 규정에 따른 금융위원회의 명령에 따라 신탁업자가 변경되는 경우 6. 법 시행령 제 245 조제 5 항에 따라 둘 이상의 집합투자기구의 자산을 다른 모집합투자기구로 이전함에 따라 그 집합투자기구의 신탁업자가 변경되는 경우 <u>⑤본 조에 따른 사유 또는 절차에 따르지 않고 합리적인 사유 없이 수익자총회의 의결로 집합투자업자나 신탁업자가 변경된 경우에는 변경된 신탁계약의 시행일 전일에 해당일의 순자산총액을 기준으로 계산한 6 개월분에 해당하는 집합투자업자보수</u></p>
--	--	---

		또는 신탁업자보수를 변경전 집합투자업자나 신탁업자에게 이 투자신탁에서 지급하기로 한다. 단, 집합투자업자나 신탁업자가 집합투자업자나 신탁업자의 변경에 동의한 경우에는 그러하지 아니하다.
제 45 조(집합투자기구의 해지)	<p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법 시행령으로 정하는 경우는 제외한다.</p>	<p>② 투자신탁을 설정한 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 지체 없이 투자신탁을 해지하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 한다.</p> <p>5. 수익자의 총수가 1 인이 되는 경우. 다만, 법 제6조 제6항에 따라 인정되거나 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 경우로서 법시행령 제 224 조의 2 에서 정하는 경우는 제외한다.</p>
제 49 조(금전차입 등의 제한)	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></p>	<p>①집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어서 투자신탁의 계산으로 금전을 차입하지 못한다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 이 투자신탁의 계산으로 금전을 차입할 수 있다.</p> <p>3. 그 밖에 집합투자기구의 운용 및 결재 과정에서 일시적으로 금전의 차입이 필요하고 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 해할 우려가 없는 때로서 대통령령으로 정하는 때</p>
제 50 조(공시 및 보고서 등)	<p>④집합투자업자는 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 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>모사 전송</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 교부하여야 한다. (이하 생략)</p>	<p>④집합투자업자는 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 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·<u>팩스</u>, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>⑥제 4 항 및 제 5 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 교부하여야 한다. (이하 현행과 같음)</p>
제 52 조(수익증권의 통장거래)	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권저축약관"(종류 C-P(연금저축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe( <u>연금저축</u> ) 수익증권 수익자의 경우에는 "연금저축계좌설정약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.

부 칙	<u>&lt;신 설&gt;</u>	(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2021.01.13)
-----	--------------------	---