

## 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영퇴직연금가치40증권투자신탁(채권혼합)
2. 변경 대상 : 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유 :

구분	주요 변경 사항
일괄신고서	- 모투자집합투자기구(신영퇴직연금채권증권모투자신탁(채권)) 투자대상자산(집합투자증권등) 취득한 도 일부 변경

4. 효력 발생(예정)일 : 2024년 11월 29일

5. 세부 변경 사항 :

◆ 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)

항목	정정사유	변경 전	변경 후
제2부 8. 집합투자기구의 투자대상	모투자집합투 자기구 투자 대상자산 취 득한도 일부 변경	[신영퇴직연금채권증권모투자신탁(채권) 투자대상] 가. 투자대상 [표] 집합투자증권등 투자한도 <u>5%</u> 이하  투자비율 적용예외 <생략> - 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사유 로 불가피하게 집합투자계약 제18조제4호 내지 제8호, 제19조제2호 내지 제5호에 따른 투자한도를 <후략> - 집합투자계약 제19조제2호본문, 제3호 및 제5호의 규정은 투자신탁의 최초설정 일부터 1개월까지는 적용하지 아니한다.  [신영퇴직연금채권증권모투자신탁(채권) 투자제한] 나. 투자제한 [표] <u>*별첨 1(정정 전)</u>	[신영퇴직연금채권증권모투자신탁(채권) 투자대상] 가. 투자대상 [표] 집합투자증권등 투자한도 <u>20%</u> 이하  투자비율 적용예외 <생략> - 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사유 로 불가피하게 집합투자계약 제18조제4호 내지 제8호, 제19조제2호 내지 제5호 <u>및</u> <u>제7호</u> 에 따른 투자한도를 <후략> - 집합투자계약 제19조제2호본문 및 제3 호, 제5호, <u>제7호 가목 및 나목</u> 의 규정은 투자신탁의 최초설정일부터 1개월까지는 적용하지 아니한다.  [신영퇴직연금채권증권모투자신탁(채권) 투자제한] 나. 투자제한 [표] <u>*별첨 1(정정 후)</u>

● 별첨 1

- 정정 전

투자대상 종류	투자제한의 내용	적용제외
이해관계인 투자제한	자산총액의 10%를 초과하여 법시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인에게 단 기대출 및 환매조건부매수로 운용하는 행위	

동일종목 투자	<p>자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 투자증권(동일회사가 발행한 지분증권 중 지분증권을 제외한 투자증권은 동일종목으로 간주)에 투자하는 행위 다만, 다음의 경우에는 10%를 초과하여 동일종목 투자증권에 투자할 수 있음</p> <p>* 자산총액의 100%까지 : 국채증권, 한국은행통화안정증권, 국가나 지방자치단체가 원리금의 상환을 보증한 채권</p> <p>* 자산총액의 30%까지 : 지방채증권, 특수채증권 및 직접법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음, 법 시행령 제79조제2항제5호가목내지 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 법 시행령제79조제2항제5호 가목 및 마목 내지 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제31조에 따른 사채 중 후순위 사채권 또는 같은 법 제32조에 따른 수익증권 중 후순위 수익증권, 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권) 및 상장지수집합투자기구의 집합투자증권</p>	최초설정일로부터 1개월간
파생상품 투자	<p>동일회사가 발행한 투자증권을 기초자산으로 하는 장내파생상품 거래에 따르는 위험의 평가액이 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 행위</p> <p>채권관련장내파생상품 거래에 따른 위험평가액[투자신탁의 설정일부터 매 1월이 되는 날을 기준으로 그 매 1월의 매일의 위험평가액을 산술평균하여 계산한 금액을 말한다]이 이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100%를 초과하여 투자하는 행위</p>	
투자한도 초과	투자대상자산의 가격변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 인하여 위의 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일로부터 3월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 함. 다만, 부도 등으로 매각이 불가능한 투자증권은 매각이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 인정	
후순위채 투자	투자신탁재산을 그 발행인이 파산하는 때에 다른 채무를 우선 변제하고 잔여재산이 있는 경우에 한하여 그 채무를 상환한다는 조건이 있는 후순위 채권에 투자하는 행위	

