

## [공모펀드 변경안내]

가. 펀드명 : 유진챔피언중단기채증권투자신탁(채권)

나. 효력발생일 : 2021년 6월 11일

다. 변경 대상 서류 : 투자설명서, 간이투자설명서, 집합투자규약

라. 주요 변경내용 :

- 1)모투자신탁명 변경(유진챔피언중기채증권모투자신탁(채권) → 유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권))
- 2)유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권)의 운용전략 업데이트에 따른 ESG투자 프로세스 추가 반영
- 3)책임운용전문인력 변경(윤성주 → 정재환)
- 4) Class S-R 수익증권 신설

### [투자설명서 변경대비표]

항 목	정정 전	정정 후
<b>■ 집합투자기구 명칭 및 펀드코드(종류형 포함)</b>	<a href="#">&lt;신 설&gt;</a>	<a href="#">수수료후취-온라인슈퍼-퇴직연금형(S-R)(DK041)</a>
<b>요약정보</b>		
투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 <u>중기채권형 모투자신탁</u> 과, 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 <u>단기채권형 모투자신탁</u> 에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다.	이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 <u>'유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권)'</u> 과 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 <u>'유진챔피언단기채증권모투자신탁(채권)'</u> 에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다.
투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)		<a href="#">기업공시 서식 변경 및 작성기준일 변경에 따른 업데이트</a>
운용전문 인력	<a href="#">윤성주</a>	<a href="#">정재환</a>
주요투자 위험	<a href="#">&lt;신 설&gt;</a>	<u>ESG채권투자위험 :</u> 이 투자신탁은 ESG관련 평가등급이 양호한 기업의 채권 및 어음과 ESG목적 발행채권에 주로 투자합니다. 다만, ESG관련 채권 및 어음의 부재 또는 유통물량이 적을 경우 투자목적을 달성하지 못할 수 있습니다. 또한 ESG 채권 및 어음은 발행 특성상 특정산업에 대한 투자가 집중될 가능성이 높아, 산업별 위험이 미치는 영향이 산업별로 분산투자가 잘 이루어진 투자신탁에 비하여 클 수 있습니다..
<b>제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항</b>		
1. 집합투자기구의 명칭	<a href="#">&lt;신 설&gt;</a>	<a href="#">수수료후취-온라인슈퍼-퇴직연금형(S-R)(DK041)</a>
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	<a href="#">&lt;신 설&gt;</a>	<a href="#">바. 고난도 금융투자상품 해당여부 : 해당사항 없음</a>
<b>제2부. 집합투자기구에 관한 사항</b>		

