

집합투자규약 변경내역

(1) 기재사항 변경

- 1 투자신탁 명칭 변경
- 2 투자대상자산 취득한도 변경 및 문구 신설
- 3 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영

| 항목                                      | 정정전   | 정정후  |
|---|---|--|
| 1. 투자신탁 명칭 변경                           | -펀드명: 신한TRF성장형OCIO솔루션증권투자신탁[혼합-재간접형]<br>-영문 펀드명: SH TRF Growth Type OCIO Solution Security Investment Trust[Balanced-FoFs]<br><br>제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)<br>① 이 투자신탁은 증권투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 "신한TRF성장형OCIO솔루션 증권투자신탁[혼합-재간접형]"이라 한다.<br><이하 생략>  | -펀드명: 신한디딤글로벌EMP증권투자신탁[혼합-재간접형]<br>-영문 펀드명: SH Didim Global EMP Security Investment Trust[Balanced-FoFs]<br><br>제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)<br>① 이 투자신탁은 증권투자신탁으로서, 투자신탁의 명칭은 "신한디딤글로벌EMP증권투자 신탁[혼합-재간접형]"이라 한다.<br><이하 현행과 같음>  |
| 2. 투자대상자산 취득한도 변경 및 문구 신설               | 제16조 (투자대상자산 취득한도)<br>1. 집합투자증권 등의 투자는 투자신탁 자산총액의 50% 이상으로 한다.<br>다만, 주식 및 채권 관련 집합투자증권, 주식, 채권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50% 이상으로 하며, 주식 관련 집합투자증권, 투자부적격 등급 채권에 주로 투자하는 관련 집 합투자증권, 대체자산(부동산,인프라,원자재 등)에 주로 투자하는 관련 집합투자증권과 주 식 및 투자부적격등급 채권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 80% 미만으로 한다. <신설>  | 제16조 (투자대상자산 취득한도)<br>1. 집합투자증권 등의 투자는 투자신탁 자산총액의 50% 이상으로 한다.<br>다만, 주식 및 채권 관련 집합투자증권, 주식, 채권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50% 이상으로 하며, 주식 관련 집합투자증권, 투자부적격 등급 채권에 주로 투자하는 관련 집 합투자증권, 대체자산(부동산,인프라,원자재 등)에 주로 투자하는 관련 집합투자증권과 주 식 및 투자부적격등급 채권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50% 미만으로 하며, 투자부 적격등급 채권 및 투자부적격등급 채권에 주로 투자하는 관련 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 30% 이하로 한다.   |
| 3. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행 세칙 개정사항 반영 | 제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)<br>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.<br>- 종류 S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자<br><br>- 종류 S-P 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투 자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제 20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자<br><br>- 종류 S-R 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자(근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트 옵션)를 통하여 가입한 자는 제외) | 제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)<br>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.<br>- 종류 S 수익증권: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자<br>- 종류 S-P 수익증권: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관 련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스 템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자<br>- 종류 S-R 수익증권: 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 자산운용사의 공 동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자(근로자퇴직 급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외) |

투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 투자신탁 명칭 변경
- 2 투자대상자산 취득한도 변경 및 문구 신설
- 3 투자전략 변경
- 4 위험등급 변경(3등급 → 4등급)
- 5 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 6 운용전문인력 운용규모 업데이트
- 7 집합투자기구의 운용실적 업데이트
- 8 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

