

[변경 대비표]

1. 펀드명 : 동양 라이징밸류 증권 자투자신탁1호(주식)

2. 기준일 : 2017.08.30

3. 효력발생일 : 2017.09.18

4. 정정사유

- ① 수익증권 신설 (A-G, C-G, C-Pe)
- ② 책임운용전문인력 변경 (박성신 → 심재덕)
- ③ 모투자신탁 운용전문인력 및 변경내역 추가
- ④ 모투자신탁 투자대상자산 채권 및 어음 취득 시 문구 삽입
- ⑤ 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (제 81조 3항)
- ⑥ 소득세법 개정사항 반영(제59조의3)
- ⑦ 수익자총회 관련문구 추가
- ⑧ 자본시장법 시행령 개정사항 반영 (제93조제3항6호)
- ⑨ Class C-P 환매수수료 면제

5. 투자설명서

구분	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
Ⅰ. 집합투자기구의 개요			
종류(Class)	기준일자 변경에 따른 업데이트	-	-
주식	수익증권 추가 (A-G, C-G, C-Pe)	주1) 위의 종류(Class) 외의 다른 종류(C-I, C-F, C-W)의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다.	주1) 위의 종류(Class) 외의 다른 종류(C-I, C-F, C-W, A-G, C-G, C-Pe)의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다.
Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보			
(1) 투자전략 3. 운용전문인력	운용전문인력 변경	박성신<정정 전1>	심재덕 <정정 후1>
4. 투자실적 추이(연도별 수익률)	기준일자 변경에 따른 업데이트	-	-
제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항			

1. 집합투자기구의 명칭	수익증권 신설 (A-G, C-G, C-Pe)	<추가>	집합투자기구 명칭 : A-G 펀드코드 : BW852 집합투자기구 명칭 : C-G 펀드코드 : BW853 집합투자기구 명칭 : C-Pe 펀드코드 : BW854
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	수익증권 신설 (A-G, C-G, C-Pe)	<추가>	집합투자기구 명칭 : A-G 펀드코드 : BW852 집합투자기구 명칭 : C-G 펀드코드 : BW853 집합투자기구 명칭 : C-Pe 펀드코드 : BW854
5. 운용전문인력에 관한 사항 (2017.08 현재) 가. 책임운용전문인력 ※ 모투자신탁 운용전문인력 (2017.08 현재) 다. 운용전문인력 최근 변경 내역 ※ 모투자신탁 운용전문인력 최근 변경내역	운용전문인력 변경 추가 기준일자변경에 따른 업데이트 추가	박성신 <정정 전1> -	심재덕 <정정 후1> <참고1> - <참고2>
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	수익증권 신설 (A-G, C-G, C-Pe)	<추가>	종류별 : Class A-G 매입자격 : 선취판매수수료가 징구되며, 투자자가 투자자문 업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로 부터 별도의 투자권유 없이 펀 드를 매수하는 경우 일반 창구 판매수수료·보수 보다 낮은 판

			<p>매수수료•보수가 적용되는 펀드클래스</p> <p>판매보수 : 연0.5625%</p> <p>종류별 : Class C-G</p> <p>매입자격 : 선취판매수수료가 징구되지 않으며, 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 펀드를 매수하는 경우 일반 창구 판매수수료•보수 보다 낮은 판매수수료•보수가 적용되는 펀드클래스</p> <p>판매보수 : 연0.75%</p> <p>종류별 : Class C-Pe</p> <p>매입자격 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권</p> <p>판매보수 : 연0.4055%</p>
<p>8. 집합투자기구의 투자대상</p> <p>가. 투자대상</p> <p>*모투자신탁의 주요 투자대상</p> <p>■ 동양 라이징밸류 증권 모투자신탁(주식)</p>	취득 시 문구 삽입	<p>투자대상 : 채권</p> <p>세부설명 : 법제4조제3항의 규정에 의한 -<생략>- 사채권(신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 -<생략>- (이하 “채권”이라 합니다.)</p> <p>투자대상 : 어음 등</p> <p>세부설명 : 기업어음증권(기업이 사업에 -<생략>- 예금증서로서 신용등급이 A3- 이상인 것(이하 “어음 등”이라 합니다.)</p>	<p>투자대상 : 채권</p> <p>세부설명 : 법제4조제3항의 규정에 의한 -<이하동일>- 사채권(취득 시 신용평가등급이 BBB-이상이어야 하며 -<이하동일>- (이하 “채권”이라 합니다.)</p> <p>투자대상 : 어음 등</p> <p>세부설명 : 기업어음증권(기업이 사업에 -<이하동일>- 예금증서로서 취득 시 신용등급이 A3- 이상인 것(이하 “어음 등”이라 합니다.)</p>

