

펀드 변경 대비표 - [한국투자밸류자산운용]

1. 대상펀드: 한국밸류 10년투자 배당 증권투자신탁(주식)

2. 변경시행일: 2018.10.31

3. 주요 변경 내용: 환매수수료 폐지, 운용전문인력 변경

4. 변경대비표

1)일괄신고서

항 목	정정사유	정정전	정정후
투자결정시 유의사항	내용변경	<p>1. ~ 8. (생략)</p> <p>9. 이 집합투자기구는 환매수수료 부과기간이 3년까지 적용되므로 귀하의 투자성향이나 투자목적에 적합한 상품인지 충분히 검토한 후 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>10. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>	<p>1. ~ 8. (현행과 같음)</p> <p>9. (삭제)</p> <p>9. 집합투자기구가 설정 후 1년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인해야 하고 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다.</p>
[간이투자설명서] 1. 집합투자기구의 개요	내용변경	<p><투자자 유의사항></p> <p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장이 없으며 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>· 이 집합투자기구는 환매수수료 부과기간이 3년까지 적용되므로 귀하의 투자성향이나 투자목적에 적합한 상품인지 충분히 검토한 후 투자결정을 하시기 바랍니다.</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>	<p><투자자 유의사항></p> <p>· 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품 으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> <p>· 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>· 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.</p> <p>· 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장이 없으며 과거의 투자실적이 장래에도 실현된다는 보장은 없습니다.</p> <p>(삭제)</p> <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>

