

## 투자설명서 변경 내용

□ 대상펀드명 : 트러스톤 장기성장40 퇴직연금 증권투자신탁[채권혼합]

□ 변경 사유 : ① 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영  
② 기업공시서식 작성기준 반영

□ 효력발생일 : **효력발생 전**

□ 변경 내용

| 항 목           | 정정사유                | 정 정 전   | 정 정 후   |
|---------------|---------------------|---|---|
| 투자결정시 유의사항 안내 |                     |   |   |
| 투자결정시 유의사항 안내 | 기업공시서식 작성기준 반영      | 10. 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. | 10. 집합투자기구가 설정 후 1 년 <u>(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)이 되는 날에 설정액이 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. |
| 요약정보          |                     |   |   |
| 투자비용          | 동종유형 총보수 최근 기준으로 기재 | -   | 2022. 9. 30. 기준   |
| 운용전문인력        | 최근 기준으로 기재          | -   | 2022.10.31. 기준  |
| 투자자 유의사항      | 기업공시서식 작성기준 반영      | 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가  | 집합투자기구가 설정 후 1 년 <u>(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자</u>  |



트러스톤자산운용

|        |                |   |  |
|--------|----------------|---|--|
|        |                | <p>어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>  | <p><u>기구의 경우 2 년)이 되는 날에 설정액이 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서</u> 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>   |
| 주요투자위험 | 기업공시서식 작성기준 반영 | <p>집합투자기구 해지의 위험 : 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우, 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액 50 억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.</p> | <p>집합투자기구 해지의 위험 : 수익자 전원이 동의한 경우, 투자신탁의 수익증권 전부에 대한 환매의 청구를 받아 신탁계약을 해지하는 경우, 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정한 후 1년(<u>성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)</u>이 되는 날에 원본액 50 억원 미만인 경우 또는 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정하고 1년(<u>성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)</u>이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원</p> |

|      |                     |   |   |
|------|---------------------|---|---|
|      |                     |   | 본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다. |
| 매입방법 | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | 15시 30분 이전(경과후): 제 2(3)영업일 기준가격으로 매입            | 15시 30분 이전(경과후): <u>2(3)영업일</u> 기준가격으로 매입                               |
| 환매방법 | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | 15시 30분 이전(경과후): 제 2(3)영업일 기준가격으로 제 4(4)영업일에 지급 | 15시 30분 이전(경과후): <u>2(3)영업일</u> 기준가격으로 <u>4(4)영업일</u> 에 지급              |

제 2 부 집합투자기구에 관한 사항

|   |                              |   |   |
|---|------------------------------|---|---|
| 5. 운용전문인력<br>가. 운용전문인력                                      | 최근 기준으로 기재                   | -   | <u>2022. 10. 31. 기준</u>   |
| 5. 운용전문인력<br>나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항                          | 최근 기준으로 기재                   | -   | <u>2022. 10. 31. 기준</u>   |
| 8. 집합투자기구의 투자대상<br>가. 투자대상<br>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 주요 투자대상] | 오기 정정<br>자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | (1) 트러스톤 중기채권 증권 모투자신탁[채권]<br><u>3) 어음</u><br>가) (생략)<br>나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 4)~9)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시점까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봄 | (1) 트러스톤 중기채권 증권 모투자신탁[채권]<br><u>3) 양도성예금증서</u><br>가) (현행과 같음)<br>나) 다음에 해당하는 사유로 불가피하게 위의 4)~9)의 투자한도를 초과하는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시점까지로 하며, 금융투자업 규정 제 4-54 조 2 규정에 의한 집합투자기구의 집합투자재산의 경우는 6 개월까지(법 시행령 제 81 조제 3항제 3호의 경우 이를 따 |

