

# 정 정 신 고 (보 고)

2017년 9월 21일

1. 정정대상 공시서류 : 집합투자규약

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2009년 4월 16일

3. 정정사유 :

- 종류 수익증권 신설(종류 A-e, 종류 A-G, 종류 C-G)
- 판매회사보수율 인하(종류C-e)
- 시행령 개정사항 반영(2017.05.08 시행), 금융투자업규정 개정사항 반영(2017.05.08 시행)

4. 정정사항

항 목	정정전	정정후
한국금융투자협회 펀드코드	(신설)	종류A-e : BX637 종류A-G : BX638 종류C-G : BX639
제3조(집합투자기구 의 종류 및 명칭 등)	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기 구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 종류 A 수익증권 : 제한없음 (신설)</p> <p>(신설)</p> <p>2. ~ 8. (생략) (신설)</p>	<p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기 구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>1. 종류 A 수익증권 : 제한없음</p> <p>2. <u>종류 A-e 수익증권 : 판매회사 의 전자매체(온라인)을 통하여 가입한 자</u></p> <p>3. <u>종류 A-G 수익증권 : 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문 을 받고 그 결과에 따라 수익증 권 매수를 요청하는 등 금융기 관등으로부터 별도의 투자권유 없이 수익증권을 매수하는 자</u></p> <p>4. ~ 10. (현행과 같음)</p> <p>11. <u>종류 C-G 수익증권 : 투자자가 투자자문업자로부터 투자자문 을 받고 그 결과에 따라 수익증 권 매수를 요청하는 등 금융기 관등으로부터 별도의 투자권유 없이 수익증권을 매수하는 자</u></p>

	9. 종류 S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자	12. 종류 S 수익증권 : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외한다)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 자
제10조(수익증권의 발행 및 예탁)	<p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 수익증권 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 한국예탁결제원을 명의인으로 하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. <u>이 경우 판매수수료를 부과하지 않는 수종의 종류 수익증권을 4개 이상 발행하되, 종류 수익증권간 가입자격의 구분은 해당 종류 수익증권의 보유기간으로 한다.</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 종류 A 수익증권 (신설) (신설)</li> <li>2. 종류 C1 수익증권</li> <li>3. 종류 C2 수익증권</li> <li>4. 종류 C3 수익증권</li> <li>5. 종류 C4 수익증권</li> <li>6. 종류 C5 수익증권</li> <li>7. 종류 C-e 수익증권</li> <li>8. 종류 C-F 수익증권 (신설)</li> <li>9. 종류 S 수익증권</li> </ol>	<p>① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 수익증권 발행가액 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 한국예탁결제원을 명의인으로 하여 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. <u>이 경우 판매수수료를 부과하지 않는 수종의 종류 수익증권을 4개 이상 발행하되, 종류 수익증권간 가입자격의 구분은 해당 종류 수익증권의 보유기간으로 한다.</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 종류 A 수익증권</li> <li>2. <u>종류 A-e 수익증권</u></li> <li>3. <u>종류 A-G 수익증권</u></li> <li>4. 종류 C1 수익증권</li> <li>5. 종류 C2 수익증권</li> <li>6. 종류 C3 수익증권</li> <li>7. 종류 C4 수익증권</li> <li>8. 종류 C5 수익증권</li> <li>9. 종류 C-e 수익증권</li> <li>10. 종류 C-F 수익증권</li> <li>11. <u>종류 C-G 수익증권</u></li> <li>12. 종류 S 수익증권</li> </ol>
제19조(운용 및 투자 제한)	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정된 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ~ 2. (생략)</li> <li>3. 투자신탁재산을 집합투자증권(법제 279 조 제 1 항의 외국 집합투자증권</li> </ol>	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정된 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ~ 2. (현행과 같음)</li> <li>3. 투자신탁재산을 집합투자증권(법제 279 조 제 1 항의 외국 집합투자증권</li> </ol>

