

## 투자설명서 변경대비표

1. 펀드명: 마이다스 거북이 90 증권 자투자신탁 1호(주식)

2. 효력발생(예정)일: 2022년 11월 8일

3. 정정사항

구분	정정사유	정정 전	정정 후
펀드 결산에 따른 재무정보 등 주요 수치 업데이트	정기갱신	-	<b>제2부 집합투자기구에 관한 사항</b> 5. 운용전문인력에 관한 사항(운용현황 및 동종집합투자기구 연평균 수익률) 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 (기타 비용, 총 보수·비용 및 증권거래 비용)  <b>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b> 1. 재무정보 2. 연도별 설정 및 환매현황 3. 집합투자기구의 운용실적  <b>제4부 집합투자기구의 관련회사에 관한 사항</b> 1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 (억원) 라. 운용자산 규모
제 1부 1. 집합투자기구의 명칭	클래스 신설	<신설>	집합투자기구 명칭(종류형 명칭): 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2) 펀드코드: DY747 집합투자기구 명칭(종류형 명칭): 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2) 펀드코드: DY748 집합투자기구 명칭(종류형 명칭): 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R) 펀드코드: DY749
제 2부 1. 집합투자기구의 명칭		<신설>	집합투자기구 명칭(종류형 명칭): 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2) 펀드코드: DY747 집합투자기구 명칭(종류형 명칭): 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2) 펀드코드: DY748 집합투자기구 명칭(종류형 명칭): 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R) 펀드코드: DY749
제 2부 2. 집합투자기구의 연혁		<신설>	변경시행일: 2022-11-04 변경사항: 정기갱신, 법 개정사항 반영 및 용어 표준화, 클래스 신설(C-P2, C-Pe2, S-R)

제 2부 6. 집합투자기구의 구조		다. 종류형 구조 <신설>	다. 종류형 구조 종류(Class): 기타, 퇴직연금(P2) 집합투자기구의 특징: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌, 퇴직연금 사업자 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	법 개정사항 반영	가. 투자대상 ※ 모투자신탁의 주요 투자 대상 (2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 투자대상: 채권 등 투자비율: 60% 이상 투자대상 세부설명: 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 A-이상(전자단기사채의 경우 A2-이상)이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법<삭제> 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)	가. 투자대상 ※ 모투자신탁의 주요 투자 대상 (2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 투자대상: 채권 등 투자비율: 60% 이상 투자대상 세부설명: 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 A-이상(전자단기사채의 경우 A2-이상)이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	법 개정사항 반영	나. 투자제한 ※ 모투자신탁 투자 제한 (1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 투자대상 종류: 동일종목 투자 투자제한의 내용: 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권	나. 투자제한 ※ 모투자신탁 투자 제한 (1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 투자대상 종류: 동일종목 투자 투자제한의 내용: 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	법 개정사항 반영	나. 투자제한 ※ 모투자신탁 투자 제한 (1) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 투자대상 종류: 동일종목 투자 투자제한의 내용: 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권	나. 투자제한 ※ 모투자신탁 투자 제한 (1) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 투자대상 종류: 동일종목 투자 투자제한의 내용: 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 법 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	정기갱신	이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 10.75%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 3등급(다소 높은 위험)으로 분류	이 투자신탁은 설정 후 3년이 경과한 투자신탁으로서 최근 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성이 10.87%이므로 아래 위험등급 기준에 따라 3등급(다소 높은 위험)으로 분류