|  |                                 |   |   |
|--|---------------------------------|---|---|
|  |                                 | <p>① ~ ⑤ (생략)<br/>다) (생략)</p> <p>- 트러스톤 중장기 증권<br/>모투자신탁[채권]</p> <p>가) (생략)<br/>나) 다음에 해당하는 사유<br/>로 불가피하게 위의<br/>4)~9)의 투자한도를 초과<br/>하는 경우에는 초과일부터<br/>3개월까지(부도 등으로 처<br/>분이 불가능한 투자대상자<br/>산은 그 처분이 가능한 시<br/>기까지)는 그 투자한도에<br/>적합한 것으로 봄</p> <p>① ~ ⑤ (생략)<br/>나) (생략)</p> | <p>른다))는 그 투자한도에<br/>적합한 것으로 봄</p> <p>① ~ ⑤ (현행과 같음)<br/>다) (현행과 같음)</p> <p>- 트러스톤 중장기 증권<br/>모투자신탁[채권]</p> <p>가) (현행과 같음)<br/>나) 다음에 해당하는 사유<br/>로 불가피하게 위의<br/>4)~9)의 투자한도를 초과<br/>하는 경우에는 초과일부터<br/>3개월까지(부도 등으로 처<br/>분이 불가능한 투자대상자<br/>산은 그 처분이 가능한 시<br/>기까지로 하며, 금융투자업<br/>규정 제 4-54 조 2 규정에<br/>의한 집합투자기구의 집합<br/>투자재산의 경우는 6 개월<br/>까지(법 시행령 제 81 조제<br/>3항제 3호의 경우 이를 따<br/>른다))는 그 투자한도에<br/>적합한 것으로 봄</p> <p>① ~ ⑤ (현행과 같음)<br/>나) (현행과 같음)</p> |
| <p>8. 집합투자기구의 투자<br/>대상<br/>나. 투자제한<br/>[이 투자신탁이 투자하는<br/>모투자신탁의 주요 투자<br/>제한]</p> | <p>자본시장법 및 시행령 개<br/>정사항 반영</p> | <p>(1) 트러스톤중기채<br/>권증권모투자신탁[채권],<br/>트러스톤중장기증권모투자<br/>신탁[채권]</p> <p>다음의 해당하는 경우에는<br/>투자비율을 적용하지 아니<br/>함.<br/>(가) 다음에 해당하는 사<br/>유로 불가피하게 위의<br/>2),3),4)의 투자한도를 초</p>   | <p>(1) 트러스톤중기채<br/>권증권모투자신탁[채권],<br/>트러스톤중장기증권모투자<br/>신탁[채권]</p> <p>다음의 해당하는 경우에는<br/>투자비율을 적용하지 아니<br/>함.<br/>(가) 다음에 해당하는 사<br/>유로 불가피하게 위의<br/>2),3),4)의 투자한도를 초</p>   |

|   |                               |  |  |
|---|-------------------------------|--|--|
|   |                               | <p>과하는 경우에는 초과일부<br/>터 3개월까지(부도 등으로<br/>처분이 불가능한 투자대상<br/>자산은 그 처분이 가능한<br/>시기까지)는 그 투자한도<br/>에 적합한 것으로 봄</p> <p>① ~ ⑤ (생략)<br/>(나) (생략)</p>   | <p>과하는 경우에는 초과일부<br/>터 3개월까지(부도 등으로<br/>처분이 불가능한 투자대상<br/>자산은 그 처분이 가능한<br/>시기까지)로 하며, <u>금융투자<br/>업규정 제 4-54 조 2 규정<br/>에 의한 집합투자기구의<br/>집합투자재산의 경우는 6<br/>개월까지(법 시행령 제 81<br/>조제 3 항제 3 호의 경우 이<br/>를 따른다)</u>는 그 투자한<br/>도에 적합한 것으로 봄</p> <p>① ~ ⑤ (현행과 같음)<br/>(나) (현행과 같음)</p>  |
| <p>10. 집합투자기구의 투자<br/>위험<br/>다. 기타 투자위험</p> | <p>자본시장법 시행령 개정<br/>사항 반영</p> | <p>집합투자기구 해지의 위<br/>험 : 수익자 전원이 동의한<br/>경우, 투자신탁의 수익증권<br/>전부에 대한 환매의 청구<br/>를 받아 신탁계약을 해지<br/>하는 경우, 투자신탁(존속<br/>하는 동안 투자금을 추가<br/>로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다)을 설정<br/>한 후 1년이 되는 날에 원<br/>본액 50 억원 미만인 경우<br/>또는 투자신탁(존속하는<br/>동안 투자금을 추가로 모<br/>집할 수 있는 투자신탁으<br/>로 한정한다)을 설정하고<br/>1년이 지난 후 1개월간<br/>계속하여 투자신탁의 원본<br/>액이 50 억원 미만인 경우<br/>집합투자업자가 투자신탁<br/>을 해지하는 등의 사유로<br/>투자자의 동의 없이 투자<br/>신탁이 해지될 수 있습니<br/>다.</p> | <p>집합투자기구 해지의 위<br/>험 : 수익자 전원이 동의<br/>한 경우, 투자신탁의 수익<br/>증권 전체에 대한 환매의<br/>청구를 받아 신탁계약을<br/>해지하는 경우, 투자신탁<br/>(존속하는 동안 투자금을<br/>추가로 모집할 수 있는<br/>투자신탁으로 한정한다)<br/>을 설정한 후 1년(<u>성과보<br/>수를 수취하거나, 고유재<br/>산 투자금이 일정 액수<br/>이상인 집합투자기구의<br/>경우 2년</u>)이 되는 날에<br/>원본액 50 억원 미만인<br/>경우 또는 투자신탁(존속<br/>하는 동안 투자금을 추가<br/>로 모집할 수 있는 투자<br/>신탁으로 한정한다)을 설<br/>정하고 1년(<u>성과보수를<br/>수취하거나, 고유재산 투<br/>자금이 일정 액수 이상인<br/>집합투자기구의 경우 2</u></p> |

