

□ 변경 대비표

변경시행일 : 2026년07월10일

신한마음편한적격TDF2045증권자투자신탁[주식혼합-재간접형]

투자설명서 변경내역

- 1
- 운용전문인력의 변경 및 운용규모 업데이트
- 2
- 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 업데이트
- 3
- 집합투자업자에 관한 사항 업데이트

항목	정정전	정정후
1.운용전문인력의 변경 및 운용 규모 업데이트	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 (1) 신한마음편한적격TDF2045증권자투자신탁[주식혼합-재간접형] 김성훈, 김의찬(책임운용역), <u>신희재(부책임운용역)</u> 나.운용전문인력 최근 변경 내역	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 운용전문인력 (1) 신한마음편한적격TDF2045증권자투자신탁[주식혼합-재간접형] 김성훈, 김의찬(책임운용역), <u>이은정(부책임운용역)</u> <u>-업데이트</u> 나.운용전문인력 최근 변경 내역 <u>- 업데이트</u>
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준 편차 또는 일간 수익률의 최대손실예상액) 및 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 기준으 로 위험등급을 구분하고 있습니다. 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 일간 수익률의 최대손실예상액 기준을 적용하여 <u>20.23%으로써</u> <u>3등급</u> 기준에 해당하지만, 위험예산 기법을 통해 글로벌 시장 상황에 적합한 전술적 투자전략에 따른 수시 리밸런싱 등으로 현재 대비 높은 위험자산 비중을 가져갈 수 있는 운용 전략 특성을 감안하여 기 존 위험등급에 해당하는 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으 로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 설정 3년 경과 펀드는 최근 3년간 일간수익률을 토대로 97.5% VaR 모형을 사용한 시장위험 등급 기 준표에 따라 위험등급을 분류한 후신용, 유동성, 환율 등의 위험을 반영하여 최종 위험등급을 산정합니 다.	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준 편차 또는 일간 수익률의 최대손실예상액) 및 투자대상 자산의 종류 및 위험도, 투자전략 등을 기준으 로 위험등급을 구분하고 있습니다. 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성은 일간 수익률의 최대손실예상액 기준을 적용하여 <u>19.70%으로써</u> <u>4등급</u> 기준에 해당하지만, 위험예산 기법을 통해 글로벌 시장 상황에 적합한 전술적 투자전략에 따른 수시 리밸런싱 등으로 현재 대비 높은 위험자산 비중을 가져갈 수 있는 운용 전략 특성을 감안하여 기 존 위험등급에 해당하는 2등급으로 분류하였습니다. 이 투자위험 등급은 집합투자업자가 분류한 것으 로 판매회사의 분류 등급과는 상이할 수 있습니다. 설정 3년 경과 펀드는 최근 3년간 일간수익률을 토대로 97.5% VaR 모형을 사용한 시장위험 등급 기 준표에 따라 위험등급을 분류한 후신용, 유동성, 환율 등의 위험을 반영하여 최종 위험등급을 산정합니 다.
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항 <u>- 업데이트</u>
2. 투자신탁 결산에 따른 투자설명서 갱신	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적	제3부 1. 재무정보, 2. 연도별 설정 및 환매현황, 3. 집합투자기구의 운용실적 <u>-업데이트</u>
3.집합투자업자에 관한사항 업 데이트	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항	제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항 <u>- 업데이트</u>

간이투자설명서 변경 내역

- 1
- 운용전문인력의 변경 및 운용규모 업데이트
- 2
- 투자신탁 결산에 따른 간이투자설명서 갱신

항목	정정전	정정후
1.운용전문인력의 변경 및 운 용규모 업데이트	운용전문인력 (1) 신한마음편한적격TDF2045증권자투자신탁[주식혼합-재간접형] 김성훈, 김의찬(책임운용역), <u>신희재(부책임운용역)</u>	운용전문인력 (1) 신한마음편한적격TDF2045증권자투자신탁[주식혼합-재간접형] 김성훈, 김의찬(책임운용역), <u>이은정(부책임운용역)</u> <u>-업데이트</u>
2. 투자신탁 결산에 따른 간이 투자설명서 갱신	투자실적 추이(연평균 수익률)	투자실적 추이(연평균 수익률) <u>- 업데이트</u>