라. 이 집합투자기 구에 적합한 투자 자 유형		됩니다. 따라서 이 투자신탁은 신탁재산의 70%이상을 Long-Short전략 등을 통하여 주 식관련 위험노출 수준을 낮추는 전략을 사용 하는 주식형 모투자신탁에, 신탁재산의 30% 이하를 채권형 모투자신탁에 투자하므로 주식 및 채권투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위 험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다 는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다. 추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.	됩니다. 따라서 이 투자신탁은 신탁재산의 70%이상을 Long-Short전략 등을 통하여 주 식관련 위험노출 수준을 낮추는 전략을 사용 하는 주식형 모투자신탁에, 신탁재산의 30% 이하를 채권형 모투자신탁에 투자하므로 주식 및 채권투자로 인하여 발생할 수 있는 투자위 험을 이해하며, 원본 손실이 발생할 수 있다 는 사실을 충분히 숙지하고 있는 투자자에게 적합합니다. 추후 매결산시마다 결산일 기준 이전 3년간 수익률 변동성을 재측정하게 되며, 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.
제2부 11. 매입, 환매 및 기준가격 적용 기 준	클래스 신설	<별첨 1> 정정 전 참조	<별첨 1> 정정 후 참조
제2부. 13. 보수 및 수수 료에 관한 사항	기업공시 서 식 개정 사항 반 영	<신설>	증권 거래비용 및 금융비용 내역 추가
제2부. 13. 보수 및 수수 료에 관한 사항	클래스 신설	<별첨 2> 정정 전 참조	<별첨 2> 정정 후 참조
제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	문구 수정	가. 이익배분 ① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 현금으로 돌려 받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 수익자 와 판매회사간 별도의 약정이 없는 한 이익분 배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 수익증권을 매 수합니다. 다만, 집합투자업자는 다음 각 호 의 어느 하나에 해당하는 이익금은 분배를 유 보하며, 이익금이 "零"보다 적은 경우에도 분 배를 유보합니다.	가. 이익배분 ① 수익자는 투자신탁회계기간의 종료에 따라 발생하는 수익증권별 이익금을 <b>현금 또는 새 로이 발행되는 집합투자증권</b> 으로 돌려받을 수 있습니다. 이 경우 수익자는 수익자와 판매회 사간 별도의 약정이 없는 한 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지 급일의 기준가격으로 수익증권을 매수합니다. 다만, 집합투자업자는 다음 각 호의 어느 하 나에 해당하는 이익금은 분배를 유보하며, 이 익금이 "零"보다 적은 경우에도 분배를 유보 합니다.
제2부 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	클래스 신설	<신설>	<별첨 3> 참조
[제2부 별첨1] 모투자신탁에 관한 사항	법 개정사항 반영	(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 투자대상: 채권 투자비율: 40% 이하 투자대상 세부설명: 법 제4조 제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증 권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한	(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 투자대상: 채권 투자비율: 40% 이하 투자대상 세부설명: 법 제4조 제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증 권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한

		채권), 사채권(신용평가등급이 A-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법<삭제> 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 을 제외함)	채권), 사채권(신용평가등급이 A-이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 을 제외함)
[제2부 별첨1] 모투자신탁에 관한 사항	법 개정사항 반영	(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 투자대상: 자산유동화증권 투자비율: 10% 이하 투자대상 세부설명: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법<삭제> 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권	(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 투자대상: 자산유동화증권 투자비율: 10% 이하 투자대상 세부설명: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권
[제2부 별첨1] 모투자신탁에 관한 사항	법 개정사항 반영	(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자제한 투자대상 종류: 동일종목 투자 투자제한의 내용: 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 시행령제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권	(1) 마이다스 거북이 증권 모투자신탁(주식) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자제한 투자대상 종류: 동일종목 투자 투자제한의 내용: 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권으로서 법 시행령제 79 조제 2 항제 5 호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권
[제2부 별첨1] 모투자신탁에 관한 사항	법 개정사항 반영	(2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 투자대상: 채권 투자비율: 60% 이상 투자대상 세부설명: 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 A-이상(전자단기사채의 경우 A2-이상)이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법<삭제> 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)	(2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 투자대상: 채권 투자비율: 60% 이상 투자대상 세부설명: 법 제4조제3항에 의한 채무증권 중 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권), 사채권(취득시 신용평가등급이 A-이상(전자단기사채의 경우 A2-이상)이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외함)
[제2부 별첨1] 모투자신탁에 관한 사항	법 개정사항 반영	(2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 투자대상: 자산유동화증권	(2) 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 투자대상: 자산유동화증권

