

신한마음편한TDF2035증권투자신탁(주식혼합-재간접형)

집합투자규약 변경 내역

(1) 기재사항 변경

1 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영

2 클러스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클러스 가입자격 정정

항목	정정전	정정후
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제15조 (투자대상자산 등)	제15조 (투자대상자산 등) ① (생략) ③ 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국제증권, 지방증권, 특수증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB- 이상이여야 하며, 사모사채, 주식관련사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주식저당채권금융통화회사법 또는 한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주식저당채권담보부채권 또는 주식저당증권은 제외한다. 다만, (이하, 생략) 4. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주식저당채권금융통화회사법 또는 한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주식저당채권담보부채권 또는 주식저당증권은 제외한다. 다만, (이하, 생략) 4. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주식저당채권금융통화회사법 또는 한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주식저당채권담보부채권 또는 주식저당증권 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 자산 (이하 "자산유동화증권"이라 한다)	제15조 (투자대상자산 등) ① (현행과 동일) ③ 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국제증권, 지방증권, 특수증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB- 이상이여야 하며, 사모사채, 주식관련사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <삭제> 한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주식저당채권담보부채권 또는 주식저당증권은 제외한다. 다만, (이하, 현행과 동일) 4. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <삭제> 한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주식저당채권담보부채권 또는 주식저당증권은 제외한다. 다만, (이하, 현행과 동일) 4. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <삭제> 한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주식저당채권담보부채권 또는 주식저당증권 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 자산 (이하 "자산유동화증권"이라 한다)
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제17조 (운용 및 투자 제한)	제17조 (운용 및 투자 제한) 3. 나. (생략) 주식저당채권금융통화회사법 또는 한국주식금융공사법에 따른 주식저당채권담보부채권 또는 주식저당증권 「주식저당채권금융통화회사법,에 따른 주식저당채권금융통화회사,」 한국주식금융공사법,에 따른 한국주식금융공사 또는 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 자금을 모은 주식저당증권, (이하 생략)	제17조 (운용 및 투자 제한) 3. 나. (현행과 동일) <삭제> 한국주식금융공사법에 따른 주식저당채권담보부채권 또는 주식저당증권 <삭제> 한국주식금융공사법,에 따른 한국주식금융공사 또는 법시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 자금을 모은 주식저당증권, (이하 현행과 동일)
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제21조 (운용행위 감시 의무 등)	제21조 (운용행위 감시 의무 등) ① 신탁업자는 집합투자자가 제1항에 따른 요구를 제3항 일 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령 제269조 제2항 이 정하는 사항을 공시하여야 한다.	제21조 (운용행위 감시 의무 등) ① 신탁업자는 집합투자자가 제1항에 따른 요구를 제3항 일 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령 제269조 제2항 이 정하는 사항을 공시하여야 한다.
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제28조 (기준가격 산정 및 제공)	제28조 (기준가격 산정 및 제공) ① 집합투자자는 제27조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 대체대표표 상에 기재된 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"당해 종류 수익증권의 순자산총액"이라 한다)을 공고·게시일 전날의 수익증권당해 종류 수익증권 총과수로 나누어 산정하며, 1,000과 단위로 쪼뿔면 셋째 자리에서 445로하여 쪼뿔면 둘째자리까지 계산한다.	제28조 (기준가격 산정 및 제공) ① 집합투자자는 제27조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 재무상태표 상에 기재된 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"당해 종류 수익증권의 순자산총액"이라 한다)을 공고·게시일 전날의 수익증권당해 종류 수익증권 총과수로 나누어 산정하며, 1,000과 단위로 쪼뿔면 셋째 자리에서 445로하여 쪼뿔면 둘째자리까지 계산한다.
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제30조 (집합투자기구의 회계감사)	제30조 (집합투자기구의 회계감사) ① 집합투자자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. 대체대표표	제30조 (집합투자기구의 회계감사) ① 집합투자자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작성하여야 한다. 1. 재무상태표
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제37조 (보수)	제37조 (보수) ① 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수(당해 종류 수익증권의 상당액)를 해당 대체대표표 상에 기재하고 다음 각 호의 어느 하나의 경우가 발생하는 때에는 집합투자자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.	제37조 (보수) ① 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수(당해 종류 수익증권의 상당액)를 해당 재무상태표 상에 기재하고 다음 각 호의 어느 하나의 경우가 발생하는 때에는 집합투자자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제48조 (공시 및 보고서 등)	제48조 (공시 및 보고서 등) ① 집합투자자는 이 투자신탁에 대하여 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다. 2. 환매기간 또는 환매제가의 결정 및 그 사유 <삭제>	제48조 (공시 및 보고서 등) ① 집합투자자는 이 투자신탁에 대하여 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다. 2. 환매기간 또는 환매제가의 결정 및 그 사유 (법 제230조에 따른 환매지정일집합투자자의 만기를 변경하거나 만기일정을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)