1. 집합투자기구의 명칭	<a href="#">&lt;신 설&gt;</a>	<a href="#">수수료후취-온라인슈퍼-퇴직연금형(S-R)(DK041)</a>
2. 집합투자기구의 연혁	<a href="#">&lt;신 설&gt;</a>	<a href="#">1)모투자신탁명 변경(유진챔피언중기채증권모투자신탁(채권) → 유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권))</a> <a href="#">2)유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권)의 운용전략 업데이트에 따른 ESG투자 프로세스 추가 반영</a> <a href="#">3) 책임운용전문인력 변경(윤성주 → 정재환)</a> <a href="#">4) Class S-R 수익증권 신설</a>
5. 운용전문인력에 관한 사항	<a href="#">윤성주</a>	<a href="#">정재환</a>
6. 집합투자기구의 구조, “가.집합투자기구의 종류 및 형태”. “모자형 구조”	<p>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항]</p> <p>-유진 챔피언중기채증권모투자신탁(채권) 국내채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하는 채권형 상품으로 60% 이상을 A-등급 이상의 국내 채권에 투자하고, 나머지 자산 중 일부자산은 유동성확보를 위해 단기성 자금을 투자하고, 일부자산은 초과수익을 추구할 수 있는 자산에 투자.<a href="#">&lt;신 설&gt;</a></p>	<p>[이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁에 관한 사항]</p> <p>-유진 챔피언중기채증권모투자신탁(채권) 국내채권을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하는 채권형 상품으로 60% 이상을 A-등급 이상의 국내 채권에 투자하고, 나머지 자산 중 일부 자산은 유동성확보를 위해 단기성 자금을 투자하고, 일부자산은 초과수익을 추구할 수 있는 자산에 투자. <a href="#">채권 취득 시, 당사 ESG Scoring Model 기준 '중(2등급)' 이상의 ESG 채권에 50% 이상 투자하여 지속가능한 초과수익을 추구할 계획.</a></p>
7. 집합투자기구의 투자 목적	<p>이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 <a href="#">중기채권형 모투자신탁</a>과, 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 <a href="#">단기채권형 모투자신탁</a>에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다.</p>	<p>이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 <a href="#">'유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권)'</a>과 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 <a href="#">'유진챔피언단기채증권모투자신탁(채권)'</a>에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다.</p>
8. 집합투자기구의 투자 대상	<p>모투자신탁명 변경 : <a href="#">유진챔피언중기채증권모투자신탁(채권)</a></p>	<p>모투자신탁명 변경 : <a href="#">유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권)</a></p>
9. 집합투자기구의 투자 전략, 위험관리 및 수익 구조, “가. 투자전략 및 위험관리”	<p><a href="#">중기채권형 모투자신탁</a>과, 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 <a href="#">단기채권형 모투자신탁</a>에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다</p> <p>-<a href="#">유진챔피언중기채증권모투자신탁(채권)</a> <a href="#">&lt;신 설&gt;</a></p>	<p>이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 <a href="#">'유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권)'</a>과 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 <a href="#">'유진챔피언단기채증권모투자신탁(채권)'</a>에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다.</p> <p>-<a href="#">유진챔피언중기채증권모투자신탁(채권)</a> <a href="#">(1) ESG 투자전략</a> <a href="#">ESG 투자란 전통적 투자의 틀인 재무분석과 더불어 비재무적 요소인 환경(Environment), 사회(Social), 지배구조(Governance)를 고려한 사회적 책임투자</a></p>

	<p>로, 당사 크레딧 유니버스에 외부 ESG평가 기관 및 내부 ESG Scoring Model을 활용하여 유진 ESG 통합 유니버스를 구축, 이 중 우수한 ESG채권을 선별하여 지속가능한 장기 수익을 추구할 예정입니다.</p> <p>① <u>환경: 신재생 에너지, 친환경 프로젝트 등 사회 기반 시설에 투자할 자금 마련을 위해 발행되는 채권. 기후 변화, 청정 생산, 친환경 제품 개발, 환경 오염 등.</u></p> <p>② <u>사회: 중소기업 지원, 주거복지 사업, 학자금 대출, 고용 창출 등 사회적 가치에 투자에 사용됨. 인적자원 관리, 산업 안전, 하도급 거래, 제품 안전, 공정 경쟁 등.</u></p> <p>③ <u>지배구조: 기업들의 지배구조를 개선시키기 위한 자금. 주주권리, 이사회 구성, 감사 제도, 감사 제도, 배당 등</u></p> <p><u>(2) ESG 투자 프로세스</u></p> <p>① <u>내부 Credit Scoring System을 통해 당사 유진 크레딧 유니버스 구성</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 채무상환 여력이 우수한 신용등급 A- 이상 기업들 대상</li> <li>- 자체 Credit scoring model을 활용하여 기업 평가 및 편출입 결정</li> <li>- 신용도에 영향을 미칠만한 사건이 발생한 경우 와치리스트(watch list)를 적용하여 관리</li> </ul> <p>② <u>당사 유진 크레딧 유니버스 중 외부 ESG평가기관을 통해 ESG 등급 채권 목록화</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 한국기업지배구조원(KCGS)에서 제공하는 ESG 등급을 활용</li> <li>- ESG 통합 등급 B이상인 기업, 금융회사지배구조 등급 B 이상의 기업, ESG 목적 발행채권을 추가 편입하여 ESG 등급을 목록화함</li> </ul> <p>③ <u>당사 ESG 투자전담조직의 ESG Scoring Model을 통해 내부 ESG 등급 부여</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Negative Screenig : ESG 측면에서의 기업 평판 및 리스크 요인, 논쟁적 이슈 고려하여 편출 결정, 비인도적 행위, 평등에 반하는 행위 등과 같이 ESG에 부정적 영향을 끼치는 기업 배제</li> <li>- Positive Screening : 중장기적 ESG 수혜를 받을 수 있는 섹터 및 종목 파악, 등급리스트에 포함되어 있지 않더라도 ESG 활동을 선도하거나 지속가능 투자에 적극적인 기업 편입</li> </ul>
--	--