		투자비율: 40% 이하 투자대상 세부설명: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법<삭제> 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권	투자비율: 40% 이하 투자대상 세부설명: 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권
[제2부 별첨1] 모투자신탁에 관한 사항	법 개정사항 반영	(2) 마이더스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자제한 투자대상 종류: 동일종목 투자 투자제한의 내용: 나. 지방채증권, 특수채증권(가목의 것은 제외한다) 및 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[법 제4조 제3항에 따른 기업어음증권(이하"기업어음증권"이라고 한다) 및 법 시행령 제79조 제2항 제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 및 양도성예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 「주택저당채권유동화회사법」 또는 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「주택저당채권유동화회사법」에 따른 주택저당채권유동화회사, 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)	(2) 마이더스 우량채권 증권 모투자신탁(채권) 2. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자제한 투자대상 종류: 동일종목 투자 투자제한의 내용: 나. 지방채증권, 특수채증권(가목의 것은 제외한다) 및 직접 법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음[법 제4조 제3항에 따른 기업어음증권(이하"기업어음증권"이라고 한다) 및 법 시행령 제79조 제2항 제5호 각목의 금융기관이 할인·매매·중개 또는 인수한 어음만 해당한다], 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 및 양도성예금증서와 같은 호 가목·마목부터 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다.) 또는 어음, 「 <b>한국주택금융공사법</b> 」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 <b>주택저당증권</b> (「 <b>한국주택금융공사법</b> 」에 따른 <b>한국주택금융공사</b> 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 <b>주택저당증권을</b> 말한다)
용어	용어 표준화	대차대조표	재무상태표

<별첨 1> 정정 전

11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

가. 매입

(1) 매입방법

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다.

(2) 종류별 가입자격

이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다.

구분	수익자의 자격 및 선취판매 수수료 부과여부
수수료선취-오프라인(A)	가입자격에 제한이 없으며 선취판매수수료를 징구함

수수료선택-온라인(Ae)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할 수 있으며, 선택판매수수료를 징구함
수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	가입자격에 제한이 없으며 선택판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인-보수체감(C2)	종류C1 수익증권의 보유기간이 1년 이상
수수료미징구-오프라인-보수체감(C3)	종류C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상
수수료미징구-오프라인-보수체감(C4)	종류C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상
수수료미징구-온라인(Ce)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할 수 있으며, 선택판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자에 한하여 가입할 수 있으며, 선택판매수수료를 징구하지 않음. 가. 법에의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함) 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	WRAP계좌보유고객 및 특정금전 신탁고객 전용, 선택판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음.
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용의 집합투자기구
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 연금저축계좌의 가입자
수수료선택-오프라인-무권유저비용(AG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선택판매수수료가 부과되는 수익증권
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선택판매수수료가 부과되지 않는 수익증권

## <별첨 1> 정정 후

### 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준

#### 가. 매입

##### (1) 매입방법

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 매입 신청하실 수 있습니다. 다만, 판매사에서 온라인 판매를 개시하는 경우, 온라인을 통한 매입도 가능합니다.

##### (2) 종류별 가입자격

이 투자신탁의 가입가능한 수익증권의 종류 및 가입자격은 아래와 같습니다.

구분	수익자의 자격 및 선택판매 수수료 부과여부
----	-------------------------

수수료선택-오프라인(A)	가입자격에 제한이 없으며 선취판매수수료를 징구함
수수료선택-온라인(Ae)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구함
수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	가입자격에 제한이 없으며 선취판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인-보수체감(C2)	종류C1 수익증권의 보유기간이 1년 이상
수수료미징구-오프라인-보수체감(C3)	종류C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상
수수료미징구-오프라인-보수체감(C4)	종류C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상
수수료미징구-온라인(Ce)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구하지 않음. 가. 법에의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함) 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	WRAP계좌보유고객 및 특정금전 신탁고객 전용, 선취판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음.
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용의 집합투자기구
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 연금저축계좌의 가입자
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음
수수료선택-오프라인-무권유저비용(AG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되는 수익증권
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되지 않는 수익증권



## 〈별첨 2〉 정정 전

### 13. 보수 및 수수료에 관한 사항

- 1) 이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 됩니다.
- 2) 이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명받으셔야 합니다.