<p>2. 클래스신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 지정 : 제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)</p>	<p>제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신약은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>- 종류 C-r 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 <신설></p> <p>- 종류 6-R 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 안가를 받은 회사(경영권유투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 <신설></p> <p>- 종류 C-re 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <신설></p> <p><신설></p>	<p>제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신약은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>- 종류 C-r 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금(사원지정유종계좌(디폴트유선))를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>- 종류 6-R 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 안가를 받은 회사(경영권유투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자(사원지정유종계좌(디폴트유선))를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>- 종류 C-re 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자(사원지정유종계좌(디폴트유선))를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>- 종류 C-O 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로 사원지정유종계좌(디폴트유선))를 통하여 가입한 자</p>
<p>2. 클래스신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 지정 : 제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록)</p>	<p>제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>③ (성격)</p> <p><신설></p>	<p>제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>③ (현행과 동일)</p> <p>16. 종류 C-O 수익증권</p>
<p>2. 클래스신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 지정 : 제37조 (보수)</p>	<p>제37조 (보수)</p> <p>③ (성격)</p> <p><신설></p>	<p>제37조 (보수)</p> <p>③ (현행과 동일)</p> <p>(2020년1월1일부터 2024년12월31일까지 적용하는 투자신약보수)</p> <p>16. 종류 C-O 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 (2,800)</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 (2,000)</p> <p>다. 식약업자보수율 : 연 1,000분의 (0,300)</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 (0,180)</p> <p>(2025년1월1일부터 투자신약 해지일까지 적용하는 투자신약보수)</p> <p>16. 종류 C-O 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 (2,300)</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 (1,560)</p> <p>다. 식약업자보수율 : 연 1,000분의 (0,300)</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 (0,180)</p>
<p>2. 클래스신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 지정 : 제38조 (판매수수료)</p>	<p>제38조 (판매수수료)</p> <p>③ (성격)</p> <p>4. 종류 C1 수익증권, 종류 C-e 수익증권, 종류 C-g 수익증권, 종류 C-i 수익증권, 종류 C-p 수익증권, 종류 C-r 수익증권, 종류 C-w 수익증권, 종류 S 수익증권, 종류 S-p 수익증권, 종류 S-R 수익증권, 종류 C-pe 수익증권, 종류 C-re 수익증권 <신설> 없음</p>	<p>제38조 (판매수수료)</p> <p>③ (성격)</p> <p>4. 종류 C1 수익증권, 종류 C-e 수익증권, 종류 C-g 수익증권, 종류 C-i 수익증권, 종류 C-p 수익증권, 종류 C-r 수익증권, 종류 C-w 수익증권, 종류 S 수익증권, 종류 S-p 수익증권, 종류 S-R 수익증권, 종류 C-pe 수익증권, 종류 C-re 수익증권, 종류 C-O 수익증권: 있음</p>

