

< 변경 대비 표 >

1. 변경 대상 투자신탁 : 키움키워드림TDF2025증권투자신탁제1호[혼합-재간접형]

2. 효력발생예정일(변경시행일) 2022.08.12

3. 주요 변경 사항 :

- 사전지정운용제도(디폴트옵션) 도입에 따른 퇴직연금 디폴트옵션 클래스추가 및 투자전략 보완
- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신(수익률 변동성 10.72% → 11.03% 등)
- 자본시장법 시행령 개정에 따른 용어 변경(주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법 → 한국주택금융공사법, 대차대조표 → 재무상태표)

4. 변경사항

[집합투자규약]

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|-----------------------|--|---|
| 제3조(투자신탁의 명칭 및 종류) | <p>①~②<생략></p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1~8. <생략></p> <p>9. Class C-P2(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p>10. Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권: 판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p>11~14. <생략></p> <p>15. Class S-P2(퇴직연금) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p><u>16. <신설></u></p> | <p>①~②<현행과 같음></p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1~8. <현행과 같음></p> <p>9. Class C-P2(퇴직연금) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(<u>단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외</u>)</p> <p>10. Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권: 판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(<u>단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외</u>)</p> <p>11~14. <현행과 같음></p> <p>15. Class S-P2(퇴직연금) 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(<u>단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외</u>)</p> <p><u>16. Class O(퇴직연금): 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우</u></p> |
| 제10조(수익증권의 발행 및 전자등록) | <p>①<생략></p> <p>1~15. <생략></p> <p><u>16. <신설></u></p> | <p>①<현행과 같음></p> <p>1~15. <현행과 같음></p> <p><u>16. Class O(퇴직연금) 수익증권</u></p> |

| | | |
|--------------|---|---|
| | ②~⑤. <생략> | ②~⑤. <현행과 같음> |
| 제39조(투자신탁보수) | ①~②<생략> ③. <생략> [최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] 1~15. <생략> <u>16. <신설></u> | ①~②<현행과 같음> ③. <현행과 같음> [최초설정일로부터 2024년 12월 31일까지 적용하는 투자신탁보수] 1~15. <생략> <u>16. Class O(퇴직연금) 수익증권</u> <u>가.집합투자업자보수:연 1,000분의 1.7</u> <u>나.판매회사보수: 연 1,000분의 0.6</u> <u>다.신탁업자보수: 연 1,000분의 0.3</u> <u>라.일반사무관리회사보수 : 연 1,000분의 0.15</u> |
| 제40조(판매수수료) | ① <생략> ② <생략> 1~3. <생략> 4. Class C 수익증권, Class C-e 수익증권, Class C-F 수익증권, Class C-W 수익증권, Class C-P 수익증권, Class C-Pe 수익증권, Class C-P2(퇴직연금) 수익증권, Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권, Class S 수익증권, Class S-P 수익증권, Class CG 수익증권, Class S-P2(퇴직연금) 수익증권 : 없음 ③~⑤ <생략> | ① <현행과 같음> ② <현행과 같음> 1~3 <현행과 같음> 4. Class C 수익증권, Class C-e 수익증권, Class C-F 수익증권, Class C-W 수익증권, Class C-P 수익증권, Class C-Pe 수익증권, Class C-P2(퇴직연금) 수익증권, Class C-P2e(퇴직연금) 수익증권, Class S 수익증권, Class S-P 수익증권, Class CG 수익증권, Class S-P2(퇴직연금) 수익증권, <u>Class O(퇴직연금) 수익증권 : 없음</u> ③~⑤ <현행과 같음> |
| 용어 변경 | <u>대차대조표</u> | <u>재무상태표</u> |
| | <u>주택저당채권유동화회사법</u> 또는 <u>한국주택금융공사법</u> | <u>한국주택금융공사법</u> |
| 부칙 | <u><신설></u> | <u>제1조(시행일) 이 신탁계약은 2022년 8월 12일부터 시행한다.</u> |

[일괄신고서, 투자설명서]

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|----------------------------|---------------------------|--|
| ※ 집합투자기구 명칭 및 펀드코드(종류형 포함) | <u><신설></u> | <u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금))</u> |
| 요약정보 | | |
| 투자목적 및 투자전략 | 투자전략 <u><신설></u> | 투자전략 <u>※ 이 투자신탁은 투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자 위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험수준을 조절하여 운용합니다.</u> |
| 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | - | 작성일 및 결산일 기준으로 갱신 |
| 효력발생일 | - | <u>2022년 8월 12일</u> |