#### 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율		
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매 수수료
수수료선취-오프라인(A)	가입자격에 제한이 없으며 선취판매수수료를 징구함	납입금액의 1% 이내	-	-
수수료선취-온라인(Ae)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구함	납입금액의 0.5% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C1)	가입자격에 제한이 없으며 선취판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C2)	종류C1 수익증권의 보유기간이 1년 이상	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C3)	종류C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C4)	종류C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상	-	-	-
수수료미징구-온라인(Ce)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구하지 않음. 가. 법에의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함) 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	WRAP계좌보유고객 및 특정금전 신탁고객 전용, 선취판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음.	-	-	-
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	-	3년미만 환매시 환매금액의	-



	전용의 집합투자기구		0.15% 이내	
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 연금지축계좌의 가입자	-	-	-
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되는 수익증권	납입금액의 0.7% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되지 않는 수익증권	-	-	-
부과기준		매입시	환매시	환매시

주1) 상기 선취수수료 및 후취수수료 부과 한도 이내에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 함.

주2) 수수료율 차등화 내역은, 금융투자협회 및 집합투자업자, 판매사 홈페이지를 통해 확인 가능함.

#### 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	수탁 회사 보수	사무 관리 회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수· 비용	동종 유형 총보수	합성 총 보수· 비용	증권 거래비 용
수수료선취-오프라인(A)	0.550	0.720	0.020	0.020	1.310	0.002	1.312	1.390	1.312	0.581
수수료선취-온라인(Ae)	0.550	0.360	0.020	0.020	0.950	0.000	0.950	1.030	0.951	0.603
수수료미징구-오프라인-보수체감(C1)	0.550	1.500	0.020	0.020	2.090	0.000	2.090	1.590	2.090	0.611
수수료미징구-오프라인-보수체감(C2)	0.550	1.200	0.020	0.020	1.790	0.000	1.790	1.590	1.790	0.000
수수료미징구-오프라인-보수체감(C3)	0.550	0.800	0.020	0.020	1.390	0.000	1.390	1.590	1.390	0.000
수수료미징구-오프라인-보수체감(C4)	0.550	0.500	0.020	0.020	1.090	0.002	1.092	1.590	1.092	0.580
수수료미징구-온라인(Ce)	0.550	0.490	0.020	0.020	1.080	0.001	1.081	1.210	1.082	0.604
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	0.550	0.030	0.020	0.020	0.620	0.000	0.620	-	0.620	0.000
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	0.550	0.000	0.020	0.020	0.590	0.000	0.590	-	0.590	0.619
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	0.550	0.840	0.020	0.020	1.430	0.000	1.430	-	1.430	0.000
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	0.550	0.420	0.020	0.020	1.010	0.000	1.010	-	1.010	0.000
수수료후취-온라인슈퍼(S)	0.550	0.350	0.020	0.020	0.940	0.000	0.940	-	0.940	0.592
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	0.550	0.280	0.020	0.020	0.870	0.000	0.870	-	0.870	0.622
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)	0.550	0.504	0.020	0.020	1.094	0.000	1.094	-	1.094	0.000
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	0.550	0.700	0.020	0.020	1.290	0.000	1.290	-	1.290	0.000
지급시기	매3개월	매3개월	매3개월	매3개월	-	사유	-	-	-	사유

	후급	후급	후급	후급		발생시				발생시
--	----	----	----	----	--	-----	--	--	--	-----

주1) 종류 A 및 종류 C1 수익증권은 가입에 제한이 없습니다. 다만, 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4 수익증권은 자동전환에 의해 판매됩니다.

주2) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주3) 합성 총보수·비용 비율은 해당 집합투자기구에 지출되는 보수와 기타비용에 해당 집합투자기구가 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 모집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.

주4) 증권거래비용은 이 투자신탁의 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주5) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미하며, 2021년 8월 31일 기준으로 작성되었습니다.