투자설명서 변경 내역

- 기재사항 변경
- 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 지정
- 투자전략상 문구 추가
- 자본시장법 및 명시행령 개정사항 반영
- 투자신약 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 운용전문기관의 운용규모 업데이트
- 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 지정: 제1부, 제2부</p> <p>1. 집합투자기구의 명칭</p>	<p>제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭</p> <p><신설></p>	<p>제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭</p> <p>수소로미징구 오프라인 퇴직연금(디폴트유선)(종류C-O) DX130</p>

<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 정정: 제2부 6. 집합투자기구의 구조</p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 가. 집합투자기구의 종류 및 형태 <u><신설></u></p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 가. 집합투자기구의 종류 및 형태 <u>신안마출원한IDF2035종류투자신탁(주식종합-개간정형)(종류C-O)</u> (수수료미징구-오르라인-퇴직연금(디폴트옵션))</p>
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 정정: 제2부 6. 집합투자기구의 구조</p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류별 구조 (1) 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구-오르라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 <u><신설></u></p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-ne) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <u><신설></u></p> <p>수수료미징구-온라인유-퇴직연금(S-u) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개 업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원 으로 가입한 투자자 <u><신설></u></p> <p><u><신설></u></p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류별 구조 (1) 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구-오르라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션))를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-ne) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션))를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인유-퇴직연금(S-u) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개 업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원 으로 가입한 투자자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션))를 통 하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-오르라인-퇴직연금(디폴트옵션)(C-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정운용제도 (디폴트옵션))를 통하여 가입한 자</p>
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 정정: 제2부 6. 집합투자기구의 구조 <계속></p>	<p>(2) 종류별 집합투자기구의 특징 퇴직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(RP)를 통해 해입이 가능한 집합투자기구입니다. <u><신설></u></p> <p><u><신설></u></p>	<p>(2) 종류별 집합투자기구의 특징 퇴직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(RP)를 통해 해입이 가능한 집합투자기구입니다. <u>사전지정운용제도(디폴트옵션), 전용으로 설정·실행된 경우는 예 외입니다.</u></p> <p><u>퇴직연금(디폴트옵션)</u> 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(RP)를 사전지정운용제도 (디폴트옵션) 전용으로 판매되는 집합투자기구입니다.</p>
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 정정: 제2부 11. 매 입, 판매 및 전환기준</p>	<p>제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 가. 매입 (2)종류별 가입자격 수수료미징구-오르라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 <u><신설></u></p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-ne) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <u><신설></u></p> <p>수수료미징구-온라인유-퇴직연금(S-u) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개 업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원 으로 가입한 투자자 <u><신설></u></p> <p><u><신설></u></p>	<p>제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 가. 매입 (2)종류별 가입자격 수수료미징구-오르라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션))를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-ne) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션))를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인유-퇴직연금(S-u) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개 업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원 으로 가입한 투자자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션))를 통 하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-오르라인-퇴직연금(디폴트옵션)(C-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정운용제도 (디폴트옵션))를 통하여 가입한 자</p>