[간이투자설명서] 1. 집합투자기구의 개요	내용변경	효력발생일: 2018년 02월 13일	효력발생일: 2018년 10월 00일																																										
[간이투자설명서] 1. 집합투자기구의 개요	내용변경	<환매수수료> 90일 미만: 이익금의 70%, 90일 이상 1년 미만: 이익금의 30%, 1년 이상 3년 미만: 이익금의 1% (주5)선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료 및 환매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초보수계산일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.	<환매수수료> 해당사항 없음 (주5)선취판매수수료는 매입시, 후취판매수수료는 환매시, 전환수수료는 전환시 부과되며, 보수는 최초보수계산일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.																																										
[간이투자설명서] II. 집합투자기구의 투자정보 4. 운용전문인력	내용변경	(1) (생략) (2) 부책임운용전문인력 <table><tr><th rowspan="2">성명</th><th rowspan="2">생년</th><th colspan="2">운용현황(2018.01.10)</th><th rowspan="2">주요 운용경력 및 이력</th></tr><tr><th>운용중인 다른 집합투자기구 수</th><th>운용중인 다른 집합투자기구 규모</th></tr><tr><td>국대운</td><td>1985</td><td>7</td><td>12,649 억</td><td>- 고려대학교 경제학과 - 한국투자밸류자산운용(2010~현재)</td></tr></table>	성명	생년	운용현황(2018.01.10)		주요 운용경력 및 이력	운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	국대운	1985	7	12,649 억	- 고려대학교 경제학과 - 한국투자밸류자산운용(2010~현재)	(1) (현행과 같음) (2) 부책임운용전문인력: 해당사항 없습니다.																														
성명	생년	운용현황(2018.01.10)			주요 운용경력 및 이력																																								
		운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모																																										
국대운	1985	7	12,649 억	- 고려대학교 경제학과 - 한국투자밸류자산운용(2010~현재)																																									
제2부. 2. 집합투자기구의 연혁	내용변경	<table><tr><th>변경시행일</th><th>변경사항</th></tr><tr><td>2013.12</td><td>최초신고</td></tr><tr><td>2014.03</td><td>종류 S 신설</td></tr><tr><td>2014.12</td><td>종류 C-P 신설</td></tr><tr><td>2015.06</td><td>법시행령제 245 조제 3 항내지제 5 항에 따른 모자형 집합투자기구로의 변경, 책임운용전문인력 변경</td></tr><tr><td>2016.05</td><td>종류 C-Pe 신설</td></tr><tr><td>2016.07</td><td>위험등급 분류체계 변경 반영</td></tr><tr><td>2017.01</td><td>위험등급 변경</td></tr><tr><td>2017.04</td><td>종류 A-G, C-G 신설</td></tr><tr><td>2017.11</td><td>책임운용전문인력 변경</td></tr></table>	변경시행일	변경사항	2013.12	최초신고	2014.03	종류 S 신설	2014.12	종류 C-P 신설	2015.06	법시행령제 245 조제 3 항내지제 5 항에 따른 모자형 집합투자기구로의 변경, 책임운용전문인력 변경	2016.05	종류 C-Pe 신설	2016.07	위험등급 분류체계 변경 반영	2017.01	위험등급 변경	2017.04	종류 A-G, C-G 신설	2017.11	책임운용전문인력 변경	<table><tr><th>변경시행일</th><th>변경사항</th></tr><tr><td>2013.12</td><td>최초신고</td></tr><tr><td>2014.03</td><td>종류 S 신설</td></tr><tr><td>2014.12</td><td>종류 C-P 신설</td></tr><tr><td>2015.06</td><td>법시행령제 245 조제 3 항내지제 5 항에 따른 모자형 집합투자기구로의 변경, 책임운용전문인력 변경</td></tr><tr><td>2016.05</td><td>종류 C-Pe 신설</td></tr><tr><td>2016.07</td><td>위험등급 분류체계 변경 반영</td></tr><tr><td>2017.01</td><td>위험등급 변경</td></tr><tr><td>2017.04</td><td>종류 A-G, C-G 신설</td></tr><tr><td>2017.11</td><td>책임운용전문인력 변경</td></tr><tr><td>2018.10</td><td>부책임운용전문인력 변경, 환매수수료 폐지</td></tr></table>	변경시행일	변경사항	2013.12	최초신고	2014.03	종류 S 신설	2014.12	종류 C-P 신설	2015.06	법시행령제 245 조제 3 항내지제 5 항에 따른 모자형 집합투자기구로의 변경, 책임운용전문인력 변경	2016.05	종류 C-Pe 신설	2016.07	위험등급 분류체계 변경 반영	2017.01	위험등급 변경	2017.04	종류 A-G, C-G 신설	2017.11	책임운용전문인력 변경	2018.10	부책임운용전문인력 변경, 환매수수료 폐지
