

플러스 코리아 대표성장 증권투자신탁1호(주식) -변경사항

1.펀드명 : 플러스 코리아 대표성장 증권투자신탁1호(주식)

2.정정사유

1)규약

- ① 금융투자업무규정 시행세칙 개정사항 반영
- ② 종류 S 수익증권 판매회사 보수율 인하(연 0.350% → 연 0.325%)
- ③ 법시행령 개정사항 반영

2)투자설명서

- ①결산에 따른 최근현황 업데이트
 - 위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편차: 16.56% → VaR: 38.90%)
 - 투자위험등급 유지(2등급→2등급)
- ②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영
 - 투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))
- ③법 시행령 개정사항 반영
- ④금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영
- ⑤종류 S 수익증권 판매회사 보수율 인하(연 0.350% → 연 0.325%)

⑥책임운용전문인력 변경(정순오 → 경우현)

3)간이투자설명서

①결산에 따른 최근현황 업데이트

-투자위험등급 유지(2등급→2등급)

②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

-투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))

③법 시행령 개정사항 반영

④금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영

⑤책임운용전문인력 변경(정순오 → 경우현)

3.변경내용

<규약>

항목	정정전	정정후
제3조(집합투자 기구의 명칭 및 종류)	<p>①~② (기재생략)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>종류 S : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자업자는 제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p>	<p>①~② (현행과 동일)</p> <p>③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다.</p> <p>종류 S : 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다</p>

	<p>종류 S-P : 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 수익자 전용으로서 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>	<p>판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구 되는 수익증권</p> <p>종류 S-P : 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p>
<p>제4조(집합투자업자 및 신탁업자의 업무)</p>	<p>① (기재생략)</p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행·해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부의 확인 등을 수행한다.</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 신탁업자는 투자신탁재산의 보관 및 관리하는 자로서 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 따른 자산의 취득 및 처분의 이행·해지대금 및 이익금의 지급, 집합투자업자의 투자신탁재산 운용지시에 대한 감시업무, 자본시장법시행규칙 제24조1항에 따라 투자신탁재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리중인 투자신탁재산의 내역이 일치하는지 여부, 투자신탁재산의 평가의 공정성 및 기준가격산정의 적정성 여부의 확인 등을 수행한다.</p>
<p>제8조(신탁금의 납입)</p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에 제6조의 신탁원본액에 해당하는 투자신탁금을 현금 또는 수표로 신탁업자에 납입하여야 한다.</p> <p>② 집합투자업자는 제7조의 규정에 따라 이 투자신탁을 추가로 설정하는 때에는 추가투자신탁금을 현금 또는 수표로</p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에 제6조의 신탁원본액에 해당하는 투자신탁금을 금전으로 신탁업자에 납입하여야 한다</p> <p>② 집합투자업자는 제7조의 규정에 따라 이 투자신탁을 추가로 설정하는 때에는 추가투자신탁금을 금전으로 신탁업자</p>

	신탁업자에 납입하여야 한다. (기재생략)	에 납입하여야 한다. (현행과 동일)
제17조(투자대상자산 등)	<p>① (기재생략)</p> <p>1. (기재생략)</p> <p>2. 법 제4조 제3항에 의한 국채증권, (기재생략), 사채권(취득 시 신용평가등급이 BBB+ 이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), (기재생략)</p> <p>3. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>4.~10. (기재생략)</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>1. (현행과 동일)</p> <p>2. 법 제4조 제3항에 의한 국채증권, (현행과 동일), 사채권(취득 시 신용평가등급이 BBB+ 이상이어야 하며 사모사채권 및 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), (현행과 동일)</p> <p>3. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>4.~10. (현행과 동일)</p>
제19조(운용 및 투자제한)	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. (기재생략)</p> <p>2. (기재생략)</p> <p>가. (기재생략)</p> <p>나. 지방채증권, (기재생략), 「주택저당채권유동화회사법」 또는 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는</p>	<p>집합투자업자는 투자신탁재산을 운용함에 있어 다음 각 호에 해당하는 행위를 신탁업자에게 지시할 수 없다. 다만, 법령 및 규정에서 예외적으로 인정한 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. (현행과 동일)</p> <p>2. (현행과 동일)</p> <p>가. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, (현행과 동일), 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「한국주택금융공</p>

