

집합투자규약 및 일괄신고서 변경 대비표

1. 대상 펀드 : 신영밸류고배당40증권자투자신탁(채권혼합)
2. 변경 대상 : 집합투자규약, 일괄신고서(투자설명서, 간이투자설명서)
3. 변경 사유 :

구분	주요 변경 사항
집합투자규약	①종류형 클래스 추가(S형, S-P형, S-P2형)
일괄신고서	①종류형 클래스 추가(S형, S-P형, S-P2형) ②결산에 따른 재무제표 갱신 및 기준일 변경으로 인한 업데이트 ③기업공시서식 개정사항 반영

4. 효력 발생(예정)일 : 2022년 2월 8일

5. 세부 변경 사항 :

◆ 집합투자규약

항목	변경 전	변경 후
제3조 (집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	<p>① ~ ② <생략></p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1.~7. <생략></p> <p>8.~10. <신설></p>	<p>① ~ ② <생략></p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1.~7. <생략></p> <p>8. 종류S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 수익증권</p> <p>9. 종류S-P 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>10. 종류S-P2 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및</p>

		개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자에 한하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	1.~7. <생략> 8.~10. <신설>	8. 종류 S 수익증권 9. 종류 S-P 수익증권 10. 종류 S-P2 수익증권
제39조 (보수)	① ~ ② <생략> ③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1.~7. <생략> 8.~10. <신설>	① ~ ② <생략> ③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다. 1.~7. <생략> 8.종류 S 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 360 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 225 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.18 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.12 9.종류 S-P 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 360 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 1.80 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.18 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.12 10.종류 S-P2 수익증권 가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 360 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 1.70 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.18 라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.12
제40조(판매수수료)	① <생략> ② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다. 1.~7. <생략> 8.~10. <신설> ③ <생략> ④, ⑤, ⑥항 신설	① <생략> ② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다. 1.~7. <생략> 8. 종류 S 수익증권 : 없음 9. 종류 S-P 수익증권 : 없음 10. 종류 S-P2 수익증권 : 없음 ③ <생략> ④ 판매회사는 종류 S 수익증권의 판매행위에 대한 대가로 수익증권을 환매하는 시점에 수익자로부터 후취판매수수료를 취득할 수 있다. 다만, 제 34 조 제 2 항의 규정에 의해 이익분배금으로 매수한 수익증권의 경우

		<p>에는 이를 적용하지 아니하며 제 50 조의 규정에 의한 수익증권통장거래약관에서 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 후취판매수수료를 면제할 수 있다.</p> <p>⑤ 제 3 항의 규정에 의한 후취판매수수료는 환매금액(수익증권 환매시 적용하는 기준가격에 환매하는 수익권 좌수를 곱한 금액을 1,000 으로 나눈 금액)을 100 분의 0.15 범위 내에서 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매 시 적용되는 당해 수익증권의 기준가격 적용일까지를 말한다.)별로 다음 각호의 수익증권별 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 종류 S 수익증권 후취판매수수료: 1,095 일미만 환매시 환매금액의 0.15%이내</p> <p>⑥ 제 2 항 및 제 4 항의 판매수수료율은 제 2 항 및 제 4 항에서 정한 범위 내에서 판매회사별로 달리 적용될 수 있다. 판매회사는 제 2 항 및 제 4 항의 범위내에서 판매수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에 이를 한국금융투자협회 및 판매회사의 인터넷 홈페이지를 통해 공시하고, 집합투자업자에게 즉시 통보하여야 한다.</p>
부칙	<신설>	(시행일)이 신탁계약은 2022년 2월 8일부터 시행, 적용한다.

◆ 일괄신고서 (투자설명서, 간이투자설명서)

항목	변경 전	변경 후
요약	[요약정보] 투자비용 <u>총 보수·비용 신설</u>	[요약정보] 투자비용 <u>총 보수·비용</u> A: 0.901%, C: 1.280%, Ae: 0.651%, Ce: 0.841%
	투자비용, 투자실적추이, 운용전문인력 <u><생략></u>	투자비용, 투자실적추이, 운용전문인력 <u>업데이트</u>
본문	제1부 모집 또는 매출에 관한 사항 1.집합투자기구의 명칭 <u><생략></u>	제1부 모집 또는 매출에 관한 사항 1.집합투자기구의 명칭 <u>S(수수료후취-온라인슈퍼): DR378</u> <u>S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금): DR380</u> <u>S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금): DR385</u>
	제1부 모집 또는 매출에 관한 사항 2.집합투자기구의 종류 및 형태 <u>바.고난도금융투자상품 해당 여부 신설</u>	제1부 모집 또는 매출에 관한 사항 2.집합투자기구의 종류 및 형태

		바.고난도금융투자상품 해당 여부: X(해당 사항 없음)
제2부 1. 집합투자기구의 명칭 <생략>	제2부 1. 집합투자기구의 명칭 S(수수료후취-온라인슈퍼): DR378 S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금): DR380 S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금): DR385	
제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 투자운용인력 <생략>	제2부 5. 운용전문인력에 관한 사항 가. 투자운용인력 운용현황 업데이트	
제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 <생략>	제2부 6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조 S(수수료후취-온라인슈퍼): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자에 한하며, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권 S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권 S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자에 한하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	
제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 연환산 표준편차 : 6.60%	제2부 10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 연환산 표준편차 : 6.97%	
제2부 11. 매입, 환매절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 종류별 매입자격 <생략>	제2부 11. 매입, 환매절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 종류별 매입자격 S(수수료후취-온라인슈퍼): 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자에 한하며, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권 S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 소	

	<p>특세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사 (검정금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자에 한하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <u><생략></u></p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u><생략></u></p>	<p>제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 <u><하단 내용 추가></u></p> <p><u>S(수수료후취-온라인슈퍼)</u> 후취판매수수료: 1,095일 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u><기타비용 업데이트></u> <u><하단 내용 추가></u></p> <p><u>S(수수료후취-온라인슈퍼)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -집합투자업자 보수: 0.36% -판매회사 보수: 0.225% -수탁회사 보수: 0.018% -일반사무관리회사 보수: 0.012% -총 보수: 0.615% <p><u>S-P(수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -집합투자업자 보수: 0.36% -판매회사 보수: 0.18% -수탁회사 보수: 0.018% -일반사무관리회사 보수: 0.012% -총 보수: 0.57% <p><u>S-P2(수수료미징구-온라인슈퍼-퇴직연금)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -집합투자업자 보수: 0.36% -판매회사 보수: 0.17% -수탁회사 보수: 0.018% -일반사무관리회사 보수: 0.012% -총 보수: 0.56%
<p>제3부</p> <p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적</p>	<p>제3부</p> <p><u>업데이트</u></p>
<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <u><생략></u></p> <p>라. 운용자산 규모</p>	<p>제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <u>업데이트</u></p> <p>라. 운용자산 규모</p>

	<u><생략></u>	<u>업데이트</u>
--	-------------------	-------------