<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 지정: 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구, 오프라인·퇴직연금(C-ri) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 <신설></p> <p>수수료미징구·온라인·퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <신설></p> <p>수수료미징구·온라인슈파·퇴직연금(S-ri) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개 업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원 으로 가입한 투자자 <신설></p> <p><신설></p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구, 오프라인·퇴직연금(C-ri) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 <근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정유용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외></p> <p>수수료미징구·온라인·퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공 하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 <근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정 유용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외></p> <p>수수료미징구·온라인슈파·퇴직연금(S-ri) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개 업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원 으로 가입한 투자자 <근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정유용제도(디폴트옵션)를 통 하여 가입한 자는 제외></p> <p>수수료미징구, 오프라인·퇴직연금(디폴트옵션)(C-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정유용제도 (디폴트옵션)를 통하여 가입한 자</p>
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입 자격 지정: 제2부 13. 보 수 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 투자기간별 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 투자기간별 예시> 수수료미징구, 오프라인·퇴직연금(디폴트옵션)(C-O) 클래스 신설에 따른 수수료, 보수 및 비용 추가</p>
<p>2. 투자전략상 문구 추가: 제2부 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수 익구조</p>	<p>가. 투자전략 및 위험관리 (1) 주요 투자전략 이 투자전략은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외채 관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. <신설></p> <p><성략></p>	<p>가. 투자전략 및 위험관리 (1) 주요 투자전략 이 투자전략은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외채 관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. ※ 이 투자전략은 투자목적표시일이 사전에 결정되어 있으므로, 운용기간이 경과함에 따 라 실제대로 투자위험이 높은 자산의 비중을 축소하고 투자위험이 낮은 자산의 비 중을 증가시키는 방향으로 자산배분비율을 변경하거나 위험수준을 조절하여 운용할 니다. <현행과 동일></p>
<p>3. 자본시장법 및 법시행 령 개정사항 반영: 제2부 8. 집합투자기구의 투자대 상</p>	<p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 -채권: 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국제채권, 지방채권, 특수채권(법률에 의해 의 직접 설립된 법인인 발행한 채권을 말한다), 사채권(각종 사 신용평가등급이 BBB- 이상이며야 하며, 사모사채 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 <신설>한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주책지당채권담보부채권 또는 주책지당증권은 제외한다.) <성략> -자산유동화증권: 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사 채, <신설>한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주책지당 채권담보부채권 또는 주책지당증권(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표 시된 것을 포함한다)</p>	<p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 -채권: 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국제채권, 지방채권, 특수채권(법률에 의해 의 직접 설립된 법인인 발행한 채권을 말한다), 사채권(각종 사 신용평가등급이 BBB- 이상이며야 하며, 사모사채 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 <신설>한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주책지당채권담보부 채권 또는 주책지당증권은 제외한다.) <현행과 동일> -자산유동화증권: 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사 채, <신설>한국주식금융공사법에 따라 발행되는 주책지당채권담보부채권 또는 주책 지당증권(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함한다)</p>
<p>3. 자본시장법 및 법시행 령 개정사항 반영: 제2부 8. 집합투자기구의 투자대 상</p>	<p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한 동일종목투자: 2. <성략> <신설>한국주식금융공사법에 따른 주책지당채권담보부채권 또는 주책지당증권(<신설>한국주식금융공사법에 따른 한국주식금융공사 법, 「한국주식금융공사법」, 「한국주식금융공사법」에 따른 한국주식금융공사 또는 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지분을 보유한 주책지 당증권, 법 시행령 제79조제2항제 5호 가목부터 사목까지의 금융기관에 균한을 대여 하거나 예치·매매하여 취득한 채권에 투자한 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>	<p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한 동일종목투자: 2. <현행과 동일> <신설>한국주식금융공사법에 따른 주책지당채권담 보부채권 또는 주책지당증권(<신설>한국주식금융공사법, 「한국주식금융공사법」 또는 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지분을 보충 한 주책지당증권, 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관에 균한을 대여하거나 예치·매매하여 취득한 채권에 투자한 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>