	주택저당증권(「주택저당채권유통화회사법」에 따른 주택저당채권유통화회사, 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), (기재생략) 다. (기재생략)	사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), (현행과 동일) 다. (현행과 동일)
제20조(한도 및 제한의 예외)	① 다음 각 호의 1의 기간 또는 사유에 해당하는 경우에는 제18조 제1호 내지 제4호의 규정에 불구하고 다음 각 호의 1의 기간 또는 사유에 해당하는 경우에는 그 취득한도를 적용하지 아니한다. (기재생략) ② 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 불가피하게 (기재생략) 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.	① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제18조 제1호 내지 제4호의 규정에 불구하고 그 취득한도를 적용하지 아니한다. (현행과 동일) ② 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 (현행과 동일) 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 본다.
제23조(운용행위 감시 의무 등)	① (기재생략) ② 신탁업자는 집합투자업자가 제1항에 따른 요구를 제3영업일 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 (기재생략)	① (현행과 동일) ② 신탁업자는 집합투자업자가 제1항에 따른 요구를 3영업일 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 (현행과 동일)
제25조(판매가격)	① (기재생략) ② 제1항 본문의 규정에 불구하고 수익자가 15시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 제3영업일에 공고되는 (기재생략)	① (현행과 동일) ② 제1항 본문의 규정에 불구하고 수익자가 15시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 3영업일 에 공고되는 (현행과 동일)

제27조(환매가 격 및 환매방 법)	<p>① 수익증권의 환매가격은 투자자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 제2영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구시 제3영업일)에 공고되는 (기재생략)</p> <p>② 제26조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(기재생략)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 제4영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p>	<p>① 수익증권의 환매가격은 투자자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 2영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구시 3영업일)에 공고되는 (현행과 동일)</p> <p>② 제26조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(현행과 동일)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 4영업일(15시 30분 경과 후에 환매청구시 4영업일)에 수익자에게 환매대금을 지급한다.</p>
제30조(기준가 격의 산정 및 공고)	<p>① (기재생략). 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, (기재생략)</p>	<p>① (현행과 동일). 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, (현행과 동일)</p>
제32조(투자신 탁의 회계감 사)	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류(이하"결산서류"라 한다)를 작성하여야 한다.</p> <p>1. 대차대조표</p> <p>2.~3. (기재생략)</p>	<p>① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각 호의 서류 및 부속서류(이하"결산서류"라 한다)를 작성하여야 한다.</p> <p>1. 재무상태표</p> <p>2.~3. (현행과 동일)</p>
제39조(보수)	<p>① (기재생략)</p> <p>② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 대차대조표상에 계상하고 (기재생략) 투자신탁재산에서 인출한다.</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 재무상태표상에 계상하고 (현행과 동일) 투자신탁재산에서 인출한다.</p>

	③ (기재생략) 1.~8 (기재생략) 9. 종류S 수익증권 가. (기재생략) 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 3.5 다. ~라. (기재생략) 10.~16. (기재생략)	③ (현행과 동일) 1.~8. (현행과 동일) 9. 종류S 수익증권 가. (현행과 동일) 나. 판매회사보수율: 연 1000분의 3.25 다. ~라. (현행과 동일) 10.~16. (현행과 동일)
제45조(집합투자기구의 해지)	① (기재생략) 1.~2. (기재생략) 3. 투자신탁을 설정한 후 1년이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우	① (현행과 동일) 1.~2. (현행과 동일) 3. 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 되는 날에 원본액이 50억원 미만인 경우 4. 투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 지난 후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원 미만인 경우
제50조(공시 및 보고서 등)	① (기재생략) ② 집합투자업자는 다음 각 호의 1에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체 없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다. 1. (기재생략) 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유	① (현행과 동일) ② 집합투자업자는 다음 각 호의 1에 해당하는 사항을 그 사유발생 후 지체 없이 제3항에서 정하는 방법에 따라 공시하여야 한다. 1. (현행과 동일) 2. 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)

	3.~5. (기재생략)	3.~5. (현행과 동일)
		부 칙 제1조(변경시행일) 이 신탁계약은 2025년 01월 24일부터 시행한다.

<투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
요약정보				
투자위험 등급 산정기준	아니오	투자위험등급 산정기준 변경, 투자위험등급 유지(2등급→2등 급),	<u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</u>	<u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 (VaR)을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</u>
투자비용	아니오	최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위:천원) (주6) 미설정 된 클래스는 연간 기타비용이 확정되	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 <u>최근현황 업데이트</u> 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위:천원) <u>최근현황 업데이트</u> (주6) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기

			어 있지 않으므로 각각 종류 C1, C2, C3는 0.0027%로 가정하여 산출하였습니다. 클래스 설정시 기타비용의 확정 등으로 예상비용이 변동 될 수 있음에 유의하시기 바랍니다.	간별 총비용 예시 에서 미설정 된 클래스는 연간 기타비용이 확정되어 있지 않으므로 각각 종류 C1, C2, C3는 0.0027%, 종류 C-f, A-e, C-w, S-p, C-p1, C-p1e, C-p2 는 0.0030%로 가정하여 산출하였습니다. 클래스 설정시 기타비용의 확정 등으로 예상비용이 변동 될 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	책임운용전문인력 변경(정순오 → 경우현)	운용전문인력 정순오 (추가)	운용전문인력 경우현 (주5) 이 투자신탁은 Equity운용팀이 운용합니다.
매입방법	아니오	법 시행령 개정사항 반영	오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 (기재생략) 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 (기재생략)	오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일 (D+1)에 공고되는 (현행과 동일) 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일 (D+2)에 공고되는 (현행과 동일)
환매방법	아니오	법 시행령 개정사항 반영	오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 (기재생략) 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을	오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일 (D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 (현행과 동일) 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을

