

□ 변경 대비표

효력발생일: 2022년 08월 26일

신한마을편한TDF2025증권투자신탁(주식종합-재간집형)

집합투자규약 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영
- 2 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 조정

항목	정정전	정정후
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제15조 (투자 대상자산 등)	제15조 (투자대상자산 등) ① (성격) 3. 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국제증권, 지방증권, 특수증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(주식지분증권에 해당하지 않는 이상이며)이며, 사모사채, 주식관련사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자 신유동화계획에 따라 발행되는 사채, <b>주책자담채권유동화회사법 또는</b> 한국주책금 공공사법에 따라 발행되는 주책자담채권등보부채권 또는 주책자담채권은 제외한다. 다만, (이하, 성격) 4. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <b>주책자담 채권유동화회사법 또는</b> 한국주책금공공사법에 따라 발행되는 주책자담채권등보부 채권 또는 주책자담채권 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 자 산 (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(주식지분증권에 해당하지 않는 이상이며)이며, 사모사채, 주식관련사채권 및 자산유동화에관한법률에 의한 자 신유동화계획에 따라 발행되는 사채, <b>&lt;삭제&gt;</b> 한국주책금공공사법에 따라 발행되 는 주책자담채권등보부채권 또는 주책자담채권은 제외한다. 다만, (이하, 현행과 동 일) 4. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <b>&lt;삭제&gt;</b> 한국주책금공공사법에 따라 발행되는 주책자담채권등보부채권 또는 주책자담채 권 및 이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 자산 (이하 "자산유동화 증권"이라 한다)
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제17조 (운용 및 투자 제한)	제17조 (운용 및 투자 제한) 3. 나. (성격) <b>주책자담채권유동화회사법 또는</b> 한국주책금공공사법에 따른 주책자 담채권등보부채권 또는 주책자담채권( <b>주책자담채권유동화회사법,에 따른 주책 자담채권유동화회사,</b> 「한국주책금공공사법,에 따른 한국주책금공공사 또는 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 자금을 모은 주책자 담채권), (이하 성격)	제17조 (운용 및 투자 제한) 3. 나. (현행과 동일) <b>&lt;삭제&gt;</b> 한국주책금공공사법에 따른 주책자담채권등보부채권 또는 주책자담채권 <b>&lt;삭제&gt;</b> 한국주책금공공사법,에 따른 한국주책금공공사 또는 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 자금을 모은 주 책자담채권, (이하 현행과 동일)
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제21조 (운용 행위 금지의 의무 등)	제21조 (운용행위 금지의 의무 등) 2. 신입자는 집합투자자가 제1항에 따른 요구를 <b>제3월말일</b> 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령 제269조제2 항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.	제21조 (운용행위 금지의 의무 등) 2. 신입자는 집합투자자가 제1항에 따른 요구를 <b>3월말일</b> 이내에 이행하지 아 니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령 제269조제2 항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제28조 (기초 가격 산정 및 제공)	제28조 (기준가격 산정 및 제공) ① 집합투자자는 제27조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준 가격을 산정한다. 기준가격(당해종류 수익증권의 기준가격)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <b>대차대조표상</b> 에 계상된 자산총액에서 부채총액을 차감한 금 액(이하 "순자산총액(당해 종류 수익증권의 순자산총액)"이라 한다)을 공고·게시 일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총액수로 나누어 산정하며, 1,000원 단위 로 절미단 세제자까지 4사입하여 절미단 둘째자리까지 계산한다.	제28조 (기준가격 산정 및 제공) ① 집합투자자는 제27조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준 가격을 산정한다. 기준가격(당해종류 수익증권의 기준가격)은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <b>재무상태표상</b> 에 계상된 자산총액에서 부채총액을 차감한 금 액(이하 "순자산총액(당해 종류 수익증권의 순자산총액)"이라 한다)을 공고·게시 일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총액수로 나누어 산정하며, 1,000원 단위 로 절미단 세제자까지 4사입하여 절미단 둘째자리까지 계산한다.
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제30조 (집합 투자기구의 회계감사)	제30조 (집합투자기구의 회계감사) ① 집합투자자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작 성하여야 한다. 1. <b>대차대조표</b>	제30조 (집합투자기구의 회계감사) ① 집합투자자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류 및 부속서류를 작 성하여야 한다. 1. <b>재무상태표</b>
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제37조 (보수)	제37조 (보수) ② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설 립일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수(당해 종류 수익증 권의 상당액)를 매월 <b>대차대조표상</b> 에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나의 경우가 발생하는 때에 집합투자자의 지시에 따라 신입자가 투자신탁재산에서 인출한다	제37조 (보수) ② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설 립일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수(당해 종류 수익증 권의 상당액)를 매월 <b>재무상태표상</b> 에 계상하고 다음 각 호의 어느 하나의 경우가 발생하는 때에 집합투자자의 지시에 따라 신입자가 투자신탁재산에서 인출한다
1. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제48조 (공 시 및 보고서 등)	제48조 (공시 및 보고서 등) ② 집합투자자는 이 투자신탁에 대하여 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항 을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다. 2. 환매연기 또는 환매제거의 결정 및 그 사유 <b>&lt;신설&gt;</b>	제48조 (공시 및 보고서 등) ② 집합투자자는 이 투자신탁에 대하여 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항 을 그 사유발생 후 지체없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다. 2. 환매연기 또는 환매제거의 결정 및 그 사유 <b>(제230조의 다른 함의규정일함 투자기구의 만기를 변경하거나 만기사항을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</b>

