

펀드 변경 대비표 - [한국투자밸류자산운용]

1. 대상펀드: 한국밸류 10년투자 배당 증권투자신탁(채권혼합)

2. 변경시행일: 2018.10.31

3. 주요 변경 내용: 환매수수료 폐지, 운용전문인력 변경

4. 변경대비표

1)일괄신고서

항 목	정정사유	정정전	정정후																														
[간이투자설명서] I. 집합투자기구의 개요	내용변경	효력발생일: 2018년 01월 05일	효력발생일: 2018년 10월 00일																														
[간이투자설명서] I. 집합투자기구의 개요	내용변경	<환매수수료> 90일 미만: 이익금의 70%, 90일 이상 1년 미만: 이익금의 30% (주5) 선취판매수수료는 매입시, <u>환매수수료는 환매시</u> 부과되며, 보수는 최초보수계산일로부터 매3개월 후급으로 지급됩니다.	<환매수수료> 해당사항 없음 (주 4) 선취판매수수료는 매입시 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(2017.12.26)</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>이승혁</td><td>1976</td><td>6</td><td>7,012억</td><td>- 연세대학교 대학원 수학과 - 한국투자증권(2003~2006) - 한국투자밸류자산운용(2006~현재)</td></tr></table>	성명	생년	운용현황(2017.12.26)		주요 운용경력 및 이력	운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모	이승혁	1976	6	7,012억	- 연세대학교 대학원 수학과 - 한국투자증권(2003~2006) - 한국투자밸류자산운용(2006~현재)	(1) (현행과 같음) (2) <u>부책임운용전문인력: 해당사항 없습니다.</u>																		
성명	생년	운용현황(2017.12.26)			주요 운용경력 및 이력																												
		운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구 규모																														
이승혁	1976	6	7,012억	- 연세대학교 대학원 수학과 - 한국투자증권(2003~2006) - 한국투자밸류자산운용(2006~현재)																													
제2부. 2. 집합투자기구의 연혁	내용변경	<table><tr><th>변경시행일</th><th>변경사항</th></tr><tr><td>2014.12</td><td>최초 신고</td></tr><tr><td>2015.06</td><td>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>2017.04</td><td>종류 A-G, C-G 신설</td></tr><tr><td>2017.11</td><td>책임운용전문인력 변경</td></tr></table>	변경시행일	변경사항	2014.12	최초 신고	2015.06	책임운용전문인력 변경	2016.05	종류 C-Pe 신설	2016.07	위험등급 분류체계 변경 반영	2017.04	종류 A-G, C-G 신설	2017.11	책임운용전문인력 변경	<table><tr><th>변경시행일</th><th>변경사항</th></tr><tr><td>2014.12</td><td>최초 신고</td></tr><tr><td>2015.06</td><td>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>2017.04</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	2014.12	최초 신고	2015.06	책임운용전문인력 변경	2016.05	종류 C-Pe 신설	2016.07	위험등급 분류체계 변경 반영	2017.04	종류 A-G, C-G 신설	2017.11	책임운용전문인력 변경	2018.10	부책임운용전문인력 변경, 환매수수료 폐지
변경시행일	변경사항																																
2014.12	최초 신고																																
2015.06	책임운용전문인력 변경																																
2016.05	종류 C-Pe 신설																																
2016.07	위험등급 분류체계 변경 반영																																
2017.04	종류 A-G, C-G 신설																																
2017.11	책임운용전문인력 변경																																
변경시행일	변경사항																																
2014.12	최초 신고																																
2015.06	책임운용전문인력 변경																																
2016.05	종류 C-Pe 신설																																
2016.07	위험등급 분류체계 변경 반영																																
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(2017.12.26)</th><th rowspan="2">주요 운용경력 및 이력</th></tr><tr><th>운용중인 다른 집합투자기구 수</th><th>운용중인 다른 집합투자기구</th></tr></table>	성명	생년	운용현황(2017.12.26)		주요 운용경력 및 이력	운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구	① (현행과 같음) ② <u>부책임운용전문인력: 해당사항 없습니다.</u>																							
성명	생년	운용현황(2017.12.26)			주요 운용경력 및 이력																												
		운용중인 다른 집합투자기구 수	운용중인 다른 집합투자기구																														