변경시행일	변경사항																																												
2013.12	최초신고																																												
2014.03	종류 S 신설																																												
2014.12	종류 C-P 신설																																												
2015.06	법시행령제 245 조제 3 항내지제 5 항에 따른 모자형 집합투자기구로의 변경, 책임운용전문인력 변경																																												
2016.05	종류 C-Pe 신설																																												
2016.07	위험등급 분류체계 변경 반영																																												
2017.01	위험등급 변경																																												
2017.04	종류 A-G, C-G 신설																																												
2017.11	책임운용전문인력 변경																																												
변경시행일	변경사항																																												
2013.12	최초신고																																												
2014.03	종류 S 신설																																												
2014.12	종류 C-P 신설																																												
2015.06	법시행령제 245 조제 3 항내지제 5 항에 따른 모자형 집합투자기구로의 변경, 책임운용전문인력 변경																																												
2016.05	종류 C-Pe 신설																																												
2016.07	위험등급 분류체계 변경 반영																																												
2017.01	위험등급 변경																																												
2017.04	종류 A-G, C-G 신설																																												
2017.11	책임운용전문인력 변경																																												
2018.10	부책임운용전문인력 변경, 환매수수료 폐지																																												
제2부. 5. 운용전문인력	내용변경	① (생략) ② 부책임운용전문인력 <table><tr><th rowspan="2">성명</th><th rowspan="2">생년</th><th colspan="2">운용현황(2018.01.10)</th><th rowspan="2">주요 운용경력 및 이력</th></tr><tr><th>운용중인 다른 집합투자기구 수</th><th>운용중인 다른 집합투자기구 규모</th></tr><tr><td>국대운</td><td>1985</td><td>7</td><td>12,649 억</td><td>고려대학교 경제학과 한국투자밸류자산운용(2010~현재)</td></tr></table> 주1) 부책임운용전문인력은 책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력입니다. 주2) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 협회 홈페이지를 통하여 확인할 수 있습니다.	성명	생년	운용현황(2018.01.10)		주요 운용경력 및 이력	운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	국대운	1985	7	12,649 억	고려대학교 경제학과 한국투자밸류자산운용(2010~현재)	① (현행과 같음) ② 부책임운용전문인력: 해당사항 없습니다. (주1)~(주2) 삭제)																														
성명	생년	운용현황(2018.01.10)			주요 운용경력 및 이력																																								
		운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모																																										
국대운	1985	7	12,649 억	고려대학교 경제학과 한국투자밸류자산운용(2010~현재)																																									
제 2 부. 11. 나. 환매	내용변경	(3) 환매수수료 이 투자신탁은 장기투자 목적으로 수익증권의 보유 기간에 따라 환매수수료를 차등부과하며, 부과된 수수료는 투자신탁 재산으로 편입됩니다. <table><tr><th>종류</th><th>부과비율</th><th>부과시기</th></tr></table>	종류	부과비율	부과시기	(3) 환매수수료: 해당사항 없습니다.																																							
종류	부과비율	부과시기																																											