| 항목                        | 정정전  | 정정후  |
|---------------------------|--|--|
| 1. 투자신탁 명칭 변경             | 제1부 1. 집합투자기구의 명칭<br>-명칭: 신한TRF성장형OCIO솔루션증권투자신탁[혼합-재간접형]<br><br>제2부 1. 집합투자기구의 명칭<br>-명칭: 신한TRF성장형OCIO솔루션증권투자신탁[혼합-재간접형]<br><br>제2부 6. 집합투자기구의 구조<br>-명칭: 신한TRF성장형OCIO솔루션증권투자신탁[혼합-재간접형]   | 제1부 1. 집합투자기구의 명칭<br>-명칭: 신한디딤글로벌EMP증권투자신탁[혼합-재간접형]<br><br>제2부 1. 집합투자기구의 명칭<br>-명칭: 신한디딤글로벌EMP증권투자신탁[혼합-재간접형]<br><br>제2부 6. 집합투자기구의 구조<br>-명칭: 신한디딤글로벌EMP증권투자신탁[혼합-재간접형]  |
| 2. 투자대상자산 취득한도 변경 및 문구 신설 | 제2부 8. 집합투자기구의 투자대상<br>1. 집합투자증권 등: 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집 합투자증권, 「부동산투자회사법」에 따른 부동산투자회사가 발행한 주식(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함한다) 다만, 주식 및 채권 관련 집합투자증 권, 주식, 채권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50% 이상으로 하며, 주식 관련 집합투자 증권, 투자부적격 등급 채권에 주로 투자하는 관련 집합투자증권, 대체자산(부동산,인프 라,원자재 등)에 주로 투자하는 관련 집합투자증권과 주식 및 투자부적격등급 채권에의 투 자는 투자신탁 자산총액의 80% 미만으로 한다. | 제2부 8. 집합투자기구의 투자대상<br>1. 집합투자증권 등: 법 제110조에 의하여 신탁업자가 발행한 수익증권(금전신탁계약에 의한 수익권이 표시된 수익증권을 말한다. 이하 같다), 법 제9조 제21항의 규정에 의한 집 합투자증권, 「부동산투자회사법」에 따른 부동산투자회사가 발행한 주식(이와 동일하거나 유사한 것으로서 외국통화로 표시된 것을 포함한다) 다만, 주식 및 채권 관련 집합투자증 권, 주식, 채권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 50% 이상으로 하며, 주식 관련 집합투자 증권, 투자부적격 등급 채권에 주로 투자하는 관련 집합투자증권, 대체자산(부동산,인프 라,원자재 등)에 주로 투자하는 관련 집합투자증권과 주식 및 투자부적격등급 채권에의 투 자는 투자신탁 자산총액의 50% 미만으로 하며, 투자부적격등급 채권 및 투자부적격등급 채권에 주로 투자하는 관련 집합투자증권에의 투자는 투자신탁 자산총액의 30% 이하로 한다. |



|  |   |   |
|--|---|---|
| 4. 위험등급 변경(3등급 → 4등급)                  | 표지: 신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.<br><br>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험<br>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br>이 투자신탁은 6개의 위험등급 중 3등급으로 분류됩니다.   | 표지: 신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.<br><br>제2부 10. 집합투자기구의 투자위험<br>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형<br>이 투자신탁은 6개의 위험등급 중 4등급으로 분류됩니다.<br><b>- 위험등급 변경내역 표 업데이트</b>  |
| 5. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영 | 제2부 6. 집합투자기구의 구조, 11. 매입, 환매 및 전환 기준, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항<br>[종류별 가입자격에 관한 사항]<br>- 수수료후취-온라인수퍼(종류S): <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</b><br><br>- 수수료미징구-온라인수퍼-개인연금(S-P): <b>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</b><br><br>- 수수료미징구-온라인수퍼-퇴직연금(종류S-R): <b>근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자(근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</b><br><br>제2부 6. 집합투자기구의 구조<br>나. 종류형구조<br>(2) 종류별 집합투자기구의 특징<br>- 판매경로-온라인수퍼(S): <b>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.</b> | 제2부 6. 집합투자기구의 구조, 11. 매입, 환매 및 전환 기준, 13. 보수 및 수수료에 관한 사항<br>[종류별 가입자격에 관한 사항]<br>- 수수료후취-온라인수퍼(종류S): <b>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자</b><br><br>- 수수료미징구-온라인수퍼-개인연금(S-P): <b>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</b><br><br>- 수수료미징구-온라인수퍼-퇴직연금(종류S-R): <b>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(근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</b><br><br>제2부 6. 집합투자기구의 구조<br>나. 종류형구조<br>(2) 종류별 집합투자기구의 특징<br>- 판매경로-온라인수퍼(S): <b>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.</b> |
| 6. 운용전문인력 운용규모 업데이트                    | 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항<br>가. 운용전문인력<br><b>-최근현황갱신(기준일: 2024년08월31일)</b>   | 제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항<br>가. 운용전문인력<br><b>-최근현황갱신(기준일: 2024년08월31일)</b>   |
| 7. 집합투자기구의 운용실적 업데이트                   | 제3부 3. 집합투자기구의 운용실적   | 제3부 3. 집합투자기구의 운용실적<br><b>-최근현황갱신(기준일: 2024년08월31일)</b>   |
| 8. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트                  | 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항<br>라. 운용자산 규모  | 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항<br>라. 운용자산 규모<br><b>-최근현황갱신(기준일: 2024년08월31일)</b>  |

