

□ 변경 대비표

요력발생일 : 2022년 08월 26일

신한아름편한TDF2045증권투자신탁(주식혼합-재간접형)

집합투자규약 변경 내역

(1) 기재사항 변경

1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 설정

| 항목 | 청정전 | 청정후 |
|---|---|---|
| 1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 설정 : 제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) | 제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다. - 종류C-r 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 <신설> - 종류S-R 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 연가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 <신설> - 종류 Cre 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <신설> <신설> | 제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다. - 종류C-r 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금<사전자지정용계좌(디폴트옵션)를 통하여 가입할 자는 제외> - 종류S-R 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 연가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자<사전자지정용계좌(디폴트옵션)를 통하여 가입할 자는 제외> - 종류 Cre 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자<사전자지정용계좌(디폴트옵션)를 통하여 가입할 자는 제외> - 종류 C-O 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전자지정용계좌(디폴트옵션)를 통하여 가입할 자 |
| 1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 설정 : 제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록) | 제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록) ① (생략) <신설> | 제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록) ① (변경과 동일) 16. 종류 C-O 수익증권 |
| 1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 설정 : 제37조 (보수) | 제37조 (보수) ③ (생략) <신설> | 제37조 (보수) ③ (변경과 동일) (최초설정일로부터 2029년12월31일까지 적용하는 투자신탁보수) 16. 종류 C-O 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 (3,300) 나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 (2,520) 다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 (0,300) 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 (0,180) (2030년1월1일부터 2034년12월31일까지 적용하는 투자신탁보수) 16. 종류 C-O 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 (2,800) 나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 (2,000) 다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 (0,300) 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 (0,180) (2035년1월1일부터 투자신탁 해지일까지 적용하는 투자신탁보수) 16. 종류 C-O 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 (2,300) 나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 (1,560) 다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 (0,300) 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 (0,180) |
| 1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 설정 : 제38조 (판매수수료) | 제38조 (판매수수료) ③ (생략) | 제38조 (판매수수료) ③ (생략) |

투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정
- 투자전략상 문구 추가
- 집합투자기구의 운용실적 업데이트
- 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

| 항목 | 정정전 | 정정후 |
|--|--|--|
| 1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정: 제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭 | 제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭 <u><신설></u> | 제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(디폴트옵션)(종류C-O) DX132 |
| 1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정: 제2부 6. 집합투자기구의 구조 | 제2부 6. 집합투자기구의 구조 가. 집합투자기구의 종류 및 형태 <u><신설></u> | 제2부 6. 집합투자기구의 구조 가. 집합투자기구의 종류 및 형태 <u>신탁매출권(TDF2045종금투자신탁(주식혼합-재간접형)(종류C-O))</u> <u>(수수료미징구-오프라인-퇴직연금(디폴트옵션))</u> |
| 1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정: 제2부 6. 집합투자기구의 구조 | 제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 (1) 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 <u><신설></u> 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-ne) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <u><신설></u> 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-s) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자증권 안가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 <u><신설></u> | 제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 (1) 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정유용계좌(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외) 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-ne) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정유용계좌(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외) 수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-s) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자증권 안가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정유용계좌(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외) <u>수수료미징구-오프라인-퇴직연금(디폴트옵션)(C-O)</u> <u>근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정유용계좌(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자</u> |
| 1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정: 제2부 6. 집합투자기구의 구조 <계속> | (2) 종류별 집합투자기구의 특징 퇴직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 해입이 가능한 집합투자기업입니다. <u><신설></u> <u><신설></u> | (2) 종류별 집합투자기구의 특징 퇴직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 해입이 가능한 집합투자기업입니다. <u>사전지정유용계좌(디폴트옵션) 전용으로 설정·설정된 경우는 제외됩니다.</u> <u>퇴직연금(디폴트옵션)</u> <u>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 사전지정유용계좌(디폴트옵션) 전용으로 판매되는 집합투자기업입니다.</u> |

