

□ 변경 대비표

변경시행일 : 2024년 10월 17일

산한마을편입TDF2050통권투자신박(주식혼합-재간합형)

집합투자규약 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경)
- 2 상환금 지급관련 규약 문구 명확화

영역	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 이 투자신박은 총류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>종류S 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(겸임금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</p> <p>종류S-P 수익증권: 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(겸임금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>종류S-R 수익증권: 근로자복지급여보장법 상의 개인복지자금으로서 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(겸임금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자(사전자점유유예제도(디폴트유선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p>	<p>제3조 (집합투자기구의 명칭 및 종류)</p> <p>① 이 투자신박은 총류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다.</p> <p>종류S 수익증권: 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자</p> <p>종류S-P 수익증권: 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</p> <p>종류S-R 수익증권: 근로자복지급여보장법 상의 개인복지자금으로서 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 가입한 투자자(사전자점유유예제도(디폴트유선)를 통하여 가입한 자는 제외)</p>
2. 상환금 지급관련 규약 문구 명확화	<p>제33조 (상환금 등의 지급)</p> <p>① 집합투자업자는 신박계약기간이 종료되거나 투자신박을 해지하는 경우 지체없이 판매사를 경유하여 투자신박원본의 상환금 및 이익분배금(이하 "상환금 등"이라 한다)을 수익자에게 지급하도록 한다.</p>	<p>제33조 (상환금 등의 지급)</p> <p>① 집합투자업자는 신박계약기간이 종료되거나 투자신박을 해지하는 경우 지체없이 판매사를 경유하여 투자신박원본의 상환금 및 이익분배금(이하 "상환금 등"이라 한다)을 수익자에게 지급할 수 있도록 하며, 판매사는 상환금 등에서 관련세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급한다.</p>

투자설명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 1 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(5 관련 클래스 가입자격 변경)
- 2 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 3 집합투자기구의 운용실적 업데이트
- 4 집합투자업자에 관한 사항 업데이트
- 5 이해관계인과/의 거래내역 업데이트

영역	경정전	경정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(5 관련 클래스 가입자격 변경)	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11.매입, 환매 및 전환 기준 /13.보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>*종류별 가입자격에 관한 사항</p> <p>수수료후취-온라인수취(5) 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(결의금용투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</p> <p>수수료미징구-온라인수취-개인연금(5-P) 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사(결의금용투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>수수료미징구-온라인수취-퇴직연금(5-R) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로 서 집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사 (결의금용투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 / 11.매입, 환매 및 전환 기준 /13.보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>*종류별 가입자격에 관한 사항</p> <p>수수료후취-온라인수취(5) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 곳도 5 관련 클래스를 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자</p> <p>수수료미징구-온라인수취-개인연금(5-P) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 곳도 5 관련 클래스를 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자이며, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입한 자</p> <p>수수료미징구-온라인수취-퇴직연금(5-R) 근로자퇴직급여보장법 상의 개인퇴직자금으로 서 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 곳도 5 관련 클래스를 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인 판매시스템을 통하여 가입한 투자자(사전자금융제도(디폴트옵션)를 통하여 가입한 자는 제외)</p>
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(5 관련 클래스 가입자격 변경)	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류별구조</p> <p>(2)종류별 집합투자기구의 특징</p> <p>판매경로-온라인수취(5)</p> <p>집합투자증권에 한정하여 투자종개입 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구나보다 판매수소 및 판매보수가 낮은 집합투자기구나이다. 다만, 판매의사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>	<p>제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류별구조</p> <p>(2)종류별 집합투자기구의 특징</p> <p>판매경로-온라인수취(5)</p> <p>자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 5 관련 클래스를 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배정하는 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구나, 다른 클래스(가입자격에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구나이다.</p>
2. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	<p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 운용전문인력</p>	<p>제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항</p> <p>가. 운용전문인력</p> <p>- 최근현황개신 (기준일: 2024년 09월 30일)</p>
3. 집합투자기구의 운용실적 업데이트	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>다. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>- 최근현황개신</p>
3. 집합투자기구의 운용실적 업데이트	<p>제3부 3. 집합투자기구의 운용실적</p> <p>가. 연평균 수익률 (채전 기준)</p> <p>나. 연도별 수익률 추이 (채전 기준)</p> <p>다. 집합투자기구의 자산구성 현황</p>	<p>제3부 3. 집합투자기구의 운용실적</p> <p>가. 연평균 수익률 (채전 기준)</p> <p>나. 연도별 수익률 추이 (채전 기준)</p> <p>다. 집합투자기구의 자산구성 현황</p> <p>- 최근현황개신 (기준일: 2024년 09월 30일)</p>
4. 집합투자업자에 관한 사항 업데이트	<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>라. 운용자산 규모</p>	<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>라. 운용자산 규모</p> <p>- 최근현황개신 (기준일: 2024년 09월 30일)</p>

5. 이해관계인과의 거래내역 업데이트	제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래내역	제5부 4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항 가. 이해관계인과의 거래내역 - 최근연월경신 (기준일: 2024년 09월 30일)
----------------------	---	--

간이투자실명서 변경 내역

(1) 기재사항 변경

- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경)
- 운용전문인력의 운용규모 업데이트
- 투자비용, 투자실적 추이 업데이트

영역	정정전	정정후
1. 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영(S 관련 클래스 가입자격 변경)	집합투자기구의 종류: 판매경로-온라인수탁(S) 집합투자증권에 관하여 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: 판매경로-온라인수탁(S) 자산운용사의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 S 관련 클래스를 취급하고, 객관적 자료를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자기구로, 다른 클래스(가입자격에 제한이 있는 클래스 제외)보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다.
2. 운용전문인력의 운용규모 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 - 최근연월경신 (기준일: 2024년 09월 30일)
3. 투자비용, 투자실적 추이 업데이트	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률)	투자비용, 투자실적추이(연평균수익률) - 최근연월경신(기준일: 2024년 09월 30일)