간이투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 투자신탁 명칭 변경
- 2 투자전략 변경
- 3 위험등급 변경(3등급 → 4등급)
- 4 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- 5 운용전문인력 운용규모 업데이트
- 6 집합투자기구의 운용실적 업데이트

| 항목            | 정정전   | 정정후  |
|---------------|---|--|
| 1. 투자신탁 명칭 변경 | 펀드명: 신한TRF성장형OCIO솔루션증권투자신탁[혼합-재간접형]   | 펀드명: 신한디딤글로벌EMP증권투자신탁[혼합-재간접형]   |
| 2. 투자전략 변경    | <p>투자목적 및 투자전략</p> <p>2. 투자전략</p> <p>(1) 기본 운용전략</p> <p>이 투자신탁은 투자자의 노후자금 마련 등 장기적인 투자목적 달성을 위해 자산배분모델 등을 활용하여 국내외 주식, 채권, 대체자산 등의 다양한 자산과 관련된 국내외 집합투자증권(ETF 포함)에 주로 투자하며, 투자신탁재산의 일부는 국내외 주식 및 채권 등에도 분산투자하여 자산간 탄력적인 자산 배분 전략을 바탕으로 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>또한 이 투자신탁은 외화표시 자산 등에의 투자로 인한 환율변동위험을 관리하기 위하여 해당 외화표시자산의 30~100% 수준에서 표시통화 관련 파생상품을 활용하여 환헤지 전략을 실시할 계획입니다.</p> <p>※ 이 투자신탁은 투자위험이 상이한 다양한 자산에 분산투자하고 금융시장 상황 및 각 집합투자재산의 가치변동 등을 고려하여 주기적으로 자산배분비율을 조정함으로써 집합투자재산의 위험을 관리하고 장기가치상승을 추구하여 운용합니다.</p> | <p>투자목적 및 투자전략</p> <p>2. 투자전략</p> <p>(1) 기본 운용전략</p> <p>이 투자신탁은 투자자의 연금자산 증식 등 중장기적인 투자목적 달성을 위해 자산배분모델 등을 활용하여 국내외 주식, 채권, 대체자산 등의 다양한 자산과 관련된 국내외 집합투자증권(ETF 포함)에 주로 투자하며, 투자신탁재산의 일부는 국내외 주식 및 채권 등에도 분산투자하여 자산간 탄력적인 자산 배분 전략을 바탕으로 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.</p> <p>※ 환헤지 전략 관련 자세한 사항은 "제2부 집합투자기구에 관한 사항 - 9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 - 가. 투자전략 및 위험관리 - (5) 환위험관리" 부분을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>&lt;삭제&gt;</p> |

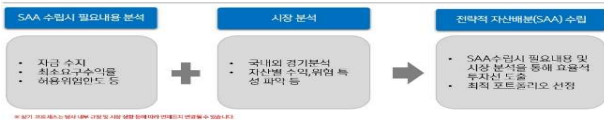
2. 투자전략 변경 <계속> 상세 투자전략은 다음과 같습니다.

1) 전략적 자산배분(SAA-Strategic Asset Allocation)

-글로벌 자산시장 분석 및 자산별 기대수익과 허용위험수준 등을 바탕으로 글로벌 자산배분 모델을 활용하여 최적화된 중,장기 자산배분안을 도출하는 전략적 자산배분(SAA)을 실행합니다.

-자산별 기대수익, 허용위험수준 등을 고려한 전략적 자산배분(SAA)안의 도출과정은 다음과 같습니다.


SAA 프로세스



2) 전술적 자산배분(TAA-Tactical Asset Allocation)


-국내외 다양한 자산군의 하위 섹터 종목에 대한 분석과 시장 상황을 고려하여 전술적 자산배분(TAA)을 실행하며, TAA 프로세스는 다음과 같습니다.