## - 정정 후

투자대상 종류	투자제한의 내용	적용제외
이해관계인 투자제한	자산총액의 10%를 초과하여 법시행령 제84조에서 정하는 집합투자업자의 이해관계인에게 단기대출로 운용하는 행위	-
동일종목 투자	<p>자산총액의 10%를 초과하여 동일종목의 투자증권(동일회사가 발행한 지분증권 중 지분증권을 제외한 투자증권은 동일종목으로 간주)에 투자하는 행위 다만, 다음의 경우에는 10%를 초과하여 동일종목 투자증권에 투자할 수 있음</p> <p>* 자산총액의 100%까지 : 국채증권, 한국은행통화안정증권, 국가나 지방자치단체가 원리금의 상환을 보증한 채권</p> <p>* 자산총액의 30%까지 : 지방채증권, 특수채증권 및 직접법률에 따라 설립된 법인이 발행한 어음, 법 시행령 제79조제2항제5호가목내지 사목까지의 금융기관이 발행한 어음 또는 양도성 예금증서와 같은 법 시행령제79조제2항제5호 가목 및 마목 내지 사목까지의 금융기관이 발행한 채권, 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가가 발행한 채권, 자산유동화에 관한 법률 제31조에 따른 사채 중 후순위 사채권 또는 같은 법 제32조에 따른 수익증권 중 후순위 수익증권, 한국주택금융공사법에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(한국주택금융공사법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행령 제79조제2항제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권) 및 상장지수집합투자기구의 집합투자증권</p>	최초설정일로부터 1개월간
파생상품 투자	동일회사가 발행한 투자증권을 기초자산으로 하는 장내파생상품 거래에 따르는 위험의 평가액이 이 투자신탁 자산총액의 10%를 초과하는 행위	최초설정일로부터

	채권관련장내파생상품 거래에 따른 위험평가액[투자신탁의 설정일부터 매 1월이 되는 날을 기준으로 그 매 1월의 매일의 위험평가액을 산술평균하여 계산한 금액을 말한다]이 이 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 뺀 가액의 100%를 초과하여 투자하는 행위	1개월간
집합투자증권등	<p>투자신탁재산으로 집합투자증권(법 제279조제1항의 외국집합투자업자를 포함한다)에 운용함에 있어 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 행위</p> <p>가. 이 투자신탁 자산총액의 50%를 초과하여 같은 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p> <p>나. 이 투자신탁 자산총액의 20%를 초과하여 같은 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위 다만, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권(투자자 보호 등을 고려하여 금융투자업규정 제4-52조 제2항에서 정하는 상장지수집합투자기구에 한정한다)에 각 집합투자기구 자산총액의 30%까지 투자하는 경우 및 투자자의 보호 및 투자신탁재산의 안정적 운용을 해칠 염려가 없는 행위로서 금융위원회가 정하여 고시한 경우에는 한도를 초과하여 투자할 수 있다.</p>	최초설정일로부터 1개월간
	<p>다. 투자신탁재산으로 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 20%를 초과하여 투자하는 행위. 다만 법 제234조에 따른 상장지수집합투자기구의 집합투자증권의 경우에는 같은 집합투자기구의 집합투자증권 총수의 50%까지 투자할 수 있다. 이 경우 그 비율의 계산은 투자하는 날을 기준으로 한다.</p> <p>라. 집합투자증권에 자산총액의 40%를 초과하여 투자할 수 있는 집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p> <p>마. 사모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하는 행위</p> <p>바. 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 판매회사가 받는 판매수수료 및 판매보수의 합계가 법 시행령 제80조제11항에서 정하는 기준을 초과하는 집합투자증권에 투자하는 행위</p>	-
투자한도 초과	투자대상자산의 가격변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 인하여 위의 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일부터 3월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 하여야 함. 다만, 부도 등으로 매각이 불가능한 투자증권은 매각이 가능한 시기까지 이를 그 투자한도에 적합한 것으로 인정	
후순위채 투자	투자신탁재산을 그 발행인이 파산하는 때에 다른 채무를 우선 변제하고 잔여재산이 있는 경우에 한하여 그 채무를 상환한다는 조건이 있는 후순위 채권에 투자하는 행위	