<p>나. 투자제한</p> <p>*모투자신탁의 투자제한</p> <p>■ 동양 라이징밸류 증권 모 투자신탁(주식)</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영 (제 81조 3항)</p> <p><2017.05.08 시행></p>	<p>투자대상 : 투자한도초과</p> <p>투자제한의 내용 : 투자대상 자산의 가격변동, -<생략>- 적합하도록 하여야 합니다. 다만 부도 등으로 처분이 불가능한 자산은 그 처분이 가능한 시기까지 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다.</p>	<p>투자대상 : 투자한도초과</p> <p>투자제한의 내용 : 투자대상 자산의 가격변동, -<이하동일>- 적합하도록 하여야 합니다. 다만 부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지는 투자한도에 적합하도록 하여야 합니다.</p>
<p>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준</p> <p>가. 매입</p> <p>(2) 종류별 가입자격</p>	<p>수익증권 신설 (A-G, C-G, C-Pe)</p>	<p><추가></p>	<p>종류별 : Class A-G</p> <p>가입자격 : 선취판매수수료가 징구되며, 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 펀드를 매수하는 경우 일반 창구 판매수수료·보수 보다 낮은 판매수수료·보수가 적용되는 펀드클래스</p> <p>판매보수 : 연0.5625%</p> <p>종류별 : Class C-G</p> <p>가입자격 : 선취판매수수료가 징구되지 않으며, 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문을 받고 그 결과에 따라 펀드 매수를 요청하는 등 금융기관 등으로부터 별도의 투자권유 없이 펀드를 매수하는 경우 일반 창구 판매수수료·보수 보다 낮은 판매수수료·보수가 적용되는 펀드클래스</p> <p>판매보수 : 연0.75%</p> <p>종류별 : Class C-Pe</p>

<p>나. 환매 (3) 환매수수료</p>	<p>수익증권 추가 (A-G, C-G, C-Pe)</p> <p>환매수수료 없음 추가</p>	<p><추가></p> <p><추가></p>	<p>가입자격 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입할 수 있는 전자매체 (온라인) 전용 수익증권</p> <p>판매보수 : 연0.4055%</p> <p>구분 : Class A-G</p> <p>구분 : Class C-G</p> <p>구분 : Class C-Pe</p> <p>환매시 : 환매수수료 없음</p>
<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p>	<p>수익증권 신설 (A-G, C-G, C-Pe) 및 기준일자 변경에 따른 업데이트</p>	<p><정정 전2></p> <p><정정 후3></p>	<p><정정 후2></p> <p><정정 후3></p>
<p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(4) 퇴직연금제도의 세제(근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자)</p>	<p>소득세법 개정사항 반영(제59조의3) <2017.01.01 시행></p>	<p>① 세액공제(2015.1.1부터)</p> <p>(해당 연도의 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액+퇴직연금계좌에 납입한 금액)과 700만원 중 적은 금액의 12%에 해당하는 금액을 당해연도 종합소득산출세액에서 공제합니다.</p> <p>다만, 「소득세법」 제59조의3 제1항제1호 및 제2호 규정에 해당하는 금액은 공제대상에서 제외됩니다.</p>	<p>① 세액공제</p> <p>종합소득이 있는 거주자가 연금저축에 납입한 금액 중 「소득세법」 제59조의3 제1항 각 호에 해당하는 금액을 제외한 금액(“연금저좌 납입액”)의 12%[해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 15%]^(주1)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 연금저좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액이 연 400만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하고, 연금저축계좌에 납입한 금액</p>

			<p>중 400만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연 700만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하되, 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액이 연 300만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하고, 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연 700만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 합니다. ^(주2)</p> <p>(주1) 2014년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입한 분부터 적용한다.</p> <p>(주2) 2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용한다.</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
<기준일자 변경에 따른 업데이트>			
제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>다. 최근 2개사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모</p>	기준일자 변경에 따른 업데이트	-	-
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			

