

□ 변경 대비표

효력발생일 : 2024년 09월 04일

신한마음편한TDF2025증권투자신탁[주식혼합-재간접형]

집합투자계약 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 가입자격 변경)	<p>제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>① 내지 ② (생략)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>- 종류 A1, 종류 A-e, 종류 A-g, 종류 C1, 종류 C-e, 종류 C-g, 종류 C-i, 종류 C-p, 종류C-r, 종류 C-w, 종류C-pe, 종류 C-re, 종류 C-O 수익증권 (생략)</p> <p>- 종류S 수익증권 투자자격</p> <p>: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</p> <p>- 종류S-P 수익증권 투자자격</p> <p>: 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</p> <p>- 종류S-R 수익증권 투자자격</p> <p>: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자(사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</p>	<p>제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>① 내지 ② (현행과 같음)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음과 같다.</p> <p>- 종류 A1, 종류 A-e, 종류 A-g, 종류 C1, 종류 C-e, 종류 C-g, 종류 C-i, 종류 C-p, 종류C-r, 종류 C-w, 종류C-pe, 종류 C-re, 종류 C-O 수익증권 (현행과 같음)</p> <p>- 종류S 수익증권 투자자격</p> <p>: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자</p> <p>- 종류S-P 수익증권 투자자격</p> <p>: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>- 종류S-R 수익증권 투자자격</p> <p>: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자</p>

투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경)
- 2 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경): 투자설명서 전반	<p>수수료후취-온라인슈퍼(S) 가입자격</p> <p>: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 가입자격</p> <p>: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R) 가입자격</p> <p>: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</p>	<p>수수료후취-온라인슈퍼(S) 가입자격</p> <p>: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 가입자격</p> <p>: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금(S-R) 가입자격</p> <p>: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자</p>
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경)	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조</p> <p>나. 종류형 구조</p> <p>(2) 종류별 집합투자기구의 특징</p> <p>온라인슈퍼(s)</p> <p>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>제2부 6. 집합투자기구의 구조</p> <p>나. 종류형 구조</p> <p>(2) 종류별 집합투자기구의 특징</p> <p>온라인슈퍼(s)</p> <p>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가입자력에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.</p>
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형</p> <p>실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차) 6.55%, 4등급</p>	<p>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형</p> <p>실제 수익률 변동성(일간 수익률의 최대손실에상액 기준) 13.10%, 4등급</p> <p>- 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)</p>
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>다. 집합투자구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>다. 집합투자구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>- 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도)</p>
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	<p>제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적</p>	<p>제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적</p> <p>- 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2024년 07월 31일)</p>

간이투자설명서 변경 내역

- (1) 기재사항 변경
- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경)

2 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신

항목	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 (S 관련 클래스 자격요건 변경)	집합투자기구의 종류 온라인슈퍼(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.	집합투자기구의 종류 온라인슈퍼(S) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가입자격에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.
2. 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)	투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률) - 최근현황갱신 (기준일: 직전회계연도 및 2024년 07월 31일)