| | | |
|---|---|--|
| <p>1. 플레스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 플레스 가입 자격 장정: 제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준</p> | <p>제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 가. 매입 (2)종류별 가입자격 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금 <신설> 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <신설> 수수료미징구-온라인유비-퇴직연금(C-k) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 <신설> <신설></p> | <p>제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 가. 매입 (2)종류별 가입자격 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금 <근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정종류제도(디블트유상)를 통하여 가입할 자는 제외> 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정종류제도(디블트유상)를 통하여 가입할 자는 제외> 수수료미징구-온라인유비-퇴직연금(C-k) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 <근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정종류제도(디블트유상)를 통하여 가입할 자는 제외> 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(디블트유상)(C-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금으로서 사전지정종류제도(디블트유상)를 통하여 가입할 자</p> |
| <p>1. 플레스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 플레스 가입 자격 장정: 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> | <p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 종류별 가입자에게 관한 사항 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금 <신설> 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <신설> 수수료미징구-온라인유비-퇴직연금(C-k) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 <신설> <신설></p> | <p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 종류별 가입자에게 관한 사항 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금 <근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정종류제도(디블트유상)를 통하여 가입할 자는 제외> 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정종류제도(디블트유상)를 통하여 가입할 자는 제외> 수수료미징구-온라인유비-퇴직연금(C-k) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 <근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정종류제도(디블트유상)를 통하여 가입할 자는 제외> 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(디블트유상)(C-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌와 자금으로서 사전지정종류제도(디블트유상)를 통하여 가입할 자</p> |
| <p>1. 플레스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 플레스 가입 자격 장정: 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 <계속></p> | <p>나. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용의 투자가간별 예시> <신설></p> | <p>나. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용의 투자가간별 예시> 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(디블트유상)(C-O) 플레스 신설에 따른 수수료, 보수 및 비용 추가</p> |
| <p>2. 투자진탁상 요구 추가: 제2부 9. 집합투자기구의 투자진탁, 위험관리 및 수익 요구조</p> | <p>가. 투자진탁 및 위험관리 (1) 주요 투자진탁 이 투자진탁은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외채권관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. <신설> <생략></p> | <p>가. 투자진탁 및 위험관리 (1) 주요 투자진탁 이 투자진탁은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외채권관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 보이 투자진탁은 투자특목보통의 사전에 결정되어 있으므로, 운용기간의 경과함에 따라 상대적으론 투자위험이 높은 자산의 비중을 축소하고 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분비율을 변경하거나 위험수준을 조절하여 운용됩니다. <현행과 동일></p> |

| | | |
|--|--|--|
| 3. 집합투자기구의 운용실적 업데이트: 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 | 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 | 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 - <u>최근현황경신</u> |
| 3. 집합투자기구의 운용실적 업데이트: 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 실적 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 | 제3부 3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률 (세전 기준) 나. 연도별 수익률 주이 (세전 기준) 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 | 제3부 3. 집합투자기구의 운용실적 가. 연평균 수익률 (세전 기준) 나. 연도별 수익률 주이 (세전 기준) 다. 집합투자기구의 자산구성 현황 - <u>최근현황경신 (기준일: 2022년 07월 31일)</u> |
| 4. 운용전문인력의 운용규모 업데이트: 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 | 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 | 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 - <u>최근현황경신(기준일: 2022년 07월 31일)</u> |
| 5. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제2부 4. 집합투자업자 | 제2부 4. 집합투자업자 | 제2부 4. 집합투자업자 - <u>최근현황 경신</u> |
| 5. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 | 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모 | 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모 - <u>최근현황경신 (기준일: 2022년 07월 31일)</u> |

간이투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

1. 퇴직연금 클래스 가입자격 정정
2. 투자전략상 문구 추가
3. 투자실적 주이 업데이트
4. 운용전문인력의 운용규모 업데이트

| 항목 | 정정전 | 정정후 |
|---|--|--|
| 1. 퇴직연금 클래스 가입자격 정정: 집합투자기구의 종류 | 퇴직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자구입니다. <신설> | 퇴직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자구입니다. <u>사전지정금융제도(디블트유스)</u> 전용으로 <u>설정·실행된</u> 경우는 제외입니다. <u>퇴직연금(디블트유스)</u> <u>근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 사전지정금융제도(디블트유스)</u> 전용으로 판매되는 집합투자구입니다. |
| 2. 투자전략상 문구 추가: 투자목적 및 투자전략 | 2. 투자전략 (1) 기본 운용전략 이 투자신단은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외채권관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. <신설> | 2. 투자전략 (1) 기본 운용전략 이 투자신단은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외채권관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. <u>또 이 투자신단은 투자목표시점이 사전에 결정되어 있으므로, 운용기간이 경과함에 따라 상대적으로 투자위험이 높은 자산의 비중을 축소하고 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분비율을 변경하거나 위험수준을 조절하여 운용할</u> <u>نى.</u> |
| 3. 투자실적 주이 업데이트: [오역정보] 투자비용, 투자실적 주이(연평균수익률) | 투자실적주이(연평균수익률) | 투자실적주이(연평균수익률) - <u>최근현황경신(기준일: 2022년 07월 31일)</u> |
| 4. 운용전문인력의 운용규모 업데이트: 운용전문인력 | 운용전문인력 | 운용전문인력 - <u>최근현황경신(기준일: 2022년 07월 31일)</u> |