1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자 총회 등 (1) 수익자총회의 구성	수익자총회 관련문구 추가	수익자총회는 법령 또는 신탁계약에서 정한 사항에 대하여만 결의할 수 있습니다.	수익자총회는 법령 (또는 신탁계약) 및 모투자신탁의 수익자총회 개최사유 중 이 투자신탁 수익자의 이해관계에 영향을 미치는 사항에 한하여만 결의할 수 있습니다.
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시	자본시장법 시행령 개정사항 반영 (제93조제3항6호) <2017.05.08 시행>	<추가>	10. 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구(부동산·특별자산투자재간접집합투자기구를 포함한다)인 경우 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사항 가. 제242조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 시장성 없는 자산의 취득 또는 처분 나. 부동산집합투자기구 또는 특별자산집합투자기구의 집합투자증권의 취득 또는 처분. 다만, 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 추가로 취득하거나 일부를 처분하는 경우는 제외한다. 다. 지상권·지역권 등 부동산 관련 권리 및 사업수익권·시설관리운영권 등 특별자산 관련 중요한 권리의 발생·변경 라. 금전의 차입 또는 금전의 대여
4. 이해관계인 등과의 거래에 관한 사항	기준일자 변경에 따른 업데이트	-	-

6. 간이투자설명서

구분	정정사유	정정 전	정정 후
I. 집합투자기구의 개요			
종류(Class)	기준일자 변경에 따른 업데이트	-	-
주식	수익증권 추가 (A-G, C-G,	주1) 위의 종류(Class) 외의	주1) 위의 종류(Class) 외의

		9. <추가>	<p>판매수수료·보수가 적용되는 펀드클래스</p> <p>9. Class C-Pe 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권</p>
제10조(수익증권의 발행 및 예탁)	수익증권 신설 (A-G, C-G, C-Pe)	<p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 -<생략>- 수익증권을 발행하여야 한다.</p> <p>2. <추가></p> <p>4. <추가></p> <p>9. <추가></p>	<p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 -<이하동일>- 수익증권을 발행하여야 한다.</p> <p>2. Class A-G 수익증권</p> <p>4. Class C-G 수익증권</p> <p>9. Class C-Pe 수익증권</p>
제39조(보수)	수익증권 신설 (A-G, C-G, C-Pe)	<p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 -<생략>- 곱한 금액으로 한다.</p> <p>2. <추가></p> <p>4. <추가></p> <p>9. <추가></p>	<p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 -<이하동일>- 곱한 금액으로 한다.</p> <p>2. Class A-G 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 7.5</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 5.625</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.4</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.12</p> <p>4. Class C-G 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 7.5</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 7.5</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.4</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.12</p> <p>9. Class C-Pe 수익증권</p>

			가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 7.5 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 4.055 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.4 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.12
제40조(판매수수료)	수익증권 신설 (A-G)	② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 -<생략>- 곱한 금액으로 한다. 2. <추가>	② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 -<이하동일>- 곱한 금액으로 한다. 2. Class A-G 수익증권 : 납입금액의 0.75%
제41조(환매수수료)	환매수수료 부과 면제 추가	<추가>	③ 제1항 및 제2항의 규정에도 불구하고 Class C-P, Class C-Pe 수익증권에 대해서는 환매수수료를 부과하지 아니한다.

<정정 전1>

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구	다른 운용 자산규모	
박성신	1974	팀장	1 개	239 억원	동양생명 자산운용본부(03.5~06.11) 동양자산운용 LT 주식팀(06.11~09.05) 플러스자산운용 주식팀장(09.05~11.07) 동양자산운용 주식운용본부 (현직)

<정정 후1>

성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집합투자기구	다른 운용 자산규모	
심재덕	1963	본부장	15 개	1,458 억원	무역진흥공사 기획실 (1 년) 한국장기신용은행 증권부(9 년 10 개월) 한국종합금융 투자부 (1 년) 와이즈에셋자산운용 주식운용본부 상무이사 (11 년 5 개월) 헤스투투자자문 대표이사 (2 년 10 개월) 동양자산운용 주식운용본부 (현직)

<참고1>

※ 모투자신탁 운용전문인력(2017.08 현재)

동양 라이징밸류 증권 모투자신탁(주식)

