

[공모펀드 변경 안내]

가. 대상 펀드 : 교보악사 안정30증권자투자신탁 1호[채권혼합]

나. 변경 시행일 : 2025년 8월 26일

다. 변경 내용 :

- 투자신탁 결산으로 인한 재무제표 및 운용실적 등 갱신
- 변동성(일간 수익률의 최대손실예상액) 변경 반영 (3.70% → 3.19%, 5등급 유지)
- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정(종류S 등 정의 변경)에 따른 기재정정
- 종류 S 판매회사 보수 인하
- 소득세법 및 법인세법 개정사항 반영

[집합투자규약]

| 구분 | 정정전 | 정정후 |
|-----------------------------|---|--|
| 제3조(집합투자 기구의 명칭 및 종류) | <p>7. Class S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>10. Class S-P 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권</p> | <p>7. Class S 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u></p> <p>10. Class S-P 수익증권 : <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</u></p> |
| 제39조(보수) | ③제1항의 규정에 의한 투자신탁 보수는 다 | ③제1항의 규정에 의한 투자신탁 보수는 다 |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>음 각호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>7. Class S 수익증권 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.0</p> | <p>음 각호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>7. Class S 수익증권 나. 판매회사보수율 : 연 1000 분의 1.9</p> |
|--|--|---|

[일괄신고서, 투자설명서]

| 구분 | 정정전 | 정정후 |
|------------------------------------|--|--|
| [요약정보] | | |
| 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | | 작성일 기준으로 갱신 |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 | | |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항 | | 작성일 기준으로 갱신 |
| 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 집합투자기구의 구조 | <p>(1) 종류별 가입자격 수수료후취-온라인 슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에</p> | <p>(1) 종류별 가입자격 수수료후취-온라인 슈퍼(S) <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</u> 수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P) <u>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적</u></p> |

| | | |
|---|---|--|
| | <p>회원으로서 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 집합투자증권</p> <p>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.</p> | <p>지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</p> <p>온라인 슈퍼(S) 집합투자업자의 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[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p> |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 | 일간 수익률의 최대손실예상액 '5등급' 3.70% | 일간 수익률의 최대손실예상액 '5등급' 3.19% |
| 11. 매입,환매,전환 기준 가. 매입 (2) 종류별 가입자격 | <p>수수료후취-온라인 슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p> | <p>수수료후취-온라인 슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮고, 후취판매수</p> |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|--|--|---------|-----|-------|--------------------|------|------|--------|---|--|---------|-----|-------|--------------------|------|------|--------|
| | <p>수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P)</p> <p>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 집합투자증권</p> | <p>수료가 부과되는 집합투자증권</p> <p>수수료미징구-온라인 슈퍼-개인연금(S-P)</p> <p>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 투자 권유 및 상담서비스 없이 판매되는 것으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 클래스(가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 종류 수익증권 제외)보다 판매보수가 낮고, 판매수수료를 징구하지 않는 집합투자증권</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <table><tr><td></td><td>판매회사 보수</td><td>총보수</td><td>합성총보수</td></tr><tr><td>수수료후 취 - 온라인 슈퍼(S)</td><td>0.20</td><td>0.48</td><td>0.4905</td></tr></table> | | 판매회사 보수 | 총보수 | 합성총보수 | 수수료후 취 - 온라인 슈퍼(S) | 0.20 | 0.48 | 0.4905 | <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <table><tr><td></td><td>판매회사 보수</td><td>총보수</td><td>합성총보수</td></tr><tr><td>수수료후 취 - 온라인 슈퍼(S)</td><td>0.19</td><td>0.47</td><td>0.4805</td></tr></table> <p>- 최근 회계연도 기준으로 갱신</p> <p>- 1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시 업데이트</p> | | 판매회사 보수 | 총보수 | 합성총보수 | 수수료후 취 - 온라인 슈퍼(S) | 0.19 | 0.47 | 0.4805 |
| | 판매회사 보수 | 총보수 | 합성총보수 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료후 취 - 온라인 슈퍼(S) | 0.20 | 0.48 | 0.4905 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 판매회사 보수 | 총보수 | 합성총보수 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 수수료후 취 - 온라인 슈퍼(S) | 0.19 | 0.47 | 0.4805 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 | <p>(1) 투자신탁에 대한 과세 : 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>① 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (중략) 다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> | <p>(1) 투자신탁에 대한 과세 : 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>① 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (현행과 동일) 집합투자기구에서 외국납부세액 발생 시 투자신탁 단계에서는 외국납부세액 환</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|---|--|---|
| | | 급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매 회사 등)가 수익자에게 집합투자기구 이익을 지급하는 시점에 수익자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수합니다.(2025 년 1 월 1 일 이후부터 적용) |
| 제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 | | |
| 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매 현황 3. 집합투자기구의 운용 실적(세전 기준) | | 최근 회계연도 기준으로 갱신 최근 회계연도 기준으로 갱신 신고서 작성기준일로 갱신 |
| 제 4 부. 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항 | | |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항 | | 다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 - 최근 결산일 기준으로 갱신 라. 운용자산 규모 -신고서 작성기준일로 갱신 |

[간이투자설명서]

| 항 목 | 정 정 전 | 정 정 후 |
|------------------------------------|---|---|
| [요약정보] 투자비용 투자실적추이 운용전문인력 | | 작성일 기준으로 갱신 |
| 집합투자기구의 종류 판매경로 | 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. | 온라인 슈퍼(S) 집합투자업자의 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[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다. |