TAA 프로세스



<삭제>

2. 투자전략 변경 <계속> 3) 투자프로세스



4) 포트폴리오 구성 예시

| 자산군 | 종목명                              | 종목코드   | 종목종류       | 종류별 대표주 | 주요투자전략    | 투자목적           | 투자규모 | 위험도 | 전략적 비중 |
|-----|----------------------------------|--------|------------|---------|-----------|----------------|------|-----|--------|
| 글로벌 | INVESTARK 77 글로벌주식               | IN77K1 | 13K340 KLS | 미국주식    | 미국주식      | 주요 투자전략: 미국 시장 | 85%  | 중   | 글로벌주식  |
| 주식  | INVESTARK 2007K ETF              | IN2007 | 200040 KLS | 미국주식    | 미국주식      | 미국주식           | 85%  | 중   | 미국주식   |
| 주식  | KODEX K-에너지테크놀로지 ETF             | ENET20 | 401470 KLS | 한국주식    | 에너지/테크놀로지 | 에너지/테크놀로지 섹터   | 85%  | 중   | 한국주식   |
| 주식  | KODEX VNI-VN ETF                 | VN1000 | 591130 KLS | 미국주식    | VNI-VN    | VNI-VN         | 85%  | 중   | 미국주식   |
| 채권  | INVESTARK KODEX KODEX ETF        | KODEX  | 400110 KLS | 한국채권    | KODEX     | 한국채권           | 15%  | 낮   | 글로벌채권  |
| 채권  | INVESTARK GLOBAL HEALTHCARE ETF  | HLTH   | 302110 KLS | 미국채권    | 글로벌 헬스케어  | 글로벌 헬스케어       | 15%  | 중   | 미국채권   |
| 채권  | INVESTARK GLOBAL HEDT ETF        | HEDT   | 302110 KLS | 미국채권    | 글로벌 헤지    | 글로벌 헤지         | 15%  | 중   | 미국채권   |
| 채권  | INVESTARK INFRASOURCE INF        | INF    | 302110 KLS | 미국채권    | 인프라       | 인프라            | 15%  | 중   | 미국채권   |
| 채권  | INVESTARK INFRASTRUCTURE ETF     | INF    | 302110 KLS | 미국채권    | 인프라       | 인프라            | 15%  | 중   | 미국채권   |
| 채권  | INVESTARK GOLD TRUST ETF         | GLD    | 302110 KLS | 미국채권    | 골드        | 골드             | 15%  | 중   | 미국채권   |
| 채권  | INVESTARK INFLATION              | INF    | 302110 KLS | 미국채권    | 인플레이션     | 인플레이션          | 15%  | 중   | 미국채권   |
| 채권  | GOLDMAN SACHS HEDGE INDUSTRY VPI | IND    | 302110 KLS | 미국채권    | 인플레이션     | 인플레이션          | 15%  | 중   | 미국채권   |

주1) 상기 피투자집합투자기구는 2022년 3월 31일 기준으로 작성된 예시이며, 실제 운용시 운용상황, 시장상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

주2) 포트폴리오 구성 예시에 기재된 피투자집합투자기구의 정보 외의 추가 정보는 각 피투자집합투자기구의 집합투자업자 홈페이지, 국내의 경우 금융감독원 전자공시시스템, 미국의 경우 미국 증권거래위원회 전자공시시스템과 ETF.com을 통해 확인 가능하며, 상세 홈페이지 주소는 제2부 8. 집합투자기구의 투자대상 다. 편입한 집합투자증권에 관한 사항을 확인 부탁 드립니다.

<삭제>

3. 위험등급 변경(3등급 → 4등급)

신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 감안하여 3등급으로 분류하였습니다.

신한자산운용(주)는 이 투자신탁의 투자대상자산의 종류 및 위험도 감안하여 4등급으로 분류하였습니다.

4. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행 세칙 개정사항 반영

집합투자기구의 종류: 판매경로-온라인슈퍼(S)

집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구나보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구나입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담 서비스는 제공되지 않습니다.

집합투자기구의 종류: 판매경로-온라인슈퍼(S)

자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배역하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구나, 다른 클래스(가입자격에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구나입니다.

5. 운용전문인력 운용규모 업데이트: [요약정보] 운용전문인력

운용전문인력

-최근현황경신(기준일: 2024년08월31일)

6. 집합투자기구의 운용실적 업데이트: [요약정보] 투자실적 추이(연평균 수익률)

투자실적 추이(연평균 수익률)

-최근현황경신(기준일: 2024년08월31일)