		<div><div>A, A-E, A-G, C, C2, C3, C4, C-E, C-G, C-F, C-I, C-W, S</div><div>90 일 미만 이익금의 70%, 90 일 이상 1 년 미만 이익금의 30%, 1 년 이상 3 년 미만 이익금의 1%</div><div>환매시</div></div> <div><div>C-P, C-Pe</div><div>해당사항 없음</div></div> <div><div>단, 이익금은 재투자좌수에서 발생한 손익은 제외합니다. 따라서 투자자 개인이 보유한 투자신탁의 평가액에 따른 환매수수료와 실제 부과되는 환매수수료가 다를 수 있으니 반드시 환매 전에 판매회사에 문의하시기 바랍니다. 환매와 관련하여 자세한 투자위험은 제2부의 내용 중 “집합투자기구의 투자위험”을 참고하시기 바랍니다.</div><div>빈번한 환매는 이 투자신탁의 정상적인 운용에 지장을 초래할 수 있습니다. 상기와 같은 환매수수료는 이 투자신탁의 운용전략인 가치투자를 통해 수익을 추구하기 위해서 부과하도록 했습니다.</div></div>																																																																																																																																																																																												
제 2 부. 11. 다. 전환	내용변경	<div>다. 전환</div> <div>① ~ ④ (생략)</div> <div>⑤ 집합투자계약 제41조의 규정에도 불구하고 판매회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니합니다.</div> <div>1. 제1항의 규정에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우</div> <div>2. 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 이를 적용하지 아니한다.</div>	<div>다. 전환</div> <div>① ~ ④ (현행과 같음)</div> <div>⑤ (삭제)</div>																																																																																																																																																																																											
제 2 부. 13. 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료	내용변경	<table><tr><th rowspan="2">명칭 (종류)</th><th rowspan="2">가입자격</th><th colspan="4">수수료율</th></tr><tr><th>선취판매 수수료</th><th>후취판매 수수료</th><th>환매 수수료</th><th>전환 수수료</th></tr><tr><td>A</td><td>없음</td><td>납입금액의 1% 이내</td><td>-</td><td rowspan="12">90 일 미만 이익금의 70%, 90 일 이상 1 년 미만 이익금의 30%, 1 년 이상 3 년 미만 이익금의 1%</td><td>-</td></tr><tr><td>A-E</td><td>온라인 가입자</td><td>납입금액의 0.5% 이내</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>A-G</td><td>없음</td><td>납입금액의 0.7% 이내</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C</td><td>없음</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C2</td><td>C 수익증권 보유자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C3</td><td>C2 수익증권 보유자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C4</td><td>C3 수익증권 보유자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-E</td><td>온라인 가입자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-G</td><td>없음</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-F</td><td>펀드, 기관투자자, 기금, 100 억 이상 매입 개인, 500 억 이상 매입 법인</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-I</td><td>20억 이상 납입한 투자자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-W</td><td>일임형 종합자산관리계좌 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌 보유자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>S</td><td>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</td><td>-</td><td>3 년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내</td><td>-</td></tr><tr><td>C-P</td><td>연금저축계좌 가입자</td><td>-</td><td>-</td><td>해당사항 없음</td><td>-</td></tr><tr><td>C-Pe</td><td>온라인 연금저축계좌 가입자</td><td>-</td><td>-</td><td>해당사항 없음</td><td>-</td></tr><tr><td colspan="2">부과시기</td><td>매입시</td><td>환매시</td><td>환매시</td><td>전환시</td></tr></table>	명칭 (종류)	가입자격	수수료율				선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매 수수료	전환 수수료	A	없음	납입금액의 1% 이내	-	90 일 미만 이익금의 70%, 90 일 이상 1 년 미만 이익금의 30%, 1 년 이상 3 년 미만 이익금의 1%	-	A-E	온라인 가입자	납입금액의 0.5% 이내	-	-	A-G	없음	납입금액의 0.7% 이내	-	-	C	없음	-	-	-	C2	C 수익증권 보유자	-	-	-	C3	C2 수익증권 보유자	-	-	-	C4	C3 수익증권 보유자	-	-	-	C-E	온라인 가입자	-	-	-	C-G	없음	-	-	-	C-F	펀드, 기관투자자, 기금, 100 억 이상 매입 개인, 500 억 이상 매입 법인	-	-	-	C-I	20억 이상 납입한 투자자	-	-	-	C-W	일임형 종합자산관리계좌 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌 보유자	-	-	-	S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	-	3 년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	-	C-P	연금저축계좌 가입자	-	-	해당사항 없음	-	C-Pe	온라인 연금저축계좌 가입자	-	-	해당사항 없음	-	부과시기		매입시	환매시	환매시	전환시	<table><tr><th rowspan="2">명칭 (종류)</th><th rowspan="2">가입자격</th><th colspan="4">수수료율</th></tr><tr><th>선취판매 수수료</th><th>후취판매 수수료</th><th>환매 수수료</th><th>전환 수수료</th></tr><tr><td>A</td><td>없음</td><td>납입금액의 1% 이내</td><td>-</td><td rowspan="12">-</td><td>-</td></tr><tr><td>A-E</td><td>온라인 가입자</td><td>납입금액의 0.5% 이내</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>A-G</td><td>없음</td><td>납입금액의 0.7% 이내</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C</td><td>없음</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C2</td><td>C 수익증권 보유자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C3</td><td>C2 수익증권 보유자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C4</td><td>C3 수익증권 보유자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-E</td><td>온라인 가입자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-G</td><td>없음</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-F</td><td>펀드, 기관투자자, 기금, 100 억 이상 매입 개인, 500 억 이상 매입 법인</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-I</td><td>20억 이상 납입한 투자자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>C-W</td><td>일임형 종합자산관리계좌 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌 보유자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>S</td><td>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자</td><td>-</td><td>3 년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내</td><td>-</td></tr><tr><td>C-P</td><td>연금저축계좌 가입자</td><td>-</td><td>-</td><td rowspan="2">온라인 연금저축계좌 가입자</td><td>-</td></tr><tr><td>C-Pe</td><td>온라인 연금저축계좌 가입자</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td colspan="2">부과시기</td><td>매입시</td><td>환매시</td><td>환매시</td><td>전환시</td></tr></table>	명칭 (종류)	가입자격	수수료율				선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매 수수료	전환 수수료	A	없음	납입금액의 1% 이내	-	-	-	A-E	온라인 가입자	납입금액의 0.5% 이내	-	-	A-G	없음	납입금액의 0.7% 이내	-	-	C	없음	-	-	-	C2	C 수익증권 보유자	-	-	-	C3	C2 수익증권 보유자	-	-	-	C4	C3 수익증권 보유자	-	-	-	C-E	온라인 가입자	-	-	-	C-G	없음	-	-	-	C-F	펀드, 기관투자자, 기금, 100 억 이상 매입 개인, 500 억 이상 매입 법인	-	-	-	C-I	20억 이상 납입한 투자자	-	-	-	C-W	일임형 종합자산관리계좌 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌 보유자	-	-	-	S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	-	3 년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	-	C-P	연금저축계좌 가입자	-	-	온라인 연금저축계좌 가입자	-	C-Pe	온라인 연금저축계좌 가입자	-	-	-	부과시기		매입시	환매시	환매시	전환시