					규모								
		이승혁	1976	6	7,012억	- 연세대학교 대학원 수학과 - 한국투자증권(2003~2006) - 한국투자밸류자산운용(2006~현재)							
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.													
제 2 부. 11. 나. 환매	내용변경	(3) 환매수수료 이 투자신탁은 장기투자 목적으로 수익증권의 보유 기간에 따라 환매수수료를 차등부과하며, 부과된 수수료는 투자신탁 재산으로 편입됩니다.											
		종류		부과비율		부과시기							
		A, A-E, A-G, C, C-E, C-G, C-I, C-F, C-W, S		90 일 미만: 이익금의 70% 90 일 이상 1 년 미만: 이익금의 30%		환매 시							
		C-P, C-Pe		해당사항 없음									
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. 환매수수료와 관련하여 자세한 투자위험은 제2부의 내용 중 “집합투자기구의 투자위험”을 참고하시기 바랍니다.													
제 2 부. 13. 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료	내용변경	명칭 (종류)	가입자격	수수료율				명칭 (종류)	가입자격	수수료율			
				선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매 수수료	전환 수수료			선취판매 수수료	후취판매 수수료	환매 수수료	전환 수수료
		A	제한 없음	납입금액의 0.5% 이내	-	- 90 일 미만	-	A	제한 없음	납입금액의 0.5% 이내	-	-	-
		A-E	온라인 가입자	납입금액의 0.25% 이내	-	: 이익금의 70%	-	A-E	온라인 가입자	납입금액의 0.25% 이내	-	-	-
		A-G	제한 없음	납입금액의 0.35% 이내	-	- 90 일 이상 1 년 미만	-	A-G	제한 없음	납입금액의 0.35% 이내	-	-	-
		C	제한 없음	-	-	: 이익금의 30%	-	C	제한 없음	-	-	-	-
		C-E	온라인 가입자	-	-	-	-	C-E	온라인 가입자	-	-	-	-
		C-G	제한 없음	-	-	-	-	C-G	제한 없음	-	-	-	-
		C-F	펀드, 기관투자자, 기금, 100억 이상 매입 개인, 500억 이상 매입 법인	-	-	-	-	C-F	펀드, 기관투자자, 기금, 100억 이상 매입 개인, 500억 이상 매입 법인	-	-	-	-
		C-I	20억 이상 납입	-	-	-	-	C-I	20억 이상 납입	-	-	-	-
		C-P	연금저축계좌 가입자	-	-	해당사항 없음	-	C-P	연금저축계좌 가입자	-	-	-	-
		C-W	일임형 종합자산관리계좌 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌 보유자	-	-	- 90 일 미만	-	C-W	일임형 종합자산관리계좌 또는 「조세특례제한법」제91조의18제3항에 따른 개인종합자산관리계좌 보유자	-	-	-	-
		S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자	-	3년 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내	- 이익금의 70% 이상 1년 미만	-	S	집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 투자자	-	3년 미만 환매 시 환매금액의 0.15% 이내	-	-
		C-Pe	온라인 연금저축계좌 가입자	-	-	-	-	C-Pe	온라인 연금저축계좌 가입자	-	-	-	-
		부과기준		매입 시	환매 시	환매 시	전환시						

(주1)~(주2) 삭제)

(3) 환매수수료: 해당사항 없습니다.

		<table><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">부과기준</td><td>매입 시</td><td>환매 시</td><td>환매 시</td><td>전환시</td></tr></table> <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>	C-Pe	온라인 연금저축계좌 가입자	-	-	해당사항 없음	-	부과기준		매입 시	환매 시	환매 시	전환시	(삭제)																																				
C-Pe	온라인 연금저축계좌 가입자	-	-	해당사항 없음	-																																														
부과기준		매입 시	환매 시	환매 시	전환시																																														
제 4 부. 4. 일반사무관리회사에 관한 사항	내용갱신	<table><tr><td>회사명</td><td colspan="5">신한아이타스(주)</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td colspan="5">서울특별시 영등포구 은행로 3 (02-2168-0400)</td></tr><tr><td>회사연혁</td><td colspan="5">- 2000.06.15 회사 설립 - 2008.08.05 신한아이타스(주) 상호 변경</td></tr><tr><td>홈페이지</td><td colspan="5">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 colspan="5">신한아이타스(주)</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td colspan="5">서울특별시 영등포구 여의대로 70 (02-2180-0400)</td></tr><tr><td>회사연혁</td><td colspan="5">- 2000.06.15 회사 설립 - 2008.08.05 신한아이타스(주) 상호 변경</td></tr><tr><td>홈페이지</td><td colspan="5">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																																																		
제 5 부. 4. 가 . 이해관계인과의 거래내역	내용변경	(기준일: 2017.12.26, 단위: 백만원) <table><tr><th colspan="2">이해관계인</th><th rowspan="2">거래의 종류</th><th rowspan="2">자산의 종류</th><th rowspan="2">거래 금액</th></tr><tr><th>성명(상호)</th><th>관 계</th></tr><tr><td rowspan="2">한국투자증권</td><td>최대주주</td><td>위탁거래</td><td>주식</td><td>23,156</td></tr><tr><td>최대주주</td><td>위탁거래</td><td>채권</td><td>1,500</td></tr></table>	이해관계인		거래의 종류	자산의 종류	거래 금액	성명(상호)	관 계	한국투자증권	최대주주	위탁거래	주식	23,156	최대주주	위탁거래	채권	1,500	(기준일: 2017.12.26, 단위: 백만원) <table><tr><th colspan="2">이해관계인</th><th rowspan="2">거래의 종류</th><th rowspan="2">자산의 종류</th><th rowspan="2">거래 금액</th></tr><tr><th>성명(상호)</th><th>관 계</th></tr><tr><td rowspan="2">한국투자증권</td><td>최대주주</td><td>위탁거래</td><td>주식</td><td>23,156</td></tr><tr><td>최대주주</td><td>위탁거래</td><td>채권</td><td>1,500</td></tr></table> <p>주) 거래 금액은 작성기준일로부터 과거 1년간 금액입니다.</p>	이해관계인		거래의 종류	자산의 종류	거래 금액	성명(상호)	관 계	한국투자증권	최대주주	위탁거래	주식	23,156	최대주주	위탁거래	채권	1,500																
이해관계인		거래의 종류	자산의 종류	거래 금액																																															
성명(상호)	관 계																																																		
한국투자증권	최대주주	위탁거래	주식	23,156																																															
	최대주주	위탁거래	채권	1,500																																															
이해관계인		거래의 종류	자산의 종류	거래 금액																																															
성명(상호)	관 계																																																		
한국투자증권	최대주주	위탁거래	주식	23,156																																															
	최대주주	위탁거래	채권	1,500																																															