책임운용전문인력					
성명	생년	직위	운용현황		주요 운용경력 및 이력
			운용중인 다른 집 합투자기구	다른 운용 자 산규모	
심재덕	1963	본부장	15 개	1,458 억원	무역진흥공사 기획실 (1 년) 한국장기신용은행 증권부(9 년 10 개월) 한국종합금융 투자부 (1 년) 와이즈에셋자산운용 주식운용본부 상무이사 (11 년 5 개월) 헤스스투자자문 대표이사 (2 년 10 개월) 동양자산운용 주식운용본부 (현직)
부책임운용전문인력 : 해당사항 없음					

<참고2>

※ 모투자신탁 운용전문인력 최근 변경내역

동양 라이징밸류 증권 모투자신탁(주식)

책임운용전문인력	운용기간
박성신	2016.04 ~ 2017.06
심재덕	2017.07 ~ 현 재
부책임운용전문인력	운용기간
-	-

<정정 전2>

구 분		지급비율(연간, %)						지급시기	
		Class A	Class C	Class C-I	Class C-F	Class C-W	Class C-P		Class S
선취판매수수료		납입금액의 1%이하	-					매입시	
후취판매수수료		-						3년미만 :환매금액의 0.15% 이내	환매시
환매 수수료	30 일 미만	이익금의 70%						환매시	
	30 일 이상 90 일 미만	이익금의 30%						환매시	

<정정 후2>

구 분		지급비율(연간, %)									지급시기
		A	A-G	C	C-G	C-I	C-F	C-W	S	C-P	C-Pe

선취판매수수료		납입금액의 1% 이하	납입금액의 0.75% 이하	-		매입시	
후취판매수수료		-			3년미만 : 환매금액의 0.15% 이 내	환매시	
환매 수수 료	30 일 미 만	이익금의 70%				환매수수료 없음	환매시
	30 일 이 상 ~ 90 일 미 만	이익금의 30%					환매시

<정정 전3>

구 분	지급비율(연간, %)								지급시기
	Class A	Class C	Class C-I	Class C-F	Class C-W	Class C-P	Class C-S		
집합투자업자보수	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	매 3 개월 후급	
판매회사보수	0.75	1.0	0.05	0.05	0.00	0.811	0.35		
신탁업자보수	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04		
일반사무관리회사보수	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012		
기타비용	0.0031	0.0031	실비	실비	실비	실비	0.0000	사유발생시	
총보수비용	1.5551	1.8051	0.8520	0.8520	0.8020	1.6130	1.1520		
증권거래비용	0.3191	0.3134	실비	실비	실비	실비	0.2991	사유발생시	

※ 1000 만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 ·비용예시

(단위:천원)

구분	1 년차	3 년차	5 년차	10 년차
Class A	258	590	945	1,943
Class C	185	573	985	2,136
Class C-I	88	276	479	1,066
Class C-F	88	276	479	1,066
Class C-W	83	260	452	1,006
Class C-P	166	516	889	1,936
Class S	118	368	637	1,406

<정정 후3>

구 분	지급비율(연간, %)										지급 시기
	A	A-G	C	C-G	C-I	C-F	C-W	C-P	C-Pe	S	
집합투자업자보수	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	매 3 개월

판매회사보수	0.75	0.5625	1.0	0.75	0.05	0.05	0.00	0.811	0.4055	0.35	후급
신탁업자보수	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	
일반사무관리회사보수	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012	
기타비용	0.0031	실비	0.0031	실비	실비	실비	실비	실비	실비	0.0000	사유 발생시
총보수 비용	1.5551	1.3645	1.8051	1.552	0.8520	0.8520	0.8020	1.6130	1.2075	1.1520	
증권거래비용	0.1262	실비	0.1259	실비	실비	실비	실비	실비	실비	0.0622	사유 발생시

※ 1000 만원을 투자할 경우 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용예시

(단위:천원)

구분	1 년차	3 년차	5 년차	10 년차
Class A	258	590	945	1,943
Class A-G	213	506	821	1,711
Class C	185	573	985	2,136
Class C-G	159	494	852	1,858
Class C-I	88	276	479	1,066
Class C-F	88	276	479	1,066
Class C-W	83	260	452	1,006
Class C-P	166	516	889	1,936
Class C-Pe	124	385	667	1,470
Class S	118	368	637	1,406