

## [ 변경 대비표 ]

1. 펀드명 : 동양중소형고배당30증권투자신탁1호(채권혼합)

2. 기준일 : 2018.5.31

3. 효력발생일 : 2018.6.11

### 4. 정정사유

- ① 환매수수료 삭제
- ② 책임운용역 변경(최영철-> 김호영), 부책임운용역 추가(최영철)
- ③ C-Pe, C-P1e 클래스 신설
- ④ 결산에 따른 수익률변동성 변경 및 법개정사항 반영
- ⑤ 신고서내 판매보수 중복기재 삭제
- ⑥ 기준일자 변경에 따른 업데이트

### 5. 투자설명서

구분	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
I. 집합투자기구의 개요			
환매수수료	환매수수료 삭제	90일 미만 : 이익금의 70%	-
보수 주식	업데이트 Class C-Pe, Class C-P1e 신설	- 주1) 다른 종류(C-F, C-W)수 익증권의 세부사항은 정식 투 자설명서를 참조 하시기 바랍 니다.	- 주1) 다른 종류(C-F, C-W, C-Pe, C-P1e)수익증권의 세 부사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다.
II. 집합투자기구의 투자정보			
(1) 투자전략 3. 운용전문인력	책임운용역변경 및 부책임운 용역추가	책임 : 최영철 <추가>	책임 : 김호영 부책임 : 최영철
4. 투자실적 추이(연도별 수 익률)	업데이트	-	-
제 1 부. 모집 또는 매출에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	Class C-Pe, Class C-P1e 신설		Class C-Pe: CA978 Class C-P1e: CA980
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
1. 집합투자기구의 명칭	Class C-Pe, Class C-P1e 신설		Class C-Pe: CA978 Class C-P1e: CA980

5. 운용전문인력에 관한 사항	책임운용역변경 및 부책임운 용역추가	책임 : 최영철 <추가>	책임 : 김호영 부책임 : 최영철
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	Class C-Pe, Class C-P1e 신설 및 신고내서 판매보수 중복기재 삭제	<정정전1>	<정정후1>
8. 집합투자기구의 투자대상 가. 투자대상	신용등급하락시 조치사항 추 가	<추가>	투자대상 자산의 신용등급이 상기에서 정한 신용등급 미만 으로 하락한 경우 해당자산을 3개월 이내 처분하는 등 투자 자보호를 위한 적절한 조치를 취하여야 한다. 다만, 부도 등 으로 유예기간 3개월 이내에 해당 투자대상자산의 즉각적인 처분이 어려운 경우에는 신탁 업자와 협의하여 유예기간 연 장 등 필요한 조치를 결정하여 야 한다.
나. 투자제한 투자한도초과	자본시장법 시행령 개정사항 반영 (제 81조 제3항) <2017.05.08시행>	투자대상자산의 가격변동, -< 생략>- 투자한도에 적합하도 록 하여야 함. 다만 부도 등 으로 처분이 불가능한 자산은 그 처분이 가능한 시기까지 투자한도에 적합하도록 하여 야 합니다.	투자대상자산의 가격변동, - <이하동일>- 투자한도에 적 합하도록 하여야 함. 다만 부 도 등으로 처분이 불가능하거 나 집합투자재산에 현저한 손 실을 초래하지 아니하고는 처 분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지 투 자한도에 적합하도록 하여야 합니다.
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합 한 투자자 유형	결산에 따른 수익률변동성 변 경	5.20%	5.37%
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 종류별 수익증권 매입자 격	Class C-Pe, Class C-P1e 신 설 및 신고내서 판매보수 중 복기재 삭제	<정정전1>	<정정후1>

<p>나. 환매</p> <p>(3)환매수수료</p>	<p>환매수수료 삭제</p>	<p>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.</p>	<p>이 투자신탁은 환매수수료를 부과하지 아니합니다.</p>
<p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p>	<p>환매수수료 삭제</p> <p>Class C-Pe, Class C-P1e 신설 및 업데이트</p>	<p>90일 미만</p> <p>: 이익금의 70%</p>	<p>&lt;삭제&gt;</p> <p>&lt;참고1&gt;</p>
<p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(4) 퇴직연금제도의 세제(근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자)</p>	<p>소득세법 제59조의3 개정사항 반영</p>	<p>① 세액공제(2015.1.1.부터)</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 연금계좌에 납입한 금액 중 「소득세법」 제59조의3 제1항 각 호에 해당하는 금액을 제외한 금액(“연금계좌 납입액”)의 12%[해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천500만원 이하)인 거주자에 대해서는 15%](주1)에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 공제합니다. 다만, 연금계좌 중 연금저축계좌에 납입한 금액이 연 400만원을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액은 없는 것으로 하고, 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액과 퇴직연금계좌에 납입한 금액을 합한 금액이 연</p>