**<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위: 천원)**

구분		1 년 후	2 년 후	3 년 후	5 년 후	10 년 후
수수료선취-오프라인(A)	판매수수료 및 보수·비용	130	266	409	718	1,634
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	130	266	410	718	1,634
수수료선취-온라인(Ae)	판매수수료 및 보수·비용	95	194	298	522	1,189
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	95	194	298	523	1,190
수수료미징구-오프라인- 보수체감(C1~C4)	판매수수료 및 보수·비용	209	428	659	1,155	2,629
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	209	429	659	1,155	2,629
수수료미징구-온라인(Ce)	판매수수료 및 보수·비용	179	367	564	989	2,251
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	179	367	564	989	2,251
수수료미징구-오프라인- 기관(C-F)	판매수수료 및 보수·비용	62	127	195	343	780
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	62	127	195	343	780
수수료미징구-오프라인- 랩(C-W)	판매수수료 및 보수·비용	59	121	186	326	742
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	59	121	186	326	743
수수료미징구-오프라인- 개인연금(C-P1)	판매수수료 및 보수·비용	147	300	462	810	1,844
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	147	300	462	810	1,844
수수료미징구-온라인- 개인연금(C-Pe1)	판매수수료 및 보수·비용	104	212	326	572	1,302
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	104	212	326	572	1,302
수수료후취-온라인슈퍼(S)	판매수수료 및 보수·비용	94	193	296	519	1,182
	판매수수료 및 합성	94	193	296	520	1,183

	총보수·비용					
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	판매수수료 및 보수·비용	87	178	274	481	1,094
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	87	178	274	481	1,095
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)	판매수수료 및 보수·비용	181	298	421	685	1,470
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	181	298	421	685	1,470
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	판매수수료 및 보수·비용	132	271	417	731	1,663
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	132	271	417	731	1,663

- 주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 누계액으로 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%(보수 차감 전 기준), 수수료를 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
- 주2) 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류 C2→C3→C4로 자동으로 전환 되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.
- 주3) 종류 A과 C1~C4의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 4개월, 종류 Ae와 Ce는 약 3년 2개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- 주4) 클래스S의 경우 후취판매수수료는 적용되지 않았습니다.

## 〈별첨 2〉 정정 후

### 13. 보수 및 수수료에 관한 사항

- 이 투자신탁은 운용 및 판매 등의 대가로 수수료 및 보수를 지급하게 됩니다.
- 이 집합투자기구의 투자자는 판매보수와 관련하여 집합투자증권의 판매회사(투자매매업자 또는 투자중개업자)로부터 해당 집합투자기구의 투자자에게 지속적으로 제공하는 용역의 대가에 관한 내용이 기재된 자료를 교부받고 설명받으셔야 합니다.

#### 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율		
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매 수수료
수수료선취-오프라인(A)	가입자격에 제한이 없으며 선취판매수수료를 징구함	납입금액의 1% 이내	-	-
수수료선취-온라인(Ae)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구함	납입금액의 0.5% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C1)	가입자격에 제한이 없으며 선취판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C2)	종류C1 수익증권의 보유기간이 1년 이상	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C3)	종류C2 수익증권의 보유기간이 1년 이상	-	-	-
수수료미징구-오프라인-보수채감(C4)	종류C3 수익증권의 보유기간이 1년 이상	-	-	-

수수료미징구-온라인(Ce)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 투자자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-오프라인-기관(C-F)	다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자에 한하여 가입할 수 있으며, 선취판매수수료를 징구하지 않음. 가. 법에의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것 포함) 나. 법 시행령 제10조제2항 및 금융투자업규정 제1-4조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)	-	-	-
수수료미징구-오프라인-랩(C-W)	WRAP계좌보유고객 및 특정금전 신탁고객 전용, 선취판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-오프라인-개인연금(C-P1)	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-온라인-개인연금(C-Pe1)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료를 징구하지 않음.	-	-	-
수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매 수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 가입한 자로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료후취-온라인슈퍼(S)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용의 집합투자기구	-	3년미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	-
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자로서, 연금저축계좌의 가입자	-	-	-
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금사업자, 퇴직연금제도가입자 및 개인형퇴직연금계좌(IRP)를 개설한 투자자 전용이며, 판매수수료를 징구하지 않음	-	-	-
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되는 수익증권	납입금액의 0.7% 이내	-	-
수수료미징구-오프라인-	투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등	-	-	-

무권유저비용(CG)	금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 가입하는 경우로서 선취판매수수료가 부과되지 않는 수익증권			
부과기준		매입시	환매시	환매시

주1) 상기 선취수수료 및 후취수수료 부과 한도 이내에서 판매회사가 정하며, 판매회사가 수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용 1일 전까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 함.