|  |                     |   |   |
|--|---------------------|---|---|
|  |                     |   | 년)이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 경우 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 투자자의 동의 없이 투자신탁이 해지될 수 있습니다.  |
| 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준<br>가. 매입          | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | 3) 매입청구시 적용되는 기준가격<br>15 시 30 분[오후 3 시 30 분] 이전(경과 후) : 제 2(3)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용   | 3) 매입청구시 적용되는 기준가격<br>15 시 30 분[오후 3 시 30 분] 이전(경과 후) : 2(3)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격 적용   |
| 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준<br>나. 환매          | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | 2) 환매시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기<br>15 시 30 분[오후 3 시 30 분] 이전(경과 후) 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 제 2(3)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 제 4(4)영업일에 환매금액 지급 | 2) 환매시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기<br>15 시 30 분[오후 3 시 30 분] 이전(경과 후) 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 2(3)영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 4(4)영업일에 환매금액 지급 |
| 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가<br>가. 기준가격의 산정 및 공시 | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | 대차대조표   | 재무상태표   |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 사항<br>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 | 동종유형 총보수 최근 기준으로 기재 | -   | 2022. 9. 30. 기준   |
| 제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항                       |                     |   |   |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항                               | 최근 기준으로 기재          | -   | 2022. 10. 31 기준   |

|                                 |                     |  |  |
|---------------------------------|---------------------|--|--|
| 가. 회사 개요                        |                     |  |  |
| 1. 집합투자업자에 관한 사항<br>라. 운용자산 규모  | 최근 기준으로 기재          | -  | 2022. 10. 31 기준  |
| 제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항       |                     |  |  |
| 1. 투자자의 권리에 관한 사항<br>가. 수익자총회 등 | 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 | (3) 수익자총회 결의사항<br><u>제 5 영업일</u>   | (3) 수익자총회 결의사항<br><u>5 영업일</u>   |
| 2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항<br>나. 임의해지 | 자본시장법 시행령 개정사항 반영   | <p>(1) 집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>① ~ ② (생략)</p> <p>③ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>④ 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> | <p>(1) 집합투자업자는 아래의 경우 금융위원회의 승인을 받지 않고 투자신탁을 해지할 수 있으며, 이 경우 집합투자업자는 그 해지사실을 지체 없이 금융위원회에 보고하여야 합니다.</p> <p>① ~ ② (현행과 같음)</p> <p>③ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정한 후 1년(<u>법 시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</u>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우</p> <p>④ 투자신탁을 설정하고 1년(<u>법 시행령 제81조 제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</u>)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우</p> |

|                                 |                       | (2) ~ (3) (생략)   | (2) ~ (3) (현행과 같음)  |
|---------------------------------|-----------------------|--|---|
| 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항<br>나. 수시공시 | 자본시장법 시행령 개정<br>사항 반영 | <p>(2) 수시공시<br/>투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 집합투자업자·판매회사·협회의 인터넷 홈페이지 공시 그리고 집합투자업자·판매회사의 본·지점, 그 밖의 영업소 게시 및 전자우편을 이용하여 공시하여야 합니다.</p> <p>① ~ ⑦ (생략)</p> <p>⑧ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정 이후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 투자신탁이 설정되고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다</p> | <p>(2) 수시공시<br/>투자신탁이나 투자익명조합의 집합 투자업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항이 발생한 경우 이를 지체 없이 집합투자업자·판매회사·협회의 인터넷 홈페이지 공시 그리고 집합투자업자·판매회사의 본·지점, 그 밖의 영업소 게시 및 전자우편을 이용하여 공시하여야 합니다.</p> <p>① ~ ⑦ (현행과 같음)</p> <p>⑧ 투자신탁(존속하는 동안 투자금을 추가로 모집할 수 있는 투자신탁으로 한정한다. 이하 같다)으로서 설정 이후 1년(<b>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</b>)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑨ 투자신탁이 설정되고 1년(<b>법 시행령 제81조제3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년</b>)이 지난 후 1개월간 계속하여 원본액이 50억원 미만인 경우</p> |



|  |  |                            |   |
|--|--|----------------------------|---|
|  |  | <p>는 사실</p> <p>⑩ (생 략)</p> | <p>그 사실과 해당 투자신탁이 법 제192조 제1항 단서에 따라 해지될 수 있다는 사실</p> <p>⑩ (현행과 같음)</p> |
|--|--|----------------------------|---|