<p>(5) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세</p>		<p>세액공제 연간 저축금액의 12% 단, 세액공제 대상 연간 저축 금액은 400만원 이내</p>	<p>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> <p>세액공제 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 종합소득</p>
------------------------------	--	--	--

			과세표준을 계산할 때 합산하는 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	-	-
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (2) 수시공시	자본시장법 시행령 개정사항 반영 제93조제3항6호	<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. 동산집합투자기구 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 특별자

			산 관련 중요한 권리의 발생 • 변경 라. 금전의 차입 또는 금전의 대어
4. 이해관계인등과의 거래에 관한 사항	업데이트	-	-

## 6. 간이투자설명서

구분	정정사유	정정 전	정정 후
Ⅰ. 집합투자기구의 개요			
환매수수료	환매수수료 삭제	90일 미만 : 이익금의 70%	-
보수 주석	업데이트 Class C-Pe, Class C-P1e 신설	- 주1) 다른 종류(C-F, C-W)수 익증권의 세부사항은 정식 투 자설명서를 참조 하시기 바랍 니다.	- 주1) 다른 종류(C-F, C-W, C-Pe, C-P1e)수익증권의 세 부사항은 정식 투자설명서를 참조 하시기 바랍니다.
Ⅱ. 집합투자기구의 투자정보			
(1) 투자전략 3. 운용전문인력	책임운용역변경 및 부책임운 용역추가	책임 : 최영철 <추가>	책임 : 김호영 부책임 : 최영철
4. 투자실적 추이(연도별 수 익률)	업데이트	-	-

## 7. 집합투자규약

구분	정정사유	정정 전	정정 후
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	신설	③ 이 투자신탁은 종류형 -< 생략>-다음 각호와 같다.	③ 이 투자신탁은 종류형 -< 이하동일>-다음 각호와 같다.  12. Class C-Pe 수익증권 : 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권  13. Class C-P1e 수익증권 : 소득세법 제20조의3 및 소득

			세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 전자매체(온라인) 전용 수익증권
제10조(수익증권의 발행 및 예탁)	신설	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 -<생략>- 수익증권을 발행하여야 한다.	① 집합투자업자는 제6조 및 제7조의 -<이하동일>- 수익증권을 발행하여야 한다.  12. Class C-Pe 수익증권 13. Class C-P1e 수익증권
제20조(한도 및 제한의 예외)	자본시장법 시행령 개정사항 반영 (제 81조 제3항) <2017.05.08시행>	②다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제18조제4호 내지 제6호, 제19조제2호 내지 제4호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.	②다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 제18조제4호 내지 제6호, 제19조제2호 내지 제4호에 따른 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 아니하고는 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.
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)	신설	③ 제1항의 규정에 의한 -<생략>- 일수를 곱한 금액으로 한다.	③ 제1항의 규정에 의한 -<이하동일>- 일수를 곱한 금액으로 한다.  12. Class C-Pe 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 4.5 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 2.655 다. 신탁업자보수율

			: 연 1000분의 0.3 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.12  13. Class C-P1e 수익증권 가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 4.5 나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 4.0 다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.3 라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.12
제41조(환매수수료)	환매수수료 삭제	①수익증권을 환매하는 경우 판매회사(제26조제2항 단서의 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자 를 말한다)는 환매를 청구한 수익자가 그 수익증권을 보유 한 기간(당해 수익증권의 매 수일을 기산일로 하여 환매시 적용되는 기준가격 적용일까 지를 말한다)별로 환매수수료 를 징구하여 환매대금 지급일 의 익영업일까지 투자신탁재 산에 편입한다. ②환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에 서 발생한 손익은 제외한다, 이하 본 항에서 '이익금'이라 한다) 을 기준으로 다음에서 정하는 바와 같이 부과한다. 1. 90일 미만 : 이익 금의 70% ③제1항 및 제2항의 규정에 도 불구하고 Class C-P1 수 익증권에 대해서는 환매수수 료를 부과하지 아니한다.	이 투자신탁은 환매수수료를 부과하지 아니한다.