명칭 (종류)	가입자격	수수료율																																																																																																																																																																																												
		선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매 수수료	전환 수수료																																																																																																																																																																																									
A	없음	납입금액의 1% 이내	-	90 일 미만 이익금의 70%, 90 일 이상 1 년 미만 이익금의 30%, 1 년 이상 3 년 미만 이익금의 1%	-																																																																																																																																																																																									
A-E	온라인 가입자	납입금액의 0.5% 이내	-		-																																																																																																																																																																																									
A-G	없음	납입금액의 0.7% 이내	-		-																																																																																																																																																																																									
C	없음	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C2	C 수익증권 보유자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C3	C2 수익증권 보유자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C4	C3 수익증권 보유자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-E	온라인 가입자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-G	없음	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-F	펀드, 기관투자자, 기금, 100 억 이상 매입 개인, 500 억 이상 매입 법인	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-I	20억 이상 납입한 투자자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-W	일임형 종합자산관리계좌 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌 보유자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	-	3 년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	-																																																																																																																																																																																										
C-P	연금저축계좌 가입자	-	-	해당사항 없음	-																																																																																																																																																																																									
C-Pe	온라인 연금저축계좌 가입자	-	-	해당사항 없음	-																																																																																																																																																																																									
부과시기		매입시	환매시	환매시	전환시																																																																																																																																																																																									
명칭 (종류)	가입자격	수수료율																																																																																																																																																																																												
		선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매 수수료	전환 수수료																																																																																																																																																																																									
A	없음	납입금액의 1% 이내	-	-	-																																																																																																																																																																																									
A-E	온라인 가입자	납입금액의 0.5% 이내	-		-																																																																																																																																																																																									
A-G	없음	납입금액의 0.7% 이내	-		-																																																																																																																																																																																									
C	없음	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C2	C 수익증권 보유자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C3	C2 수익증권 보유자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C4	C3 수익증권 보유자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-E	온라인 가입자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-G	없음	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-F	펀드, 기관투자자, 기금, 100 억 이상 매입 개인, 500 억 이상 매입 법인	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-I	20억 이상 납입한 투자자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
C-W	일임형 종합자산관리계좌 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌 보유자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자	-	3 년 미만 환매시 환매금액의 0.15% 이내	-																																																																																																																																																																																										
C-P	연금저축계좌 가입자	-	-	온라인 연금저축계좌 가입자	-																																																																																																																																																																																									
C-Pe	온라인 연금저축계좌 가입자	-	-		-																																																																																																																																																																																									
부과시기		매입시	환매시	환매시	전환시																																																																																																																																																																																									

