

[변경 대비표]

1. 펀드명 : 동양중소형고배당증권자투자신탁1호(주식)

2. 기준일 : 2018.5.2

3. 효력발생일 : 2018.5.31

4. 정정사유

- ① 환매수수료 삭제
- ② 책임운용역 변경(최영철-> 김호영), 부책임운용역 추가(최영철)
- ③ 결산에 따른 수익률변동성 변경 및 재무제표 확정
- ④ 신고서내 판매보수 중복기재 삭제
- ⑤ 법개정사항 반영
- ⑥ A-e클래스 신설

5. 투자설명서

구분	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
Ⅰ. 집합투자기구의 개요			
환매수수료	환매수수료 삭제	90일 미만 : 이익금의 70%	-
보수 주석	업데이트 A-e 클래스 신설	- 주1) 다른 종류(C-F, C-W, C-F2, C-P1e, C-Pe, <추가>)수익증권의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다.	- 주1) 다른 종류(C-F, C-W, C-F2, C-P1e, C-Pe, A-e)수익증권의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다.
Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보			
(1) 투자전략 3. 운용전문인력	책임운용역변경 및 부책임운용역추가, 업데이트	주식본부 책임 : 최영철 <추가>	주식본부 책임 : 김호영 주식본부 부책임 : 최영철
4. 투자실적 추이(연도별 수익률)	업데이트	-	-
제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	A-e 클래스 신설		A-e : CA482
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	A-e 클래스 신설		A-e : CA482
5. 운용전문인력에 관한 사항	책임운용역변경 및 부책임운용역추가, 업데이트	주식본부 책임 : 최영철 <추가>	주식본부 책임 : 김호영 주식본부 부책임 : 최영철

6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	신고내서 판매보수 중복기재 삭제 및 A-e 클래스 신설	<정정전1>	<정정후1>
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	결산에 따른 수익률변동성 변경	16.78%	17.26%
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 종류별 가입자격 나. 환매 (3)환매수수료	신고내서 판매보수 중복기재 삭제 및 A-e 클래스 신설 환매수수료 삭제	<정정전1> 수익증권을 환매하는 경우 판매회사는 환매를 청구한 수익자가 수익증권을 보유한 기간 (수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 수익증권 기준가격 적용일까지를 말합니다)별로 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입합니다. <참고1>	<정정후1> 이 투자신탁은 환매수수료를 부과하지 아니합니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	환매수수료 삭제 A-e 클래스 신설 및 업데이트	90일 미만 : 이익금의 70% <신설>	<삭제> A-e 집합투자업자: 0.44% 판매회사 : 0.25% 수탁회사 : 0.04% 일반사무관리: 0.012%
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세	소득세법 제59조의3 개정사항 반영	세액공제 연간 저축금액의 12% 단, 세액공제 대상 연간 저축금액은 400만원 이내	연간 연금저축계좌에 납입액 중 400만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 16.5%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하

			는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) [2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용]
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
<기준일자 변경에 따른 업데이트>			
제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개사업연도 요약 재무내용 라. 운용자산 규모	기준일자 변경에 따른 업데이트	-	-

6. 간이투자설명서

구분	정정사유	정정 전	정정 후
Ⅰ. 집합투자기구의 개요			
환매수수료	환매수수료 삭제	90일 미만 : 이익금의 70%	-
보수 주식	업데이트 A-e 클래스 신설	- 주1) 다른 종류(C-F, C-W, C-F2, C-P1e, C-Pe, <추가>)수익증권의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다.	- 주1) 다른 종류(C-F, C-W, C-F2, C-P1e, C-Pe, A-e)수익증권의 세부사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다.
Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보			
(1) 투자전략 3. 운용전문인력	책임운용역변경 및 부책임운용역추가	주식본부 책임 : 최영철 <추가>	주식본부 책임 : 김호영 주식본부 부책임 : 최영철
4. 투자실적 추이(연도별 수익률)	업데이트	-	-

7. 집합투자규약

구분	정정사유	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	Class A-e 신설	<신설>	15. Class A-e 수익증권 : 선회판매수수료가 징구되는 수

			익증권으로 판매회사의 전자매체 (온라인)를 통해 수익증권을 매수하는 투자자
제10조(수익증권의 발행 및 예탁)	Class A-e 신설	<신설>	15. Class A-e 수익증권
제27조(환매가격 및 환매방법)	환매수수료 관련 문구 삭제	③판매회사는 제2항의 규정에 의하여 집합투자업자 또는 신탁업자로부터 지급받은 환매대금에서 환매수수료 및 관련 세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급한다.	③판매회사는 제2항의 규정에 의하여 집합투자업자 또는 신탁업자로부터 지급받은 환매대금에서 <삭제> 관련세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급한다.
제39조(보수)	Class A-e 신설	<신설>	15. Class A-e 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 4.4 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 2.5 다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.4 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.12
제40조(판매수수료)	Class A-e 신설	②선취판매수수료는 -<생략>- 한다. <신설>	②선취판매수수료는 -<이하 동일>- 한다. 3. Class A-e 수익증권 : 납입금액의 0.5%
제41조(환매수수료)	환매수수료 삭제	①이 투자신탁의 수익증권을 환매하는 경우 판매회사(제26조제2항 단서의 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말한다)는 환매를 청구한 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간 (수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말한다) 별로 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입한다.	이 투자신탁은 환매수수료를 부과하지 아니한다.