주2) 수수료율 차등화 내역은, 금융투자협회 및 집합투자업자, 판매사 홈페이지를 통해 확인 가능함.

#### 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합 투자 업자 보수	판매 회사 보수	수탁 회사 보수	사무 관리 회사 보수	총 보수	기타 비용	총 보수· 비용	동종 유형 총보수	합성 총 보수· 비용	증권 거래비 용
수수료선취-오프라인(A)	0.550	0.720	0.020	0.020	1.310	0.002	1.312	1.360	1.372	1.144
수수료선취-온라인(Ae)	0.550	0.360	0.020	0.020	0.950	0.002	0.952	1.000	1.015	1.248
수수료미징구-오프라인- 보수체감(C1)	0.550	1.500	0.020	0.020	2.090	0.000	2.090	1.590	2.131	1.273
수수료미징구-오프라인- 보수체감(C2)	0.550	1.200	0.020	0.020	1.790	0.000	1.790	1.590	1.790	0.000
수수료미징구-오프라인- 보수체감(C3)	0.550	0.800	0.020	0.020	1.390	0.000	1.390	1.590	1.390	0.000
수수료미징구-오프라인- 보수체감(C4)	0.550	0.500	0.020	0.020	1.090	0.002	1.092	1.590	1.153	1.149
수수료미징구-온라인(Ce)	0.550	0.490	0.020	0.020	1.080	0.002	1.082	1.180	1.151	1.125
수수료미징구-오프라인- 기관(C-F)	0.550	0.030	0.020	0.020	0.620	0.000	0.620	-	0.620	0.000
수수료미징구-오프라인- 랩(C-W)	0.550	0.000	0.020	0.020	0.590	0.000	0.590	-	0.738	1.378
수수료미징구-오프라인- 개인연금(C-P1)	0.550	0.840	0.020	0.020	1.430	0.000	1.430	-	1.430	0.000
수수료미징구-온라인- 개인연금(C-Pe1)	0.550	0.420	0.020	0.020	1.010	0.000	1.010	-	1.010	0.000
수수료미징구-오프라인-퇴 직연금(C-P2)	0.550	0.600	0.020	0.020	1.190	-	1.190	-	1.190	-
수수료미징구-온라인-퇴직 연금(C-Pe2)	0.550	0.250	0.020	0.020	0.840	-	0.840	-	0.840	-
수수료후취-온라인슈퍼(S)	0.550	0.350	0.020	0.020	0.940	0.001	0.941	-	0.990	1.316
수수료미징구-온라인슈퍼- 개인연금(S-P)	0.550	0.280	0.020	0.020	0.870	0.000	0.870	-	0.914	1.294
수수료미징구-온라인슈퍼- 퇴직연금(S-R)	0.550	0.240	0.020	0.020	0.830	-	0.830	-	0.830	-
수수료선취-오프라인- 무권유저비용(AG)	0.550	0.504	0.020	0.020	1.094	0.000	1.094	-	1.094	0.000
수수료미징구-오프라인- 무권유저비용(CG)	0.550	0.700	0.020	0.020	1.290	0.000	1.290	-	1.290	0.000
지급시기	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	매3개월 후급	-	사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

주1) 종류 A 및 종류 C1 수익증권은 가입에 제한이 없습니다. 다만, 종류 C2, 종류 C3, 종류 C4 수익증권은 자동전환에 의해 판매됩니다.

주2) 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로서 이 투자신탁의 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

주3) 합성 총보수·비용 비율은 해당 집합투자기구에 지출되는 보수와 기타비용에 해당 집합투자구가 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 모집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나누어 산출합니다.

주4) 증권거래비용은 이 투자신탁의 최근 결산일 기준으로 최근 1년 동안의 자료를 기초로 한 증권거래비용 비율을 추정치로 사용하므로 실제 비용은 이와 상이할 수 있습니다. 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다. 한편, 기타비용에 포함되지 아니하는 증권거래비용 및 금융비용 내용은 다음과 같습니다.

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위 : 천원)
증권 거래비용	32,818
금융비용	722

주5) ‘동종유형 총보수’는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미하며, 2022년 9월 30일 기준으로 작성되었습니다.