		<p>(주1) 수익증권을 전환한 후 환매 청구하는 경우에는 환매수수료를 부과하지 않습니다. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 환매수수료를 부과합니다.</p> <p>(주2) 선취판매수수료는 투자자가 최초 매입하는 종류A, 종류A-E, 종류A-G 수익증권에 한하여 부과됩니다. 종류A의 선취판매수수료는 납입금액의 1% 이내, 종류A-E의 선취판매수수료는 납입금액의 0.5% 이내, 종류A-G의 선취판매수수료는 납입금액의 0.7%이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있습니다. 판매회사가 수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용일 전영업일까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 한다. 판매회사별 수수료율은 판매회사, 집합투자업자 및 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 등에 공시되오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 단, 이익금은 재투자좌수에서 발생한 손익은 제외합니다. 따라서 투자자 개인이 보유한 투자신탁의 평가액에 따른 환매수수료와 실제 부과되는 환매수수료가 다를 수 있으니 반드시 환매 전에 판매회사에 문의하시기 바랍니다. 자세한 투자위험은 제2부의 내용 중 “집합투자기구의 투자위험”을 참고하시기 바랍니다.</p>	<p>(주1) (삭제)</p> <p>(주) 선취판매수수료는 투자자가 최초 매입하는 종류A, 종류A-E, 종류A-G 수익증권에 한하여 부과됩니다. 종류A의 선취판매수수료는 납입금액의 1% 이내, 종류A-E의 선취판매수수료는 납입금액의 0.5% 이내, 종류A-G의 선취판매수수료는 납입금액의 0.7%이내에서 판매회사별로 차등 적용할 수 있습니다. 판매회사가 수수료율을 달리 정하거나 변경한 경우에는 적용일 전영업일까지 집합투자업자 및 금융투자협회에 통보하여야 한다. 판매회사별 수수료율은 판매회사, 집합투자업자 및 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 등에 공시되오니 참고하시기 바랍니다.</p> <p>(삭제)</p>																
제 4 부. 4. 일반사무관리회 사에 관한 사항	내용갱신	<table><tr><td>회사명</td><td>신한아이타스(주)</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td>서울특별시 영등포구 은행로 3 (02-2168-0400)</td></tr><tr><td>회사연혁</td><td>- 2000.06.15 회사 설립 - 2008.08.05 신한아이타스(주) 상호 변경</td></tr><tr><td>홈페이지</td><td>http://www.shinhanaitas.co.kr</td></tr></table>	회사명	신한아이타스(주)	주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 은행로 3 (02-2168-0400)	회사연혁	- 2000.06.15 회사 설립 - 2008.08.05 신한아이타스(주) 상호 변경	홈페이지	http://www.shinhanaitas.co.kr	<table><tr><td>회사명</td><td>신한아이타스(주)</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td>서울특별시 영등포구 여의대로 70 (02-2180-0400)</td></tr><tr><td>회사연혁</td><td>- 2000.06.15 회사 설립 - 2008.08.05 신한아이타스(주) 상호 변경</td></tr><tr><td>홈페이지</td><td>http://www.shinhanaitas.co.kr</td></tr></table>	회사명	신한아이타스(주)	주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 여의대로 70 (02-2180-0400)	회사연혁	- 2000.06.15 회사 설립 - 2008.08.05 신한아이타스(주) 상호 변경	홈페이지	http://www.shinhanaitas.co.kr
회사명	신한아이타스(주)																		
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 은행로 3 (02-2168-0400)																		
회사연혁	- 2000.06.15 회사 설립 - 2008.08.05 신한아이타스(주) 상호 변경																		
홈페이지	http://www.shinhanaitas.co.kr																		
회사명	신한아이타스(주)																		
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 여의대로 70 (02-2180-0400)																		
회사연혁	- 2000.06.15 회사 설립 - 2008.08.05 신한아이타스(주) 상호 변경																		
홈페이지	http://www.shinhanaitas.co.kr																		