<p>2. 클래스신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정 : 제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)</p>	<p>제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신약은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>- 종류C-r 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 &lt;신설&gt;</p> <p>- 종류S-R 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(금융감독투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 &lt;신설&gt;</p> <p>- 종류 C-re 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 &lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>③ 이 투자신약은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>- 종류C-r 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금&lt;신설&gt;</p> <p>- 종류S-R 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(금융감독투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자&lt;신설&gt;</p> <p>- 종류 C-re 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자&lt;신설&gt;</p> <p>- 종류 C-O 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정유예금 제도(디블트유선)를 통하여 가입한 자</p>
<p>2. 클래스신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정 : 제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록)</p>	<p>제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>① (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제10조 (수익증권의 발행 및 전자등록)</p> <p>① (현행과 동일)</p> <p>16. 종류C-O 수익증권</p>
<p>2. 클래스신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정 : 제37조 (보수)</p>	<p>제37조 (보수)</p> <p>③ (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제37조 (보수)</p> <p>③ (현행과 동일)</p> <p>16. 종류C-O 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수 : 연 1,000분의 ( 2,300 )</p> <p>나. 판매회사보수 : 연 1,000분의 ( 1,560 )</p> <p>다. 신약회사보수 : 연 1,000분의 ( 0,300 )</p> <p>라. 일반사후관리회사보수 : 연 1,000분의 ( 6,180 )</p>
<p>2. 클래스신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정 : 제38조 (판매수수료)</p>	<p>제38조 (판매수수료)</p> <p>③ (생략)</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, &lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt; 없음</p>	<p>제38조 (판매수수료)</p> <p>③ (생략)</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, &lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt; 없음</p>

#### 투자설명서 변경 내역

##### (1) 기재사항 변경

- 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정
- 투자전략상 문구 추가
- 자본시장법 및 범시행령 개정사항 반영
- 투자신약 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 운용전문인력의 운용규도 업데이트
- 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정: 제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭</p>	<p>제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제1부, 제2부 1. 집합투자기구의 명칭</p> <p>수수로미징구,오프라인,퇴직연금(디블트유선)(종류C-O) DX128</p>
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정정: 제2부 6. 집합투자기구의 구조</p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조</p> <p>가. 집합투자기구의 종류 및 형태</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조</p> <p>가. 집합투자기구의 종류 및 형태</p> <p>신약마을명명TDF2025종류투자신약(주식혼합,재간접형)(종류C-O)</p> <p>(수수로미징구,오프라인,퇴직연금(디블트유선))</p>