| | | |
|---|--|---|
| 집합투자기구의 종류 | <p>기타</p> <p>- 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금 사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.</p> <p><u><신설></u></p> | <p>기타</p> <p>- 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금 사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. <u>(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</u></p> <p>- 퇴직연금(O): 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우의 집합투자기구입니다.</p> |
| 제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항 | | |
| 1. 집합투자기구의 명칭 | <u><신설></u> | 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금)) |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 | | |
| 1. 집합투자기구의 명칭 | <u><신설></u> | 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금)) |
| 2. 집합투자기구의 연혁 | - | <p>- 사전지정운용제도(디폴트옵션) 도입에 따른 퇴직연금 디폴트옵션 클래스추가 및 투자전략 보완</p> <p>- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 갱신</p> <p>- 자본시장법 시행령 개정에 따른 용어 변경</p> |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항 | - | 작성일 기준으로 업데이트 |
| 6. 집합투자기구의 구조 | 1) 집합투자기구의 종류 및 형태 <u><신설></u> | 1) 집합투자기구의 종류 및 형태 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금)) |
| | <p>2) 종류형 구조</p> <p>기타</p> <p>- 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금 사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.</p> <p><u><신설></u></p> | <p>2) 종류형 구조</p> <p>기타</p> <p>- 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금 사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. <u>(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</u></p> <p>- 퇴직연금(O): 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우의 집합투자기구입니다.</p> |
| 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 1) 투자 전략 및 위험관리 | <p>가. 투자전략</p> <p>① <생략></p> <p><u><신설></u></p> | <p>가. 투자전략</p> <p>① <현행과 같음></p> <p><u>※ 이 투자신탁은 투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자 위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험수준을</u></p> |

| | | |
|---|--|---|
| | | 조절하여 운용합니다. |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 4) 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 | - 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 10.72% 로 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다. | - 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 11.03% 로 6등급 중 3등급에 해당되는 수준(다소 높은 위험 수준)의 투자위험을 지니고 있습니다. |
| 11. 매입, 환매, 전환기준 | <p>나. 종류별 가입자격</p> <p>- 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p>- 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-P2e(퇴직연금)): 판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</p> <p><u><신설></u></p> | <p>나. 종류별 가입자격</p> <p>- 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 (C-P2(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>- 수수료미징구-온라인-퇴직연금 (C-P2e(퇴직연금)): 판매회사의 전자매체(온라인)를 이용하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>- 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</p> <p>- 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금)): 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우</p> |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | <p>1)투자자에게 직접 부과되는 수수료 <u>[변경전1]</u></p> <p>2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>[변경전2]</u></p> <p><1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용> <u>[변경전3]</u></p> | <p>1)투자자에게 직접 부과되는 수수료 <u>[변경후1]</u></p> <p>2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>[변경후2] (결산일 기준으로 갱신)</u></p> <p><1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용> <u>[변경후3]</u></p> |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 | 마. 퇴직연금제도의 세제: Class C-P2(퇴직연금), Class C-P2e(퇴직연금) 가입자, Class S-P2(퇴직연금) 가입자 | 마. 퇴직연금제도의 세제: Class C-P2(퇴직연금), Class C-P2e(퇴직연금) 가입자, Class S-P2(퇴직연금) 가입자, <u>Class O(퇴직연금) 가입자</u> |
| 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적등에 관한 사항 | | |
| 1. 재무정보 | - | 작성일 및 결산일 기준으로 갱신 |

| | | |
|--|---|---------------------------|
| 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적 | | |
| 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 | | |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항 3) 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 4) 운용자산규모 | - | 작성일 기준으로 업데이트 |
| 제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항 | | |
| 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 1) 이해관계인과의 거래내역 | - | 작성일 및 결산일 기준으로 갱신 |
| 용어변경 | 대차대조표 | 재무상태표 |
| | 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법 | 한국주택금융공사법 |

[간이투자설명서]

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|----------------------------|--|---|
| ※ 집합투자기구 명칭 및 펀드코드(종류형 포함) | <신설> | 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금)) |
| 요약정보 | | |
| 투자목적 및 투자전략 | 투자전략 <신설> | 투자전략 ※ 이 투자신탁은 투자목표시점이 사전에 결정되고 운용기간이 경과함에 따라 투자 위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분을 변경하거나 위험수준을 조절하여 운용합니다. |
| 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | - | 작성일 및 결산일 기준으로 갱신 |
| 효력발생일 | - | 2022년 8월 12일 |
| 집합투자기구의 종류 | 기타 - 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. <신설> | 기타 - 퇴직연금(P2) : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다. (단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외) - 퇴직연금(O): 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우의 집합투자기구입니다. |

[변경전1]

| 종류 | 수수료율 | | | |
|-------------------------------|---------------|------|-----|-----|
| | 선취판매 | 후취판매 | 환매 | 전환 |
| 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 0.7% 이내 | - | - | - |
| 중간생략 | | | | |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)) | - | - | - | - |
| 부과기준 | 매입시 | 환매시 | 환매시 | 전환시 |