2) 신탁계약서

항 목	정정사유	정정전	정정후
제10조의 2(수익증권의 전환)	내용변경	<p>① ~ ④ (생략)</p> <p>⑤ 제41조의 규정에도 불구하고 판매회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유가 발생하는 경우 수익증권 환매에 따른 환매수수료를 징구하지 아니한다.</p> <p>1. 제1항의 규정에 따라 수익증권의 전환을 위하여 환매청구하는 경우</p> <p>2. 수익증권을 전환한 후 환매청구하는 경우. 다만, 전환 후 추가 납입분에 대해서는 이를 적용하지 아니한다.</p>	<p>① ~ ④ (현행과 같음)</p> <p>⑤ (삭제)</p>
제27조(환매가격 및 환매방법)	내용변경	<p>①~② (생략)</p> <p>③ 판매회사는 제2항의 규정에 의하여 집합투자업자 또는 신탁업자로부터 지급받은 환매대금에서 환매수수료 및 관련세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급한다.</p> <p>④ (생략)</p>	<p>①~② (현행과 같음)</p> <p>③ 판매회사는 제2항의 규정에 의하여 집합투자업자 또는 신탁업자로부터 지급받은 환매대금에서 관련세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급한다.</p> <p>④ (현행과 같음)</p>
제41조(환매수수료)	내용변경	<p>①수익증권을 환매하는 경우 판매회사(제26조제2항 단서의 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말한다)는 환매를 청구한 수익자가 그 수익증권을 보유한 기간(당해 수익증권의 매수일을 기산일로 하여 환매 시 적용되는 기준가격 적용일까지를 말한다)별로</p>	<p>수익증권을 환매하는 경우 판매회사(제26조제2항 단서의 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말한다)는 환매를 청구한 수익자에게 환매수수료를 징구하지 아니한다.</p>

		<p>환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입한다.</p> <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. 종류A 수익증권</p> <p>가. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>2. 종류A-E 수익증권</p> <p>가. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>3. 종류A-G 수익증권</p> <p>가. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>4. 종류C 수익증권</p> <p>가. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>5. 종류C2 수익증권</p> <p>가. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>6. 종류C3 수익증권</p> <p>가. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>7. 종류C4 수익증권</p> <p>가. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>8. 종류C-E 수익증권</p> <p>가. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>9. 종류C-G 수익증권</p> <p>가. 90일 미만 : 이익금의 70%</p> <p>나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p>	
--	--	---	--

		<p>10. <u>종류C-F 수익증권</u> 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30% 다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>11. <u>종류C-I 수익증권</u> 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30% 다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>12. <u>종류C-W 수익증권</u> 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30% 다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>13. <u>종류S 수익증권</u> 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30% 다. 1년 이상 3년 미만 : 이익금의 1%</p> <p>14. <u>종류C-P 수익증권</u> : 없음 15. <u>종류C-Pe 수익증권</u> : 없음 ③ 판매회사는 제1항 및 제2항의 규정에도 불구하고 제52조의 규정에 의한 “수익증권통장거래약관”(종류C-P 및 종류C-Pe 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설계약관”)에 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.</p>	
제43조(신탁계약의 변경)	내용변경	<p>①~③ (생략) ④ 수익자는 제2항의 규정에 의한 공시 또는 통지된 날(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, 제3항 및 신탁계약의 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하거나 법령 또는 금융감독원장의 명령에 따라 신탁계약을 변경하는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>	<p>①~③ (현행과 같음) ④수익자는 제2항의 규정에 의한 공시 또는 통지된 날(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 제27조의 규정에 의하여 환매한다. 다만, 제3항 및 신탁계약의 단순한 자구수정 등 경미한 사항을 변경하거나 법령 또는 금융감독원장의 명령에 따라 신탁계약을 변경하는 경우에는 그러하지 아니하다.</p>
제45조(집합투자기구의 해지)	내용변경	<p>①~② (생략) ③ 제1항 제2호의 규정에 따라 신탁계약을 해지하는 경우에는 제41조의 규정에 불구하고 환매수수료를 받지 아니한다. ④ 제1항 제3호및제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 한다.</p>	<p>①~② (현행과 같음) ③ (삭제) ③제1항 제3호및제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 한다. ④제1항제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 1개월 이내에 투자신탁의 해지, 투자신탁의</p>

			합병, 모자형 집합투자기구로의 전환, 투자신탁의 존속 등 이 투자신탁의 처리 계획을 신탁업자와 협의하여 정한다.
제52조(수익증권의 통장거래)	내용변경	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 "수익증권통장거래약관"에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 '수익증권저축약관'에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.