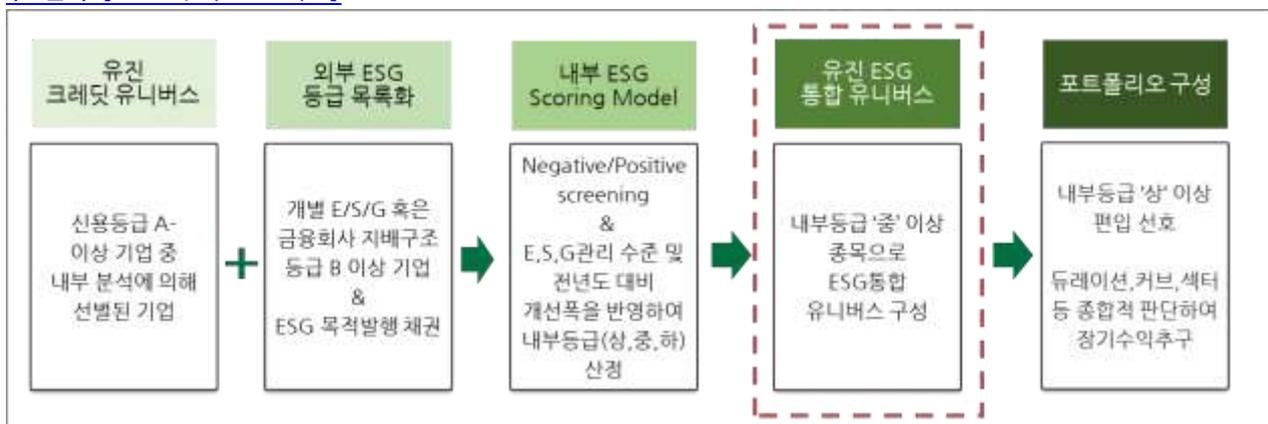
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 내부 ESG Scoring Model : 기업별 환경, 사회, 지배구조 등의 분석결과를 수치화하여 과거 및 현재의 ESG 수치 및 전년도 대비 개선도에 따라 가중치를 부여함. 또한 시장 상황에 따라 환경, 사회, 지배구조 각 섹터별 가중치를 부여하여 상/중/하 3개의 내부 등급 체계로 분류</li> <li>*〈그림1〉 [ESG Scoring Model] 하단 참조</li> <li>④ 유진 ESG 통합 유니버스 구축</li> <li>- 내부 ESG Scoring Model을 통해 ESG 등급 '중(2등급)' 이상 기업들로 선별</li> <li>- 내부 ESG 등급 '하(3등급)' 중 잠재적 개선 가능성이 있는 기업은 선별적 투자</li> <li>⑤ 포트폴리오 구성</li> <li>- 유진 ESG 통합 유니버스 채권 중 50% 이상 투자 추구 및 '상(1등급)'이상 편입 선호</li> <li>- 국내외 ESG 관련 정책의 수혜가 예상되는 섹터 및 종목 파악하여 편입 우선 순위 반영</li> <li>- rising star 종목 탐색 및 듀레이션, 커브, 섹터 결정 사항을 종합적으로 판단하여 BM 대비 초과 수익 추구</li> <li>*〈그림2〉 [ESG 투자 프로세스] 하단 참조</li> <li>*〈그림3〉 [한국기업지배구조원(KCGS) ESG 등급체계] 하단 참조</li> </ul>
<p>9. 집합투자기구의 투자 전략, 위험관리 및 수익 구조, “다. 수익구조”</p>	<p>이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 중기채권형 모투자신탁과, 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 단기채권형 모투자신탁에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다.</p>	<p>이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 '유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁(채권)'과 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 '유진챔피언단기채증권모투자신탁(채권)'에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다.</p>
<p>10. 집합투자기구의 투자 위험, “나. 특수위험”</p>	<p>&lt;신 설&gt;</p>	<p>ESG 채권 투자위험 : 이 투자신탁은 ESG관련 평가등급이 양호한 기업의 채권 및 어음과 ESG목적 발행 채권에 주로 투자합니다. 다만, ESG관련 채권 및 어음의 부재 또는 유통물량이 적을 경우 투자목적 달성을 달성하지 못할 수 있습니다. 또한 ESG 채권 및 어음은 발행 특성상 특정산업에 대한 투자가 집중될 가능성이 높아, 산업별 위험이 미치는 영향이 산업별로 분산투자가 잘 이루어진 투자신탁에 비하여 클 수 있습니다.</p>
<p>11. 매입, 환매, 전환 기준, “(2)종류별 가입자격”</p>	<p>&lt;신 설&gt;</p>	<p>수수료후취-온라인슈퍼-퇴직연금형(S-R) : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가</p>

