

## 신탁계약 변경대비표

### 1. 대상펀드

- 한화단기하이일드증권 자투자신탁(채권)

#### □ 변경사유

- 클래스 신설(J-e, J-Pe(연금저축), J-RPe(퇴직연금))
- C-F 및 C-I 클래스 가입자격 정정
- 기재 정정

| 구 분                    | 현 행   | 변경후   |
|------------------------|---|---|
| 제 3 조(집합투자기구의 명칭 및 종류) | <p>③ 종류형 집합투자기구인 이 집합투자기구가 발행하는 수익증권의 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>7. C - F 클래스 수익증권: 법 제 9 조 제 5 항에 따른 전문투자자(단, 법 제 9 조 제 5 항 제 4 호, 법 시행령 제 10 조 제 3 항 제 15 호부터 제 18 호까지에 해당하는 전문투자자는 제외), 최초 납입금액 100 억원 이상 일반법인에게 발행되며 판매수수료를 징구하지 않는 종류형 수익증권</p> <p>8. C - I 클래스 수익증권: <u>최초 납입금액 100 억 이상 개인 또는 50 억 이상 100 억 미만 일반법인에게 발행되며 판매수수료를 징구하지 않는 종류형 수익증권</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 종류형 집합투자기구인 이 집합투자기구가 발행하는 수익증권의 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>7. C - F 클래스 수익증권: 법 제 9 조 제 5 항에 따른 전문투자자(단, 법 제 9 조 제 5 항 제 4 호, 법 시행령 제 10 조 제 3 항 제 15 호부터 제 18 호까지에 해당하는 전문투자자는 제외), 최초 납입금액 100 억원 이상 일반법인, <u>법에서 정하는 집합투자기구에</u> 발행되며 판매수수료를 징구하지 않는 종류형 수익증권</p> <p>8. C - I 클래스 수익증권: <u>납입금액이 10 억원 이상인 경우에 발행되며 판매수수료를 징구하지 않는 종류형 수익증권</u></p> <p>11. J - e 클래스 수익증권: <u>집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</u></p> <p>12. J - Pe(연금저축) 클래스 수익증권: <u>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</u></p> |

|                         |  |   |
|-------------------------|--|---|
|                         | <u>&lt;신 설&gt;</u>   | 13. J - RPe(퇴직연금) 클래스 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법 상의 퇴직연금제도 가입자 및 퇴직연금사업자가 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권   |
| 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>1. ~ 10. (생략)</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 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>1. ~ 10. (현행과 같음)</p> <p>11. J - e 클래스 수익증권</p> <p>12. J - Pe(연금저축) 클래스 수익증권</p> <p>13. J - RPe(퇴직연금) 클래스 수익증권</p> |
| 제 15 조(자산운용지시 등)        | <p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 투자신탁재산으로 그 이행책임을 부담한다. 다만, 집합투자업자가 법 제 64 조 제 1 항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>  | <p>② 집합투자업자 또는 신탁업자가 제 1 항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 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.</p>   |
| 제 24 조의 2(납입증명서 발급 등)   | <u>&lt;신 설&gt;</u>   | <p>① 판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 J - Pe(연금저축) 클래스 수익증권 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서(이하 "납입증명서"라 한다)를 발급한다.</p> <p>② J - Pe(연금저축) 클래스 수익증권 수익자가 가입자격위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.</p>   |
| 제 39 조(보수)              | <p>③ 제 1 항의 규정에 의한 당해 종류 투자신탁보수는 다음 각 호의 당해 종류 수익증권 보수율을 연간 일수로 나눈 금액에</p>   | <p>③ 제 1 항의 규정에 의한 당해 종류 투자신탁보수는 다음 각 호의 당해 종류 수익증권 보수율을 연간 일수로 나눈 금액에</p>  |

