

2. 대상 투자신탁 : 한화 Lifeplus TDF 2040 증권 자투자신탁(혼합-재간접형)

- 변경시행일 : 2023년 9월 27일

- 변경사유 : 클래스 신설(J-P(연금저축))

- 변경내용 :

구분	현행	변경후
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 17. (생략)</p> <p><u>〈신설〉</u></p> <p>18. ~ 20. (생략)</p>	<p>③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. ~ 17. (현행과 같음)</p> <p>18. 종류 J-P(연금저축) 수익증권: 집합투자업자를 통하여 이 수익증권을 직접 매입하는 경우로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 “연금저축계좌”의 가입자만 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>19. ~ 21. (현행 제18호 ~ 제20호와 같음)</p>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 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. ~ 17. (생략)</p> <p><u>〈신설〉</u></p> <p>18. ~ 20. (생략)</p>	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 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. ~ 17. (현행과 같음)</p> <p>18. 종류 J-P(연금저축) 수익증권</p> <p>19. ~ 21. (현행 제18호 ~ 제20호와 같음)</p>
제24조의2(납입증명서 발급 등)	<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 가입자격 위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 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-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-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자가 가입자격 위반 또는 투자한도초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우</p>

		에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니한다.
제39조(보수)	<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>[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>〈신 설〉</u></p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>〈신 설〉</u></p> <p>[2030년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>〈신 설〉</u></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>[최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>[종류 J-P(연금저축)]</u></p> <p>1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000분의 3.2</u></p> <p>2. <u>판매회사보수율 : 연 1000분의 1.2</u></p> <p>3. <u>신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</u></p> <p>4. <u>일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p> <p>[2025년 1월 1일부터 2029년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>[종류 J-P(연금저축)]</u></p> <p>1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.7</u></p> <p>2. <u>판매회사보수율 : 연 1000분의 0.9</u></p> <p>3. <u>신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</u></p> <p>4. <u>일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p> <p>[2030년 1월 1일부터 신탁계약의 해지일까지 적용하는 투자신탁보수]</p> <p><u>[종류 J-P(연금저축)]</u></p> <p>1. <u>집합투자업자보수율 : 연 1000분의 2.3</u></p> <p>2. <u>판매회사보수율 : 연 1000분의 0.35</u></p> <p>3. <u>신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3</u></p> <p>4. <u>일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</u></p>

제52조(수익증권의 통장거래)	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권저축약관” (종류 C-P(연금저 축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), J-Pe(연금저축) 수익증권 수익자의 경 우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권저축약관” (종류 C-P(연금저 축), C-Pe(연금저축), S-P(연금저축), <u>J-P(연금저축)</u> , J-Pe(연금저축) 수익증 권 수익자의 경우에는 “연금저축계좌설 정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.
부칙	<u>〈신 설〉</u>	<u>(시행일) 이 신탁계약은 법에 따른 정정 신고서의 효력발생일부터 시행한다. (2023.09.27)</u>