<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정장: 제2부 6. 집합투자기 구의 구조</p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 (1) 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구-오르라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중 개입 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 &lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 (1) 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구-오르라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정금융계좌(디블트유선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정금융계좌(디블트유선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중 개입 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정금융계좌(디블트유 선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-오르라인-퇴직연금(디블트유선)(C-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정금융계 좌(디블트유선)를 통하여 가입한 자</p>
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정장: 제2부 6. 집합투자기 구의 구조 &lt;계속&gt;</p>	<p>(2) 종류별 집합투자기구의 특징 퇴직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능 한 집합투자구입니다. &lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>(2) 종류별 집합투자기구의 특징 퇴직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능 한 집합투자구입니다. 사전지정금융계좌(디블트유선) 전용으로 설정·설입된 전 용은 제외합니다.</p> <p>퇴직연금(디블트유선) 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 사전지정금융계 좌(디블트유선) 전용으로 판매되는 집합투자구입니다.</p>
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 정장: 제2부 11.매입, 판매 및 전환 기준 및 전환기준</p>	<p>제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 가. 매입 (2)종류별 가입자격 수수료미징구-오르라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중 개입 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 &lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제2부 11. 매입, 판매 및 전환 기준 가. 매입 (2)종류별 가입자격 수수료미징구-오르라인-퇴직연금(C-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정금융계좌(디블트유선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정금융계좌(디블트유선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-r) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중 개입 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 (근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정금융계좌(디블트유 선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-오르라인-퇴직연금(디블트유선)(C-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정금융계 좌(디블트유선)를 통하여 가입한 자</p>