		④판매회사는 제1항 및 제2항의 규정에도 불구하고 제52조의 규정에 의한 “수익증권통장거래약관” (Class C-P1 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 정한 바에 따라 목적식 투자고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.	
제43조(신탁계약의 변경)	환매수수료 관련 문구 삭제	④수익자가 제2항의 규정에 의한 공시일부터 1월 이내 판매회사에 이의신청서를 제출하고 수익증권의 환매를 청구할 수 있고, 이 경우 판매회사는 제41조의 규정에도 불구하고 환매수수료를 받지 아니한다. 다만, -<생략>- 아니하다.	④수익자가 제2항의 규정에 의한 공시일부터 1월 이내 판매회사에 이의신청서를 제출하고 수익증권의 환매를 청구할 수 있다. 다만, -<이하동일>- 아니하다.
제45조(집합투자기구의 해지)	환매수수료 관련 문구 삭제	③제1항제2호의 규정에 따라 신탁계약을 해지하는 경우에는 제41조의 규정에 불구하고 환매수수료를 받지 아니한다.	<삭제>
제52조(수익증권의 통장거래)	추가	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권통장거래 약관” (Class C-P1 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권통장거래 약관” (Class C-P1, Class C-P1e 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다

**<정정 전1>**

종류별	매 입 자 격	판매보수
Class A	매입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	0.5%
Class A-e	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 수익증권을 매수하는 투자자, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권	0.25%
Class A-G	선취판매수수료가 징구되며, 투자자가 투자자문업자로	0.375%

	부터 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 C	매입자격 제한은 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	0.9%
Class C-e	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 수익증권을 매수하는 투자자, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권	0.5%
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	0.675%
Class C-F	가. 집합투자기구 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)	0.03%
Class C-P	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자	0.531%
Class C-W	가. 판매회사의 일임형 종합자산 관리계좌를 통하여 수익증권을 매수하고자 하는 투자자 나. 「조세특례제한법」 제 91 조의 18 제 3 항에 따른 개인 종합자산관리계좌를 통하여 수익증권을 매수하고자 하는 투자자 다. 법 제 105 조의 규정에 의해 신탁재산을 운용하는 신탁업자 라. 보험업법 제 108 조의 규정에 의한 특별계정의 신탁업자	0%
Class S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매 수수료가 부과되는 집합투자증권	연 0.25%
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	연 0.8%

<정정 후1>

종류별	매 입 자 격
-----	---------

Class A	매입자격 제한은 없으며, 선취판매수수료가 징구되는 수익증권
Class A-e	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 수익증권을 매수하는 투자자, 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 C	매입자격 제한은 없으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
Class C-e	판매회사의 전자매체(온라인)를 통하여 수익증권을 매수하는 투자자, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권
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
Class C-F	가. 집합투자기구 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
<b>Class C-Pe</b>	<b>근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 가입자가 가입할 수 있는 전자매체(온라인) 전용 수익증권</b>
Class C-W	가. 판매회사의 일임형 종합자산 관리계좌를 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 S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(경영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권
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
<b>Class C-P1e</b>	<b>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</b>

<참고1>

명칭 (클래스)	지급비율 (연간, %)							
	집합투자 업자 보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	기타 비용	총보수 비용	합성 총보수 비용	증권거래 비용
A	0.45	0.5000	0.03	0.012	0.0083	1.0003	1.0003	0.2735
A-e	0.45	0.2500	0.03	0.012	0.0076	0.7496	0.7496	0.2749
A-G	0.45	0.3750	0.03	0.012	실비	0.8670	0.8670	실비
C	0.45	0.9000	0.03	0.012	0.0084	1.4004	1.4004	0.2799
C-e	0.45	0.5000	0.03	0.012	0.0082	1.0002	1.0002	0.2877
C-G	0.45	0.6750	0.03	0.012	0.0016	1.1686	1.1686	0.0522
C-F	0.45	0.0300	0.03	0.012	실비	0.5220	0.5220	실비
C-P	0.45	0.5310	0.03	0.012	실비	1.0230	1.0230	실비
C-Pe	0.45	0.2655	0.03	0.012	실비	0.7575	0.7575	실비
C-W	0.45	0.0000	0.03	0.012	실비	0.4920	0.4920	실비
S	0.45	0.2500	0.03	0.012	0.0082	0.7502	0.7502	0.2842
C-P1	0.45	0.8000	0.03	0.012	0.0076	1.2996	1.2996	0.2719
C-P1e	0.45	0.4000	0.03	0.012	실비	0.8920	0.8920	실비
지급시기	매 3 개월 후급				수시	매 3 개월 후급		수시