

< 변경 대비 표 >

1. 변경 대상 투자신탁 : 키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합]
2. 효력발생예정일: 2024년 10월 18일
3. 주요 변경 사항:
 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
 - 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(중도환매 관련 업데이트 등)

4. 변경사항

[집합투자계약]

항목	변경 전	변경 후
제3조(투자신탁의 명칭 및 종류)	①~③ (생략) ④ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1~2. (생략) <u>3. 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>	①~③ (현행과 같음) ④ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1~2. (현행과 같음) <u>3. Class S-P2(퇴직연금) 수익증권: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운영제도(디폴트 옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 수익증권</u>
부칙	<신설>	<u>제1조(시행일) 이 신탁계약은 2024년 10월 18일부터 시행한다.</u>

[일괄신고서, 투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
<투자결정시 유의사항>	-	- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
요약정보		
운용전문인력	-	작성일 기준으로 갱신
집합투자기구의 종류	<u>온라인 슈퍼(S) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로</u>	<u>온라인 슈퍼(S) : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로</u>

	<u>판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자 권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u>	<u>상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 집합투자증권을 말합니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u>
효력발생일	-	<u>2024년 10월 18일</u>
제2부. 집합투자기구에 관한 사항		
2. 집합투자기구의 연혁	-	- <u>금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영</u> - <u>예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영</u> - <u>기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(중도환매 관련 업데이트 등)</u>
5. 운용전문인력에 관한 사항	-	작성일 기준으로 갱신
6. 집합투자기구의 구조 3) 종류형 구조	<u>온라인 슈퍼(S) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자 권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u>	<u>온라인 슈퍼(S) : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료를 징구하는 집합투자증권을 말합니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u>
11. 매입, 환매, 전환기준 1) 매입 나. 종류별 가입자격	<u>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</u>	<u>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-P2(퇴직연금)): 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</u>
2) 환매	<u><신설></u>	<u>중도환매 관련 표 추가</u>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 1) 투자자에게 직접 부과되는	<u>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금</u>	<u>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금</u>

수수료	(S-P2(퇴직연금)) : <u>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자</u>	(S-P2(퇴직연금)): <u>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금사업자(단, 근로자퇴직급여보장법상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우는 제외)</u>
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항		
1. 집합투자업자에 관한 사항 4) 운용자산규모	-	작성일 기준으로 갱신

[간이투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
<투자결정시 유의사항>	-	- 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
요약정보		
운용전문인력	-	작성일 기준으로 갱신
집합투자기구의 종류	<u>온라인 슈퍼(S) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u>	<u>온라인 슈퍼(S) : 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수를 징구하는 집합투자증권을 말합니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</u>
효력발생일	-	<u>2024년 10월 18일</u>