<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 장정: 제2부 13. 보수 및 수료에 관한 사항</p> <p>수수료미징구-오라인-퇴직연금(C-) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인투자-퇴직연금(S-R) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중 계약 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로서 가입한 투자자 &lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구-오라인-퇴직연금(C-) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인투자-퇴직연금(S-R) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중 계약 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로서 가입한 투자자 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-오라인-퇴직연금(C-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정용유계좌 (디폴트유선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인투자-퇴직연금(S-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정용유계좌 (디폴트유선)를 통하여 가입한 자</p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 종류별 가입자격에 관한 사항 수수료미징구-오라인-퇴직연금(C-) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-re) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 판매회사 등이 제공하는 전자매체(On-line)를 통한 수익증권 취득자 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-온라인투자-퇴직연금(S-R) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중 계약 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로서 가입한 투자자 &lt;신설&gt;</p> <p>수수료미징구-오라인-퇴직연금(C-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정용유계좌 (디폴트유선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p> <p>수수료미징구-온라인투자-퇴직연금(S-O) 근로자퇴직급여보장법 상의 적용금 및 개인퇴직계좌 자금으로서 사전지정용유계좌 (디폴트유선)를 통하여 가입한 자</p>
<p>1. 클래스 신설(종류C-O) 및 퇴직연금 클래스 가입자격 장정: 제2부 13. 보수 및 수 수료에 관한 사항&lt;개속&gt;</p>	<p>나. 투자자에게 직접 부과되는 수수료, 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용, &lt;1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용의 투자기간별 예시&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>나. 투자자에게 직접 부과되는 수수료, 다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용, &lt;1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 보수 및 비용의 투자기간별 예시&gt;</p> <p>수수료미징구-오라인-퇴직연금(디폴트유선)(C-O) 클래스 신설에 따른 수수료, 보수 및 비용 추가</p>
<p>2. 투자전략상 운용 추가: 제 2부 9. 집합투자기구의 투자 전략, 위험관리 및 수익구조</p>	<p>가. 투자전략 및 위험관리 (1) 주요 투자전략 이 투자전략은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외 채권관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>&lt;신설&gt;</p> <p>&lt;생략&gt;</p>	<p>가. 투자전략 및 위험관리 (1) 주요 투자전략 이 투자전략은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외 채권관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>보 이 투자전략은 투자목표사항에 사전에 결정되어 있으므로, 운용기간이 경과할 에 따라, 실제재정으로 투자위험이 높은 자산의 비중을 축소하고 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분비율을 변경하거나 위험수준을 조절 하여 운용합니다.</p> <p>&lt;신행과 동일&gt;</p>
<p>3. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제2부 8. 집 합투자기구의 투자대상</p>	<p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 -채권: 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의 하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 시책조·위탁 시 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 시모사채 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계 획에 따라 발행되는 사채 및 &lt;주체적당량증권유통회사법 또는 한국주액금융공사법&gt; 에 따라 발행되는 주액지당량증권(당도부채권 또는 주액지당량증권은 제외한다. &lt;생략&gt;. -자산유동화증권: 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, &lt;주체적당량증권유통회사법 또는 한국주액금융공사법&gt;에 따라 발행되는 주액 지당량증권(당도부채권 또는 주액지당량증권)이라 동일하거나 유사한 것으로서 외국통 화로 표시된 것을 포함한다)</p>	<p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상 -채권: 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의 하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다. 시책조·위탁 시 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 시모사채 및 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계 획에 따라 발행되는 사채 및 &lt;신설&gt; 한국주액금융공사법에 따라 발행되는 주액 지당량증권(당도부채권 또는 주액지당량증권은 제외한다. &lt;신행과 동일&gt;. -자산유동화증권: 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, &lt;신설&gt; 한국주액금융공사법에 따라 발행되는 주액지당량증권(당도부채권 또는 주액지당량증권)이라 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함 한다)</p>
<p>3. 자본시장법 및 법시행령 개정사항 반영: 제2부 8. 집 합투자기구의 투자대상</p>	<p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한 동일종목투자: 2. &lt;생략&gt; &lt;주체적당량증권유통회사법 또는 한국주액금융공사법&gt;에 따른 주액지당량증권(당도부채권 또는 주액지당량증권) &lt;주체적당량증권유통회사법, 예 외로 &lt;주체적당량증권유통회사법&gt; "한국주액금융공사법, " 한국주액금융공사법에 따른 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지금을 보증 한 주액지당량증권, 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관에 금원을 대여하거나 예치·대박하여 취득한 채권에 투자한 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>	<p>제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 나. 투자제한 동일종목투자: 2. &lt;신행과 동일&gt; &lt;신설&gt; 한국주액금융공사법에 따른 주액지당 량증권(당도부채권 또는 주액지당량증권) &lt;신설&gt; "한국주액금융공사법"에 따른 한국주 액금융공사 또는 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지 금을 보증한 주액지당량증권, 법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금 융기관에 금원을 대여하거나 예치·대박하여 취득한 채권에 투자한 자산총액의 30%까지 투자하는 경우</p>