	<p>을 포함한다. 이하 이 호에서 같다)에 운용함에 있어서 다음 각 목의 어느 하 나에 해당하는 행위</p> <p>가. 이 투자신탁 자산총액의 20%를 초 과하여 같은 집합투자기구(법 제 279 조 제 1 항의 외국 집합투자기구를 포 함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위. <u>다만, 상장지수집합투자기구의 집합투자증권의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있다.</u></p> <p>나. ~ 마. (생략)</p> <p>4. ~ 9. (생략)</p>	<p>을 포함한다. 이하 이 호에서 같다)에 운용함에 있어서 다음 각 목의 어느 하 나에 해당하는 행위</p> <p>가. 이 투자신탁 자산총액의 20%를 초 과하여 같은 집합투자기구(법 제 279 조 제 1 항의 외국 집합투자기구를 포 함한다)의 집합투자증권에 투자하는 행위. <u>다만, 상장지수집합투자기구(투 자자 보호 등을 고려하여 금융투자업 규정 제 4-52 조 제 2 항에서 정하는 상 장지수집합투자기구에 한정한다)의 집 합투자증권의 경우에는 이 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자할 수 있다.</u></p> <p>나. ~ 마. (현행과 같음)</p> <p>4. ~ 9. (현행과 같음)</p>
제20조(한도 및 제 한의 예외)	<p>② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제 18 조 제 5 호 내 지 제 10 호, 제 19 조 제 2 호 내지 제 7 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산 은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.</p> <p>1. 투자신탁재산에 속하는 투자대상자 산의 가격 변동</p> <p>2. 투자신탁의 일부해지</p> <p>3. 담보권의 실행 등 권리행사</p> <p>4. 투자신탁재산에 속하는 증권을 발 행한 법인의 합병 또는 분할합병</p> <p>5. 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자한도를 초과하게 된 경우</p>	<p>② 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제 18 조 제 5 호 내 지 제 10 호, 제 19 조 제 2 호 내지 제 7 호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3 개월까지(부도 등으로 투자신탁재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시 기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으 로 본다.</p> <p>1. 투자신탁재산에 속하는 투자대상자 산의 가격 변동</p> <p>2. 투자신탁의 일부해지</p> <p>3. 담보권의 실행 등 권리행사</p> <p>4. 투자신탁재산에 속하는 증권을 발 행한 법인의 합병 또는 분할합병</p> <p>5. 그 밖에 투자대상자산의 추가 취득 없이 투자한도를 초과하게 된 경우</p>
제39조(투자신탁보 수)	<p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의</p>	<p>③ 제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각 호의 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의</p>

	<p>투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p><b>1. 종류 A 수익증권</b>  가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000 분의 5.38  나. 판매회사보수율 : 연 1,000 분의 7.54  다. 신탁업자보수율 : 연 1,000 분의 0.3  라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000 분의 0.18</p> <p><u>(신 설)</u></p> <p><u>(신 설)</u></p> <p><b>2. ~ 6. (현행과 같음)</b></p> <p><b>7. 종류 C-e 수익증권</b>  가. 집합투자업자보수율 : 연</p>	<p>투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p><b>1. 종류 A 수익증권</b>  가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000 분의 5.38  나. 판매회사보수율 : 연 1,000 분의 7.54  다. 신탁업자보수율 : 연 1,000 분의 0.3  라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000 분의 0.18</p> <p><b>2. 종류 A-e 수익증권</b>  가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000 분의 5.38  나. <u>판매회사보수율 : 연 1,000 분의 3.77</u>  다. 신탁업자보수율 : 연 1,000 분의 0.3  라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000 분의 0.18</p> <p><b>3. 종류 A-G 수익증권</b>  가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000 분의 5.38  나. <u>판매회사보수율 : 연 1,000 분의 5.27</u>  다. 신탁업자보수율 : 연 1,000 분의 0.3  라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000 분의 0.18</p> <p><b>4. ~ 8. (현행과 같음)</b></p> <p><b>9. 종류 C-e 수익증권</b>  가. 집합투자업자보수율 : 연</p>
--	--	--

	<p>1,000 분의 5.38</p> <p>나. 판매회사보수율</p> <p>(1) 2010 년 10 월 18 일부 터 2011 년 10 월 17 일까 지 : 연 1,000 분의 12.79</p> <p>(2) 2011 년 10 월 18 일부 터 2012 년 10 월 17 일까 지 : 연 1,000 분의 11.86</p> <p>(3) 2012 년 10 월 18 일부 터 2013 년 10 월 17 일까 지 : 연 1,000 분의 10.93</p> <p>(4) 2013 년 10 월 18 일부 터 : 연 1,000 분의 10.0</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1,000 분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000 분의 0.18</p> <p><b>8. 종류 C-F 수익증권</b></p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000 분의 5.38</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1,000 분의 0.3</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1,000 분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000 분의 0.18</p> <p><u>(신 설)</u></p>	<p>1,000 분의 5.38</p> <p>나. 판매회사보수율</p> <p>(1) 2010 년 10 월 18 일부 터 2011 년 10 월 17 일까 지 : 연 1,000 분의 12.79</p> <p>(2) 2011 년 10 월 18 일부 터 2012 년 10 월 17 일까 지 : 연 1,000 분의 11.86</p> <p>(3) 2012 년 10 월 18 일부 터 2013 년 10 월 17 일까 지 : 연 1,000 분의 10.93</p> <p><u>(4) 2013 년 10 월 18 일부 터 2017 년 9 월 26 일까 지 : 연 1,000 분의 10.0</u></p> <p><u>(5) 2017 년 9 월 27 일부 터 : 연 1,000 분의 8.7</u></p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1,000 분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000 분의 0.18</p> <p><b>10. 종류 C-F 수익증권</b></p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000 분의 5.38</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1,000 분의 0.3</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1,000 분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000 분의 0.18</p> <p><b>11. <u>종류 C-G 수익증권</u></b></p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000 분의 5.38</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1,000</p>
--	---	---