3. 자문시장 및 임시시장 개장사항 반영: 제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집행투자재산의 평가	제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집행투자재산의 평가 가. 기준가격의 산정 및 공시 산정방법: 당월에 공고되는 기준가격은 그 직전월의 연차대표표상 에 계상된 투자신약의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 '순자산총액'이라 한다)을 직전월의 수익증분 총액으로 나누어 1,000와 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.	제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집행투자재산의 평가 가. 기준가격의 산정 및 공시 산정방법: 당월에 공고되는 기준가격은 그 직전월의 재무상태표상 에 계상된 투자신약의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 '순자산총액'이라 한다)을 직전월의 수익증분 총액으로 나누어 1,000와 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
3. 자문시장 및 임시시장 개장사항 반영: 제2부 3. 집행투자기구의 공시에 관한 사항	제5부 3. 집행투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시 공시 2. 판매연기 또는 판매재가의 결정 및 그 사유 <신설>	제5부 3. 집행투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시 공시 2. 판매연기 또는 판매재가의 결정 및 그 사유 (법 제230조에 따른 판매금지집행투자기구의 한기를 변경하거나 한기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)
4. 투자신약 결산에 따른 투자실형서 갱신: 제2부 10. 집행투자기구의 투자위임	제2부 10. 집행투자기구의 투자위임 라. 이 집행투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동상: 14.44%, 3등급 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)	제2부 10. 집행투자기구의 투자위임 라. 이 집행투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동상: 14.31%, 3등급 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)
4. 투자신약 결산에 따른 투자실형서 갱신: 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집행투자기구에 부과되는 보수 및 비용	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집행투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)
4. 투자신약 결산에 따른 투자실형서 갱신: 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 실적 및 판매현황, 3. 집행투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 실적 및 판매현황, 3. 집행투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 실적 및 판매현황, 3. 집행투자기구의 운용실적 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2022년 07월 31일)
5. 운용전문인의 운용규모 업데이트: 제2부 5. 운용전문인에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인에 관한 사항 가. 운용전문인력 최근현황갱신(기준일: 2022년 07월 31일)
6. 집행투자업자에 관한 사항 업데이트: 제2부 4. 집행투자업자	제2부 4. 집행투자업자	제2부 4. 집행투자업자 최근현황 갱신
6. 집행투자업자에 관한 사항 업데이트: 제4부 1. 집행투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집행투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집행투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 - 최근현황갱신 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 - 최근현황갱신 라. 운용자산 규모 - 최근현황갱신 (기준일: 2022년 07월 31일)

간이투자실형서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

1. 회칙연급 클래스 가입자격 정정
2. 투자전략상 문구 추가
3. 투자신약 결산에 따른 간이투자실형서 갱신
4. 자문시장 및 임시시장 개장사항 반영
5. 운용전문인의 운용규모 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 회칙연급 클래스 가입자격 정정: 집행투자기구의 종류	회칙연급 근로자회칙급여보장법에 따른 회칙연급 및 개인회칙계좌(RPF)를 통해 해입이 가능한 집행투자기업입니다. <신설> <신설>	회칙연급 근로자회칙급여보장법에 따른 회칙연급 및 개인회칙계좌(RPF)를 통해 해입이 가능한 집행투자기업입니다. 사전지정유종제도(디폴트유종) 적용으로 실적·실입된 경우는 제외됩니다. 회칙연급(디폴트유종) 근로자회칙급여보장법에 따른 회칙연급 및 개인회칙계좌(RPF)를 사전지정유종제도(디폴트유종) 적용으로 확대되는 집행투자기업입니다.
2. 투자전략상 문구 추가: 투자목적 및 투자전략	2. 투자전략 (1) 기본 운용전략 이 투자신약은 집행투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집행투자증권 및 국내외채관련 집행투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. <신설>	2. 투자전략 (1) 기본 운용전략 이 투자신약은 집행투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집행투자증권 및 국내외채관련 집행투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. ※ 이 투자신약은 투자목적표시일이 사전에 결정되어 있으므로, 운용기간이 경과함에 따라 상대적으로 투자위험이 높은 자산의 비중을 축소하고 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분비율을 변경하거나 위험수준을 조절하여 운용합니다.

3. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 결산 : [요약정보] 투자비용, 투 자실적 주이(연평균수익 률)	투자비용, 투자실적 주이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 주이(연평균 수익률) - <u>최근현황결산(기준일: 직전회계년도, 2022년 07월 31일)</u>
4. 자본시장법 및 법시행 령 개정사항반영: 기준가 격	산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <u>대차대조표</u> 상에 계상된 투자신탁 의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000원 단위로 4사5입하여 원미만 올림자리까지 계산합니다.	산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <u>개우상대표</u> 상에 계상된 투자신탁 의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 1,000원 단위로 4사5입하여 원미만 올림자리까지 계산합니다.
5. 운용전문인력의 운용규 모 업데이트: 운용전문인 력	운용전문인력	운용전문인력 - <u>최근현황결산(기준일: 2022년 07월 31일)</u>