		<p>개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여 보장법률에 따른 퇴직연금 전용 수익증권</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항, “가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료”	<u>〈신 설〉</u>	<p>수수료후취-온라인슈퍼-퇴직연금형(S-R)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 선취판매수수료 : 없음</li> <li>- 후취판매수수료 : 없음</li> <li>- 환매수수료 : 없음</li> <li>- 전환수수료 : 없음</li> </ul>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항, “나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용”	<p><u>〈신 설〉</u></p> <p><u>〈신 설〉</u></p>	<p>수수료후취-온라인슈퍼-퇴직연금형(S-R)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 집합투자업자보수 : 0.100</li> <li>- 판매회사보수 : 0.040</li> <li>- 신탁업자보수 : 0.010</li> <li>- 일반사무관리회사보수 : 0.010</li> <li>- 총보수·비용 : 0.160</li> </ul> <p>1,000만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시 : 수수료후취-온라인슈퍼-퇴직연금형(S-R)</p>
<b>제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>		
3. 집합투자기구의 운용 실적		작성기준일 변경에 따른 운용실적 및 자산구성현황 업데이트
<b>제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</b>		
1. 집합투자업자에 관한 사항		작성기준일 변경에 따른 최근 2개 사업연도 요약재무내용 및 집합투자업자 운용자산규모 업데이트

〈그림1〉 [ESG Scoring Model]

ESG Scoring 점수	등급	투자전략
80점 이상	상(1등급)	50% 이상 투자
50점 이상	중(2등급)	
50점 미만	하(3등급)	15% 미만 선별적 투자

〈그림2〉 [ESG 투자 프로세스]



〈그림3〉 [한국기업지배구조원(KCGS) ESG 등급체계]