	<p>9. 종류 S 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 5.38</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 3.5</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 0.18</p>	<p><u>분의 8.75</u></p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 0.18</p> <p>12. 종류 S 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1,000분의 5.38</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1,000분의 3.5</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1,000분의 0.3</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1,000분의 0.18</p>
제40조(판매수수료)	<p>① (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>1. 종류 A 수익증권 : 납입금액의 100분의 1 (신설)</p> <p>(신설)</p> <p>2. 종류 C1 수익증권 : 없음</p> <p>3. 종류 C2 수익증권 : 없음</p> <p>4. 종류 C3 수익증권 : 없음</p> <p>5. 종류 C4 수익증권 : 없음</p> <p>6. 종류 C5 수익증권 : 없음</p> <p>7. 종류 C-e 수익증권 : 없음</p> <p>8. 종류 C-F 수익증권 : 없음 (신설)</p>	<p>① (현행과 같음)</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>1. 종류 A 수익증권 : 납입금액의 100분의 1</p> <p>2. <u>종류 A-e 수익증권 : 납입금액의 100분의 0.5 이내</u></p> <p>3. <u>종류 A-G 수익증권: 납입금액의 100분의 0.7 이내</u></p> <p>4. 종류 C1 수익증권 : 없음</p> <p>5. 종류 C2 수익증권 : 없음</p> <p>6. 종류 C3 수익증권 : 없음</p> <p>7. 종류 C4 수익증권 : 없음</p> <p>8. 종류 C5 수익증권 : 없음</p> <p>9. 종류 C-e 수익증권 : 없음</p> <p>10. 종류 C-F 수익증권 : 없음</p> <p>11. <u>종류 C-G 수익증권: 없음</u></p>

	<p>9. 종류 S 수익증권 : 없음</p> <p>③ (생략)</p> <p>④ 후취판매수수료는 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말한다)별로 환매금액(수익증권 환매시 적용하는 기준가격에 환매하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 종류 A 수익증권 : 없음 (신설) (신설)</p> <p>2. 종류 C1 수익증권 : 없음</p> <p>3. 종류 C2 수익증권 : 없음</p> <p>4. 종류 C3 수익증권 : 없음</p> <p>5. 종류 C4 수익증권 : 없음</p> <p>6. 종류 C5 수익증권 : 없음</p> <p>7. 종류 C-e 수익증권 : 없음</p> <p>8. 종류 C-F 수익증권 : 없음 (신설)</p> <p>9. 종류 S 수익증권 : 3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내</p> <p>⑤ (생략)</p>	<p>12. 종류 S 수익증권 : 없음</p> <p>③ (현행과 같음)</p> <p>④ 후취판매수수료는 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말한다)별로 환매금액(수익증권 환매시 적용하는 기준가격에 환매하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 후취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 종류 A 수익증권 : 없음</p> <p>2. <u>종류 A-e 수익증권 : 없음</u></p> <p>3. <u>종류 A-G 수익증권: 없음</u></p> <p>4. 종류 C1 수익증권 : 없음</p> <p>5. 종류 C2 수익증권 : 없음</p> <p>6. 종류 C3 수익증권 : 없음</p> <p>7. 종류 C4 수익증권 : 없음</p> <p>8. 종류 C5 수익증권 : 없음</p> <p>9. 종류 C-e 수익증권 : 없음</p> <p>10. 종류 C-F 수익증권 : 없음</p> <p>11. <u>종류 C-G 수익증권: 없음</u></p> <p>12. 종류 S 수익증권 : 3년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내</p> <p>⑤ (현행과 같음)</p>
제41조(환매수수료)	<p>② 환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손익은 제외한다. 이하 본 항에서 “이익금”이라 한다)을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다.</p> <p>1. 종류 A 수익증권 가. 30 일 미만 : 이익금의 70%</p>	<p>② 환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손익은 제외한다. 이하 본 항에서 “이익금”이라 한다)을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다.</p> <p>1. 종류 A 수익증권 가. 30 일 미만 : 이익금의 70%</p>

	<p>나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이 익금의 30%</p> <p><u>(신 설)</u></p> <p><u>(신 설)</u></p> <p><u>2. ~ 8.</u> (생략)</p> <p><u>(신 설)</u></p> <p>9. 종류 S 수익증권 가. 30 일 미만 : 이익금의 70% 나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이 익금의 30%</p>	<p>나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이 익금의 30%</p> <p><u>2. 종류 A-e 수익증권</u> 가. 30 일 미만 : 이익금의 70% 나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이 익금의 30%</p> <p><u>3. 종류 A-G 수익증권</u> 가. 30 일 미만 : 이익금의 70% 나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이 익금의 30%</p> <p><u>4. ~ 10.</u> (현행과 같음)</p> <p><u>11. 종류 C-G 수익증권</u> 가. 30 일 미만 : 이익금의 70% 나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이 익금의 30%</p> <p><u>12. 종류 S 수익증권</u> 가. 30 일 미만 : 이익금의 70% 나. 30 일 이상 90 일 미만 : 이 익금의 30%</p>
부 칙	(신설)	<p><u>부 칙</u> (시행일) 이 신탁계약은 2017년 9월 27일부터 시행한다.</p>