

# 정 정 신 고 (보 고)

2020년 3월 19일

1. 정정대상 공시서류 : 집합투자규약

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009.04.17

3. 정정사유 :

- 환매수수료 삭제
- 종류A 수익증권 선취판매수수료 차등화
- 자본시장법 및 시행령 개정사항 반영 (2019. 9.16 시행)

4. 정정사항

항 목	정정전	정정후
제9조(수익권의 분 할)	① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단 위로 균등하게 분할하며, <u>수익증권으 로 표시한다.</u>	① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단 위로 균등하게 분할하며, <u>수익증권으 로 발행한다.</u>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록)	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인 을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하 여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 “전자증권법”이라 한 다)」에 따른 <u>전자등록기관을 통하여</u> <u>해당 수익증권을 전자등록한다.</u>	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한</u> <u>신탁원본</u> 전액이 납입된 경우 신탁업 자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자 업자는 「주식·사채 등의 전자등록 에 관한 법률(이하 “전자증권법” 이 라 한다)」에 따른 <u>전자등록의 방법</u> <u>으로 투자신탁의 수익권을 발행하여</u> <u>야 한다.</u>
제14조(수익자명부)	① 집합투자업자는 수익자명부 작성 에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원</u> 에 위 탁하여야 한다.  ② 집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁	① 집합투자업자는 수익자명부 작성 에 관한 업무를 <u>전자증권법 제2조</u> <u>제6호에 따른 전자등록기관(이하</u> <u>“전자등록기관”이라 한다)</u> 에 위탁 하여야 한다.  ② 집합투자업자는 <u>전자등록기관</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁

	<p>계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③ (생략)</p> <p>④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>한국예탁결제원</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>한국예탁결제원</u>은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소</li> <li>2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수</li> </ol> <p>⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>한국예탁결제원</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦ ~ ⑧ (생략)</p>	<p>약을 체결하고, <u>전자등록기관</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③ (현행과 같음)</p> <p>④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체 없이 이를 <u>전자등록기관</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>전자등록기관</u>은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수익자의 성명, 주소 및 전자우편 주소</li> <li>2. 수익자가 보유한 수익권의 종류 및 수</li> </ol> <p>⑥ 제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u>은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦ ~ ⑧ (현행과 같음)</p>
제25조의2(수익증권의 전환)	<p>⑤ 제41조의 규정에도 불구하고 판매회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니한다.</p> <p>1. 제 1 항의 규정에 따라 수익증</p>	(삭제)

	<p><u>권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우</u></p> <p>2. <u>수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 이를 적용하지 아니한다.</u></p>	
제27조(환매가격 및 환매방법)	<p>③ 판매회사는 제2항의 규정에 의하여 집합투자업자 또는 신탁업자로부터 지급받은 환매대금에서 <u>환매수수료 및 관련세금 등을</u> 공제한 금액을 수익자에게 지급한다.</p>	<p>③ 판매회사는 제2항의 규정에 의하여 집합투자업자 또는 신탁업자로부터 지급받은 환매대금에서 <u>관련세금 등을</u> 공제한 금액을 수익자에게 지급한다.</p>
제35조(상환금등의 지급)	<p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p>	<p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p>
제40조(판매수수료)	<p>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.</p> <p><u>1. 종류 A 수익증권 : 납입금액의 100분의 1</u> 2.~ 18. (생략)</p>	<p>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.</p> <p><u>1. 종류 A 수익증권 : 납입금액의 100분의 1 이내</u> 2.~ 18. (현행과 같음)</p>
제41조(환매수수료)	<p>① 수익증권을 환매하는 경우 판매회사(제26조 제2항 단서의 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말한다)는 환매를 청구한 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말한다)별로 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입한다.</p> <p>② 환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손</p>	<p><u>이 투자신탁은 수익자가 수익증권을 환매하는 경우 수익자에게 환매수수료를 부과하지 아니한다.</u></p>

	<p>익은 제외한다. 이하 본 항에서 “이익금”이라 한다)을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다.</p> <p><b>1. 종류 A 수익증권</b> 가. 30 일 미만 : 이익금의 10%</p> <p><b>2. 종류 A-e 수익증권</b> 가. 30 일 미만 : 이익금의 10%</p> <p><b>3. 종류 A-G 수익증권</b> 가. 30 일 미만 : 이익금의 10%</p> <p><b>4. 종류 C1 수익증권</b> 가. 30 일 미만 : 이익금의 70% 나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</p> <p><b>5. 종류 C2 수익증권</b> 가. 30 일 미만 : 이익금의 70% 나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</p> <p><b>6. 종류 C3 수익증권</b> 가. 30 일 미만 : 이익금의 70% 나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</p> <p><b>7. 종류 C4 수익증권</b> 가. 30 일 미만 : 이익금의 70% 나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</p>	
--	--	--

	<p>8. 종류 C5 수익증권</p> <p>가. 30 일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</p> <p>9. 종류 C-e 수익증권</p> <p>가. 30 일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</p> <p>10. 종류 C-F 수익증권</p> <p>가. 30 일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</p> <p>11. 종류 C-G 수익증권</p> <p>가. 30 일 미만 : 이익금의 10%</p> <p>12. 종류 C-P 수익증권: 없음</p> <p>13. 종류 C-Pe 수익증권: 없음</p> <p>14. 종류 C-R 수익증권: 없음</p> <p>15. 종류 C-Re 수익증권: 없음</p> <p>16. 종류 C-W 수익증권</p> <p>가. 30 일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이익금의 30%</p> <p>17. 종류 S 수익증권</p> <p>가. 30 일 미만 : 이익금의</p>	
--	--	--

	<p>10%</p> <p><b>18. 종류 S-P 수익증권: 없음</b></p> <p>③ 판매회사는 제1항 및 제2항의 규정에도 불구하고 제52조의 규정에 의한 “수익증권저축약관”(종류C-P, 종류C-Pe, 종류S-P 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.</p>	
제43조(신탁계약의 변경)	<p>④ 수익자는 제2항의 규정에 의한 공시일부터 1월 이내 판매회사에 이의 신청서를 제출하고 수익증권의 환매를 청구할 수 있고, 이 경우 판매회사는 <u>제41조의 규정에도 불구하고 환매수수료를 받지 아니한다.</u> 다만, 제3항 및 신탁계약의 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하거나 법령 또는 금융감독원장의 명령에 따라 신탁계약을 변경하는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>	<p>④ 수익자는 제2항의 규정에 의한 공시일부터 1월 이내 판매회사에 이의 신청서를 제출하고 수익증권의 환매를 청구할 수 있고, 이 경우 판매회사는 <u>제27조의 규정에 의하여 환매한다.</u> 다만, 제3항 및 신탁계약의 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하거나 법령 또는 금융감독원장의 명령에 따라 신탁계약을 변경하는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제45조(집합투자기구의 해지)	<p>③ <u>제1항 제2호의 규정에 따라 신탁계약을 해지하는 경우에는 제41조의 규정에 불구하고 환매수수료를 받지 아니한다.</u></p> <p>④ 제1항 제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.</p>	<p>(삭제)</p> <p>④ 제1항 제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>전자등록기관</u>을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.</p>
제 50 조(공시 및 보고서 등)	<p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 자산운용 보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 기준일</p>	<p>⑦ 제5항의 규정에 의하여 자산운용 보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 기준일부</p>

	<p>부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>	<p>부터 2개월 이내에 직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 투자신탁에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조 제2항 제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제 89조 제2항 제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>
부 칙	(신 설)	부 칙 (시행일) 이 신탁계약은 2020년 3월 26일부터 시행한다.