		<p>②환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손익은 제외한다, 이하 본 항에서 ‘이익금’이라 한다) 을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다.</p> <p>1. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>③제1항 및 제2항의 규정에도 불구하고 Class C-P1, Class C-P1e, Class S-P, Class C-P, Class C-Pe, Class C-F2 수익증권에 대해서는 환매수수료를 부과하지 아니한다.</p> <p>④판매회사는 제1항 및 제2항의 규정에도 불구하고 제52조의 규정에 의한 “수익증권통장거래약관”(Class C-P1, Class S-P수익증권의 경우에는 ‘연금저축계좌설정약관’)에 정한 바에 따라 목적식 투자고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.</p>	
제43조(신탁계약의 변경)	환매수수료 관련 문구 삭제	<p>④수익자가 제2항의 규정에 의한 공시일(모투자신탁 신탁계약의 변경의 경우 제2항의 규정에 의하여 공시 또는 통지된 날을 말한다)부터 1월 이내 판매회사에 이의신청서를 제출하고 수익증권의 환매를 청구할 수 있고, 이 경우 판매회사는 제41조의 규정에도 불구하고 환매수수료를 받지 아니한다. 다만-〈생략〉-그러하지 아니하다.</p>	<p>④수익자가 제2항의 규정에 의한 공시일(모투자신탁 신탁계약의 변경의 경우 제2항의 규정에 의하여 공시 또는 통지된 날을 말한다)부터 1월 이내 판매회사에 이의신청서를 제출하고 수익증권의 환매를 청구할 수 있다. 다만-〈이동일〉- 그러하지 아니하다.</p>
제45조(집합투자기구의 해지)	환매수수료 관련 문구 삭제	<p>③제1항제2호의 규정에 따라 신탁계약을 해지하는 경우에</p>	<삭제>

		는 제41조의 규정에 불구하고 환매수수료를 받지 아니한 다.	
--	--	---	--

<정정 전1>

종류별	매 입 자 격	판매보수
Class A	매입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	연 0.5%
Class A-G	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	연 0.375%
Class C	매입자격 제한은 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	연 1.0%
Class C-e	판매수수료가 징구되지 않는 수익증권으로 판매회사의 전자매체(온라인)를 통해 수익증권을 매수하는 투자자	연 0.8%
Class C-G	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	연 0.75%
Class C-F	가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함) 나. 건별 납입금액 50 억원 이상인 법인 및 개인 다. 법 시행령 제 10 조제 2 항 및 금융투자업규정 제 1-4 조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)	연 0.05%
Class C-P	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자	연 0.811%
Class C-Pe	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권	연 0.4055%
Class C-W	가. 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 통하여 수익증권을 매수하고자 하는 투자자 나 「조세특례제한법」 제 91 조의 18 제 3 항에 따른 개인종합자산관리계좌를 통하여 수익증권을 매수하고자 하는 투자자 다. 법 제 105 조의 규정에 의해 신탁재산을 운용하는 신탁업자	연 0%

	라. 보험업법 제 108 조의 규정에 의한 특별계정의 신탁업자	
Class C-P1	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	연 0.95%
Class C-P1e	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 전자매체(온라인) 전용 수익증권	연 0.475%
Class S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권	연 0.35%
Class S-P	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권	연 0.28%
Class C-F2	가. 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌자금을 가입 대상으로 하는 집합투자기구 나. 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 집합투자증권에 가입하고자 하는 자를 대상으로 하는 집합투자기구	연 0.01%

<정정후1>

종류별	매 입 자 격
Class A	매입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권
Class A-G	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
Class A-e	선취판매수수료가 징구되는 수익증권으로 판매회사의 전자매체(온라인)를 통해 수익증권을 매수하는 투자자
Class C	매입자격 제한은 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
Class C-e	판매수수료가 징구되지 않는 수익증권으로 판매회사의 전자매체(온라인)를 통해 수익증권을 매수하는 투자자
Class C-G	선취판매수수료가 징구되지 않으며, 투자자가 투자자문업자로부터 투

	자자문을 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
Class C-F	가. 법에 의한 집합투자기구(외국법령에 의한 것으로서 집합투자기구의 성질을 가진 것을 포함) 나. 건별 납입금액 50 억원 이상인 법인 및 개인 다. 법 시행령 제 10 조제 2 항 및 금융투자업규정 제 1-4 조에서 정하는 기관투자자 또는 국가재정법에 따른 기금(외국의 법령상 이에 준하는 자를 포함)
Class C-P	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자
Class C-Pe	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권
Class C-W	가. 판매회사의 일임형 종합자산관리계좌를 통하여 수익증권을 매수하고자 하는 투자자 나 「조세특례제한법」 제 91 조의 18 제 3 항에 따른 개인종합자산관리계좌를 통하여 수익증권을 매수하고자 하는 투자자 다. 법 제 105 조의 규정에 의해 신탁재산을 운용하는 신탁업자라. 보험업법 제 108 조의 규정에 의한 특별계정의 신탁업자
Class C-P1	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
Class C-P1e	소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 전자매체(온라인) 전용 수익증권
Class S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권
Class S-P	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용이며, 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며 판매수수료가 징구되지 않는 집합투자증권
Class C-F2	가. 근로자퇴직급여보장법 상의 적립금 및 개인퇴직계좌자금을 가입 대상으로 하는 집합투자기구 나. 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 집합투자증권에 가입하고자 하는 자를 대상으로 하는 집합투자기구

<참고1>

명칭 (클래스)	수수료율		
	선취판매수수료	후취판매수수료	환매수수료
A	납입금액의 1.0% 이내	—	90 일 미만 : 이익금의 70%
A-G	납입금액의 0.75% 이내	—	
C	—	—	
C-e	—	—	
C-G	—	—	
C-F	—	—	
C-W	—	—	
S	—	3 년미만: 환매 금액의 0.15% 이내	없음
C-P1	—	—	
C-P1e	—	—	
S-P	—	—	
C-P	—	—	
C-Pe	—	—	
C-F2	—	—	
부과기준	매입시	환매시	이익금 및 수익증권 보 유기간 기준