3. 자본시장법 및 병시행령 개정사항 반영: 제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 가. 기준가격의 산정 및 공시 산정방법: 당월에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <b>대체조표상</b> 에 계상된 투자신약의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 '순자산총액'이라 한다)을 직전일의 수익증권 총회수로 나누어 1,000과 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.	제2부 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가 가. 기준가격의 산정 및 공시 산정방법: 당월에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <b>재무상태표상</b> 에 계상된 투자신약의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 '순자산총액'이라 한다)을 직전일의 수익증권 총회수로 나누어 1,000과 단위로 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다.
3. 자본시장법 및 병시행령 개정사항 반영: 제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시 공시 2. 판매연기 또는 판매재개의 결정 및 그 사유 <b>&lt;산출&gt;</b>	제5부 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시 공시 2. 판매연기 또는 판매재개의 결정 및 그 사유 <b>(법 제230조에 따른 판매금지명령일 투자기구의 평가를 변경하거나 평가상한을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)</b>
4. 투자신탁 결산에 따른 투자실명서 갱신: 제2부 10. 집합투자기구의 투자위험	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동상: <b>8.48%</b> , 4등급	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 실제 수익률 변동상: <b>8.85%</b> , 4등급 <b>최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)</b>
4. 투자신탁 결산에 따른 투자실명서 갱신: 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 <b>최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)</b>
4. 투자신탁 결산에 따른 투자실명서 갱신: 제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 판매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 <b>최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2022년 07월 31일)</b>
5. 운용전문인력의 운용규모 업데이트: 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 <b>- 최근현황갱신(기준일: 2022년 07월 31일)</b>
6. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제2부 4. 집합투자업자	제2부 4. 집합투자업자	제2부 4. 집합투자업자 <b>- 최근현황 갱신</b>
6. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트: 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요 <b>- 최근현황갱신</b> 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <b>- 최근현황갱신</b> 라. 운용자산 규모 <b>- 최근현황갱신 (기준일: 2022년 07월 31일)</b>

#### 간이투자실명서 변경 내역

- 기재사항 변경
- 회직연금 클래스 가입자격 정정
- 투자전략상 문구 추가
- 투자신탁 결산에 따른 간이투자실명서 갱신
- 자본시장법 및 병시행령 개정사항 반영
- 운용전문인력의 운용규모 업데이트

항목	정정전	정정후
1. 회직연금 클래스 가입자격 정정: 집합투자기구의 종류	회직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 회직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기입니다. <b>&lt;산출&gt;</b>  <b>&lt;산출&gt;</b>	회직연금 근로자퇴직급여보장법에 따른 회직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기입니다. <b>사전지정유용제도(디폴트옵션) 전용으로 설정·설립된 경우</b> 는 제외합니다. <b>회직연금(디폴트옵션)</b> 근로자퇴직급여보장법에 따른 회직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 사전지정유용제도(디폴트옵션) 전용으로 판매되는 집합투자기입니다.
2. 투자전략상 문구 추가: 투자목적 및 투자전략	2. 투자전략 (7) 기본 운용전략 이 투자신탁은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외채권관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. <b>&lt;산출&gt;</b>	2. 투자전략 (7) 기본 운용전략 이 투자신탁은 집합투자재산의 대부분을 국내외주식관련 집합투자증권 및 국내외채권관련 집합투자증권 등에 투자하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. <b>보</b> 이 투자신탁은 <b>투자목적사항이 사전에 결정되어 있으므로, 운용기간이 경과함에 따라 상대적으로 투자위험이 높은 자산의 비중을 축소하고 투자위험이 낮은 자산의 비중을 증가시키는 방향으로 자산배분비율을 변경하거나 위험수준을 조절하여 운용됩니다.</b>

3. 투자신탁 결산에 따른 간 이투자설명서 경신 : (요약 정보) 투자비용, 투자실적 주이(연평균수익률)	투자비용, 투자실적 주이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 주이(연평균 수익률) : <u>최근현황경신(기준일: 직전회계년도, 2022년 07월 31일)</u>
4. 자본시장법 및 법시행령 개정사항반영: 기준가격	산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <u>대차대조표</u> 상에 계상된 투자 신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나 누어 1,000원 단위로 4사5입하여 원미만 올림처리까지 계산합니다.	산정방법: 당일에 공고되는 기준가격은 그 직전일의 <u>재무상태표</u> 상에 계상된 투자 신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나 누어 1,000원 단위로 4사5입하여 원미만 올림처리까지 계산합니다.
5. 운용전문인력의 운용규 모 업데이트: 운용전문인력	운용전문인력	운용전문인력 : <u>최근현황경신(기준일: 2022년 07월 31일)</u>