|               |  |   |
|---------------|--|---|
|               | <p>당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁 재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</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>당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁 재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p><u>11. J - e 클래스 수익증권</u><br/> 가. 집합투자업자보수율: 연 1000 분의 6.50<br/> 나. 판매회사보수율: 연 1000 분의 0.75<br/> 다. 신탁업자보수율: 연 1000 분의 0.40<br/> 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000 분의 0.20</p> <p><u>12. J - Pe(연금저축) 클래스 수익증권</u><br/> 가. 집합투자업자보수율: 연 1000 분의 6.50<br/> 나. 판매회사보수율: 연 1000 분의 0.45<br/> 다. 신탁업자보수율: 연 1000 분의 0.40<br/> 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000 분의 0.20</p> <p><u>13. J - RPe(퇴직연금) 클래스 수익증권</u><br/> 가. 집합투자업자보수율: 연 1000 분의 6.50<br/> 나. 판매회사보수율: 연 1000 분의 0.375<br/> 다. 신탁업자보수율: 연 1000 분의 0.40<br/> 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000 분의 0.20</p> |
| 제 40 조(판매수수료) | <p>② 선취판매수수료는 납입금액(당해 종류 수익증권 매수시 적용하는 1,000 좌당 기준가격에 매수하는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000 으로 나눈 금액)에 다음 각 호에서 정하는 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 10. (생략)</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>② 선취판매수수료는 납입금액(당해 종류 수익증권 매수시 적용하는 1,000 좌당 기준가격에 매수하는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000 으로 나눈 금액)에 다음 각 호에서 정하는 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 10. (현행과 같음)</p> <p><u>11. J - e 클래스 수익증권: 해당사항 없음</u></p> <p><u>12. J - Pe(연금저축) 클래스 수익증권: 해당사항 없음</u></p> <p><u>13. J - RPe(퇴직연금) 클래스 수익증권:</u></p>   |

|                    |   |  |
|--------------------|---|--|
|                    | <p>④ 판매회사는 수익증권을 판매하는 경우 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 환매하는 시점에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득할 수 있다. 다만, 제 34 조 제 2 항에 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며 제 51 조의 규정에 의한 수익증권<u>통장거래</u>약관에서 정한바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다.</p> <p>⑤ 제 4 항의 규정에 의한 후취판매수수료는 환매금액(당해 종류 수익증권 매수시 적용하는 1,000 좌당 기준가격에 매수하는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000 으로 나눈 금액)에 다음 각 호에서 정하는 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 10. (생략)</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><u>해당사항 없음</u></p> <p>④ 판매회사는 수익증권을 판매하는 경우 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 환매하는 시점에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득할 수 있다. 다만, 제 34 조 제 2 항에 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우에는 이를 적용하지 아니하며 제 51 조의 규정에 의한 수익증권<u>저축</u>약관에서 정한바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다.</p> <p>⑤ 제 4 항의 규정에 의한 후취판매수수료는 환매금액(당해 종류 수익증권 매수시 적용하는 1,000 좌당 기준가격에 매수하는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000 으로 나눈 금액)에 다음 각 호에서 정하는 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 10. (현행과 같음)</p> <p>11. J - e 클래스 수익증권: <u>해당사항 없음</u></p> <p>12. J - Pe(연금저축) 클래스 수익증권: <u>해당사항 없음</u></p> <p>13. J - RPe(퇴직연금) 클래스 수익증권: <u>해당사항 없음</u></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 style="text-align: center;"><u>&lt;신 설&gt;</u></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. <u>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.</u></p>  |

|                           |  |  |
|---------------------------|--|--|
| 제 49 조(공<br>시 및<br>보고서 등) | <p>⑤ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 바에 따라 자산운용보고서(모투자신탁에 관한 사항을 포함한다)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 1 에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면으로 표시한 경우</p> <p>⑦ 제 5 항 및 제 6 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 제공하는 경우 집합투자업자, 판매회사 및 금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시되며 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 <u>직접 또는 전자우편의 방법으로</u> 투자자에게 교부한다. (이하 생략)</p> | <p>⑤ 집합투자업자는 투자신탁의 최초 설정일부터 매 3 개월마다 법 제 88 조에서 규정한 바에 따라 자산운용보고서(모투자신탁에 관한 사항을 포함한다)를 작성하여 수익자에게 교부하여야 한다. 다만, 다음 각 호의 1 에 해당하는 경우에는 그러하지 아니할 수 있다.</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 서면, <u>전화·전신·팩스, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로</u> 표시한 경우</p> <p>⑦ 제 5 항 및 제 6 항의 규정에 의하여 자산운용보고서, 자산보관·관리보고서를 제공하는 경우 집합투자업자, 판매회사 및 금융투자협회의 인터넷 홈페이지를 이용하여 공시되며 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일로부터 2 개월 이내에 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법(자산운용보고서에 한한다)으로</u> 투자자에게 교부한다. (이하 현행과 같음)</p> |
| 제 51 조(수<br>익증권의<br>통장거래) | 수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권 <u>통장거래</u> 약관"에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.   | 수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권 <u>저축</u> 약관"(J-Pe (연금저축) 클래스 수익증권 수익자의 경우에는 " <u>연금저축계좌설정</u> 약관")에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.   |
| 부 칙                       | <u>&lt;신 설&gt;</u>   | <u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2021.03.19)</u>   |