[변경후1]

| 종류 | 수수료율 | | | |
|----------------------------------|---------------|----------|----------|----------|
| | 선취판매 | 후취판매 | 환매 | 전환 |
| 수수료선취-오프라인(A) | 납입금액의 0.7% 이내 | - | - | - |
| 중간생략 | | | | |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)) | - | - | - | - |
| <u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금))</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 부과기준 | 매입시 | 환매시 | 환매시 | 전환시 |

[변경전2]

| 클래스 | 지급비율 (연간, %) | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|-------|-----------------|-----------|--------------------|--|----------------|
| | 집합 투자 업자 보수 | 판매 회사 보수 | 신탁 업자 보수 | 일반 사무 관리 회사 보 수 | 총보수 | 동종 유형 총보수 | 기타 비용 | 총보수 ·비용 | 합성 총 보수· 비용 (피투자 집합투 자기구 보수 포함) | 증권 거래 비용 |
| 수수료선취-오프라인(A) | 0.17 | 0.28 | 0.03 | 0.015 | 0.495 | 1.03 | - | 0.495 | 0.845 | - |
| 중간생략 | | | | | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)) | 0.17 | 0.10 | 0.03 | 0.015 | 0.315 | - | 0.0241 | 0.3391 | 0.5143 | 0.0328 |
| 지급시기 | 매3개 월/사유 발생시 | 매3개 월/사유 발생시 | 매3개 월/사유 발생시 | 매3개 월/사유 발생시 | - | - | 사유발 생시 | 매3개 월/사유 발생시 | 매3개 월/ 사유발 생시 | 사유발 생시 |

[변경후2]

| 클래스 | 지급비율 (연간, %) | | | | | | | | | |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|--------------|-----------------|-----------|--------------------|---|----------------|
| | 집합 투자 업자 보수 | 판매 회사 보수 | 신탁 업자 보수 | 일반 사무 관리 회사 보 수 | 총보수 | 동종 유형 총보수 | 기타 비용 | 총보수 · 비용 | 합성 총 보수 · 비용 (피투자 집합투 자기구 보수 포함) | 증권 거래 비용 |
| 수수료선취 -오프라인 (A) | 0.17 | 0.28 | 0.03 | 0.015 | 0.495 | 1.01 | - | 0.495 | 0.625 | - |
| 중간생략 | | | | | | | | | | |
| 수수료미징 구-온라인 슈퍼-퇴직 연금(S- P2(퇴직연 금)) | 0.17 | 0.10 | 0.03 | 0.015 | 0.315 | - | 0.0253 | 0.3403 | 0.4664 | 0.0537 |
| <u>수수료미징 구-오프라 인-퇴직연 금(O(퇴직 연금))</u> | <u>0.17</u> | <u>0.06</u> | <u>0.03</u> | <u>0.015</u> | <u>0.275</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>0.275</u> | <u>0.405</u> | <u>-</u> |
| 지급시기 | 매3개 월/사유 발생시 | 매3개 월/사유 발생시 | 매3개 월/사유 발생시 | 매3개 월/사유 발생시 | - | - | 사유발 생시 | 매3개 월/사유 발생시 | 매3개 월/ 사유발 생시 | 사유발 생시 |

[변경전3]

<1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용>

(단위 : 천원)

| 클래스 (종류) | 투자기간 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
|---|-------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 수수료선취- 오프라인(A) | 판매수수료 및 총보수·비용 | 120 | 173 | 228 | 348 | 703 |
| | 판매수수료 및 합성 총보수·비용 | 133 | 200 | 270 | 421 | 870 |
| 중간생략 | | | | | | |
| 수수료미징구- 온라인슈퍼- 퇴직연금(S- P2(퇴직연금)) | 판매수수료 및 총보수·비용 | 35 | 71 | 110 | 192 | 437 |
| | 판매수수료 및 합성 총보수·비용 | 53 | 108 | 166 | 291 | 663 |

[변경후3]

<1,000만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용>

(단위 : 천원)

| 클래스 (종류) | 투자기간 | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 | 10년 |
|----------------------------------|--------------------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| 수수료선취-오프라인(A) | 판매수수료 및 총보수·비용 | 120 | 173 | 228 | 348 | 703 |
| | 판매수수료 및 합성 총보수·비용 | 133 | 200 | 270 | 421 | 870 |
| 중간생략 | | | | | | |
| 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)) | 판매수수료 및 총보수·비용 | 35 | 72 | 110 | 193 | 439 |
| | 판매수수료 및 합성 총보수·비용 | 48 | 98 | 151 | 264 | 601 |
| <u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(O(퇴직연금))</u> | <u>판매수수료 및 총보수·비용</u> | <u>28</u> | <u>58</u> | <u>89</u> | <u>156</u> | <u>355</u> |
| | <u>판매수수료 및 합성 총보수·비용</u> | <u>42</u> | <u>85</u> | <u>131</u> | <u>229</u> | <u>522</u> |