**<1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> (단위: 천원)**

구분		1 년 후	2 년 후	3 년 후	5 년 후	10 년 후
수수료선취-오프라인(A)	판매수수료 및 보수·비용	232	372	519	835	1,774
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	238	384	538	868	1,850
수수료선취-온라인(Ae)	판매수수료 및 보수·비용	147	249	356	586	1,271
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	153	262	376	622	1,352
수수료미징구-오프라인- 보수체감(C1~C4)	판매수수료 및 보수·비용	214	407	564	830	1,619
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	218	411	568	849	1,682
수수료미징구-온라인(Ce)	판매수수료 및 보수·비용	111	227	350	613	1,395
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	118	242	372	652	1,484
수수료미징구-오프라인- 기관(C-F)	판매수수료 및 보수·비용	64	130	200	351	799
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	64	130	200	351	799
수수료미징구-오프라인- 랩(C-W)	판매수수료 및 보수·비용	60	124	191	334	761
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	76	155	238	418	951
수수료미징구-오프라인- 개인연금(C-P1)	판매수수료 및 보수·비용	147	300	462	810	1,844
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	147	300	462	810	1,844
수수료미징구-온라인- 개인연금(C-Pe1)	판매수수료 및 보수·비용	104	212	326	572	1,302
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	104	212	326	572	1,302

수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-P2)	판매수수료 및 보수·비용	122	250	385	674	1,534
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	122	250	385	674	1,534
수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-Pe2)	판매수수료 및 보수·비용	86	177	271	476	1,083
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	86	177	271	476	1,083
수수료후취-온라인슈퍼(S)	판매수수료 및 보수·비용	96	198	304	532	1,212
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	101	208	320	561	1,276
수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P)	판매수수료 및 보수·비용	89	183	281	493	1,122
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	94	192	295	518	1,178
수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R)	판매수수료 및 보수·비용	85	174	268	470	1,070
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	85	174	268	470	1,070
수수료선취-오프라인-무권유저비용(AG)	판매수수료 및 보수·비용	181	298	421	685	1,470
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	181	298	421	685	1,470
수수료미징구-오프라인-무권유저비용(CG)	판매수수료 및 보수·비용	132	271	417	731	1,663
	판매수수료 및 합성 총보수·비용	132	271	417	731	1,663

주1) 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 직·간접적으로 부담할 것으로 예상되는 수수료 또는 총보수·비용을 **노계액으로** 산출한 것입니다. 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%(보수 차감 전 기준), 수수료를 및 총 보수·비용비율은 일정하다고 가정하였습니다. 그러나 실제 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용은 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 달라질 수 있음에 유의하시기 바랍니다.

주2) 종류 C1을 가입한 투자자는 1년 이상 경과 시 종류 C2→C3→C4로 자동으로 전환 되므로 상기 예시에서는 전환을 가정하여 적용한 것입니다.

주3) 종류 A과 C1~C4의 총보수·비용이 일치하는 시점은 대략 1년 5개월, 종류 Ae와 Ce는 약 3년 3개월이 되는 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경 등에 따라 달라질 수 있습니다.

주4) 클래스S의 경우 후취판매수수료는 적용되지 않았습니다.

### <별첨 3> <신설>

#### (5) 퇴직연금 가입자에 대한 과세 (종류 C-P2, C-Pe2, S-R 수익증권 가입자)

투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천 징수하지 않으며, 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.

##### ① 세액공제

근로자의 추가부담금은 연금저축과 합산하여 당해연도의 저축불입액과 400만원 중 적은 금액의 12% 에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다. <상기 연금저축과 합산한 저축불입액 한도와는 별도로, 연 300만 원 한도 내에 퇴직연금에 납입하는 금액은 추가 세액공제됩니다.> 다만, 「소득세법」 제59조의3 제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.

##### ② 과세이연

투자신탁의 결산으로 인한 재투자시 재투자 수익에 대하여 원천징수하지 아니하고, 퇴직연금 수령시



연금수령 방법에 따라 과세됩니다.

**③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성**

연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.

따라서 퇴직연금종합안내(<http://pension.fss.or.kr>)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.