2) 신탁계약서

항 목	정정사유	정정전	정정후
제27조(환매가격 및 환매방법)	내용변경	①~② (생략) ③판매회사는 제2항의 규정에 의하여 집합투자업자 또는 신탁업자로부터 지급받은 환매대금에서 <u>환매수수료 및</u> 관련세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급한다. ④ (생략)	①~② (현행과 같음) ③ 판매회사는 제2항의 규정에 의하여 집합투자업자 또는 신탁업자로부터 지급받은 환매대금에서 관련세금 등을 공제한 금액을 수익자에게 지급한다. ④ (현행과 같음)
제41조(환매수수료)	내용변경	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 환매수수료를 징구하여 환매대금 지급일의 익영업일까지 투자신탁재산에 편입한다. ②환매수수료는 원본좌수에서 발생한 이익금(재투자좌수에서 발생한 손익은 제외한다. 이하 본 항에서 “이익금”이라 한다)을 기준으로 다음 각호에서 정하는 바와 같이 부과한다. 1. 종류A 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%	수익증권을 환매하는 경우 판매회사(제26조제2항 단서의 사유가 발생하는 경우에는 그 집합투자업자 또는 신탁업자를 말한다)는 환매를 청구한 수익자에게 환매수수료를 징구하지 아니한다.

		<p>2. 종류A-E 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>3. 종류A-G 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>4. 종류C 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>5. 종류C-E 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>6. 종류C-G 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>7. 종류C-F 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>8. 종류C-I 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>9. 종류C-P 수익증권 : 해당사항 없음</p> <p>10. 종류C-W 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>11. 종류S 수익증권 가. 90일 미만 : 이익금의 70% 나. 90일 이상 1년 미만 : 이익금의 30%</p> <p>12. 종류C-Pe 수익증권 : 해당사항 없음</p> <p>③판매회사는 제1항 및 제2항의 규정에도 불구하고 제52조의 규정에 의한 “수익증권통장거래약관” (종류C-P 및 종류C-Pe 수익증권의 경우에는 “연금저축 계좌설정약관”)에 정한 바에 따라 목적식 투자 고객 등에 대하여 환매수수료의 부과를 면제할 수 있다.</p>	
제43조(신탁계약의 변경)	내용변경	<p>①~③ (생략)</p> <p>④ 수익자가 제2항의 규정에 의한 공시일부터 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)</p> <p>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</p>

			변경하는 경우에는 그러하지 아니하다.
제45조(집합투자기구의 해지)	내용변경	<p>①~② (생략)</p> <p>③ 제1항 제2호의 규정에 따라 신탁계약을 해지하는 경우에는 제41조의 규정에 불구하고 환매수수료를 받지 아니한다.</p> <p>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)</p> <p>③ (삭제)</p> <p>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.</p> <p>④제1항 제3호 및 제4호의 규정에 해당하는 경우 집합투자업자는 1개월 이내에 해지, 합병 및 모자형 전환, 존속 등 처리계획을 신탁업자와 협의하여 정한다.</p>
제52조(수익증권의 통장거래)	내용변경	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권통장거래 약관”(C-P 클래스의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.	수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권저축약관”(C-P 클래스의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.