등급	의미
	지배구조, 환경, 사회 모범규준이 제시한 지속가능경영 체계를 매우 충실히 갖추고 있으며, 비재무적 리스크로 인한 주주가치 훼손의 여지가 매우 적음
	지배구조, 환경, 사회 모범규준이 제시한 지속가능경영 체계를 충실히 갖추고 있으며, 비재무적 리스크로 인한 주주가치 훼손의 여지가 상당히 적음
	지배구조, 환경, 사회 모범규준이 제시한 지속가능경영 체계를 적절히 갖추고 있으며, 비재무적 리스크로 인한 주주가치 훼손의 여지가 적음
	지배구조, 환경, 사회 모범규준이 제시한 지속가능경영 체계를 갖추기 위한 노력이 다소 필요하며, 비재무적 리스크로 인한 주주가치 훼손의 여지가 다소 있음
	지배구조, 환경, 사회 모범규준이 제시한 지속가능경영 체계를 갖추기 위한 노력이 다소 필요하며, 비재무적 리스크로 인한 주주가치 훼손의 여지가 있음
	지배구조, 환경, 사회 모범규준이 제시한 지속가능경영 체계를 갖추기 위한 노력이 절대적으로 필요하며, 비재무적 리스크로 인한 주주가치 훼손의 여지가 큼
	지배구조, 환경, 사회 모범규준이 제시한 지속가능경영 체계를 거의 갖추지 못하여 비재무적 리스크로 인한 주주가치 훼손이 우려됨

[간이투자설명서 변경대비표]

항 목	정정 전	정정 후
투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 <u>중기채권형 모투자신탁</u> 과, 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 <u>단기채권형 모투자신탁</u> 에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다.	이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 <u>‘유진채피언ESG중기채증권모투자신탁(채권)’</u> 과 단기사채 및 어음에 주로 투자하는 <u>‘유진채피언단기채증권모투자신탁(채권)’</u> 에 90% 이상 투자하여 수익을 추구합니다. 금리국면 판단에 따라 모펀드간의 투자비중을 조절합니다.
투자비용, 투자실적 추이(연평균 수익률)		<u>기업공시 서식 변경 및 작성기준일 변경에 따른 업데이트</u>
운용전문 인력	윤성주	정재환
주요투자 위험	<u>〈신 설〉</u>	<u>ESG채권투자위험 :</u> <u>이 투자신탁은 ESG관련 평가등급이 양호한 기업의 채권 및 어음과 ESG목적 발행채권에 주로 투자합니다. 다만, ESG관련 채권 및 어음의 부재 또는 유통물량이 적을 경우 투자 목적을 달성하지 못할 수 있습니다. 또한 ESG 채권 및 어음은 발행 특성상 특정산업에 대한 투자가 집중될 가능성이 높아, 산업별 위험이 미치는 영향이 산업별로 분산투자가 잘 이루어진 투자신탁에 비하여 클 수 있습니다..</u>

[집합투자규약 변경대비표]

항 목	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류)	①~② (생략) ③(생략) 1.~17. (생략) <u>〈신 설〉</u>	①~② (현행과 같음) ③(현행과 같음) 1.~17. (현행과 같음) <u>18. Class S-R 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한</u>

	<p>④(생략) ⑤ 이 투자신탁은 자투자신탁으로 모두자신탁은 다음 각 호와 같다. 1. 유진챔피언단기채증권모투자신탁 [채권] <a href="#">〈신 설〉</a></p>	<p>온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 전용 수익증권 ④(현행과 같음) ⑤ 이 투자신탁은 자투자신탁으로 모두자신탁은 다음 각 호와 같다. 1. 유진챔피언단기채증권모투자신탁 [채권] 2. 유진챔피언ESG중기채증권모투자신탁 [채권]</p>
<p>제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)</p>	<p>①(생략) 1.~ 17. (생략) <a href="#">〈신 설〉</a></p>	<p>①(현행과 같음) 1.~17. (현행과 같음) <a href="#">18. Class S-R 수익증권</a></p>
<p>제39조(보수)</p>	<p>①~② (생략) ③(생략) 1. ~ 17. (생략) <a href="#">〈신 설〉</a></p>	<p>①~②(현행과 같음) ③(현행과 같음) 1. ~ 17. (현행과 같음) <a href="#">18. Class S-R 수익증권</a> <a href="#">가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 1.00</a> <a href="#">나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.40</a> <a href="#">다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.10</a> <a href="#">라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.10</a></p>