			적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 (기재생략)	적용. 4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 (현행과 동일)
집합투자기구의 종류	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	<p>판매경로</p> <p>온라인슈퍼(S)</p> <p>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>	<p>판매경로</p> <p>온라인슈퍼(S)</p> <p>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</p>
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	변경사항 추가	추가	<p>2025.01.24..</p> <p>①결산에 따른 최근현황 업데이트</p> <p>-위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트 (표준편차: 16.56% → VaR: 38.90%)</p> <p>-투자위험등급 유지(2등급→2등급)</p> <p>②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영</p> <p>-투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))</p> <p>③법 시행령 개정사항 반영</p> <p>④ 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행</p>

				<p>세척 개정사항 반영</p> <p>⑤ 종류 S 수익증권 판매회사 보수율 인하 (연 0.350% → 연 0.325%)</p> <p>⑥ 책임운용전문인력 변경(정순오 → 경우현)</p>
5. 운용전문인력에 관한 사항	아니오	책임운용전문인 력 변경(정순오 → 경우현)	<p>가. 운용전문인력 붙임1. 참조 주1)~주2) : 기재생략 주3) 이 투자신탁은 주식운용팀이 운용하며, 운용중 인 집합투자기구 현황은 해당 운용전문인력 소속 팀의 운용규모로 기재하였습니다.</p> <p>나. 운용전문인력 최근 3년간 변경 내역 붙임2. 참조</p>	<p>가. 운용전문인력 붙임1. 참조 주1)~주2) : 현행과 동일 주3) 이 투자신탁은 Equity운용팀이 운용합니다.</p> <p>나. 운용전문인력 최근 3년간 변경 내역 붙임2. 참조</p>
6. 집합투자기구의 구조	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세척 개정사항 반영	<p>나. 종류형 구조 판매경로 온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투 자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보 다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입 니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상 담서비스는 제공되지 않습니다.</p>	<p>나. 종류형 구조 판매경로 온라인슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것 으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구 되는 집합투자기구입</p>

				니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
8. 집합투자기구의 투자대상	아니오	법 시행령 개정사항 반영	<p>가. 투자대상 채권</p> <p>투자대상 내역 : 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, (기재생략), 사채권(취득 시 신용평가등급이 BBB+ 이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), (기재생략)</p> <p>자산유동화증권</p> <p>자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, 주택저당채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권 (이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>투자비율 적용예외</p> <p>①규약 제18조 제1항 제1호 내지 제4호의 규정에 불구하고 (기재생략)</p> <p>②투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변</p>	<p>가. 투자대상 채권</p> <p>투자대상 내역 : 법 제4조 제3항의 규정에 의한 국채증권, (현행과 동일), 사채권(취득 시 신용평가등급이 BBB+ 이상이어야 하며 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다), (현행과 동일)</p> <p>자산유동화증권</p> <p>자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 및 한국주택금융공사법에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>투자비율 적용예외</p> <p>①규약 제18조 제1호 내지 제4호의 규정에 불구하고 (현행과 동일)</p> <p>②투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가격 변</p>

			<p>동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 불가피하게 (기재생략) 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 봅니다.</p> <p>나. 투자제한</p> <p>③동일종목투자(예외)</p> <p>다만, 다음의 경우에는 10%를 초과하여 동일종목 증권에 투자할 수 있음</p> <p>가. (기재생략)</p> <p>나. 지방채증권, (기재생략), 「주택저당채권유동화회사법」또는 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「주택저당채권유동화회사법」에 따른 주택저당채권유동화회사, 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), (기재생략)</p>	<p>동, 투자신탁의 일부해지 등의 사유로 불가피하게 (현행과 동일) 투자한도를 초과하게 되는 경우에는 초과일부터 3개월까지(부도 등으로 처분이 불가능하거나 집합투자재산에 현저한 손실을 초래하지 않으면 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 봅니다.</p> <p>나. 투자제한</p> <p>③동일종목투자(예외)</p> <p>다만, 다음의 경우에는 10%를 초과하여 동일종목 증권에 투자할 수 있음</p> <p>가. (현행과 동일)</p> <p>나. 지방채증권, (현행과 동일), 「한국주택금융공사법」에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사 또는 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다), (현행과 동일)</p>
10. 집합투자기구의	아니오	투자위험등급 산정기준 변경,	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 불임3. 참조</p>	<p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 불임3. 참조</p>

투자위험		위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편 차: 16.56% → VaR: 38.90%)	위험등급 기준표 붙임3. 참조 이 투자신탁의 최근 3년 변동성 최근 3년 변동성 : 16.56% 붙임4. 참조	위험등급 기준표 붙임3. 참조 이 투자신탁의 최근 3년 변동성 최근 3년 변동성 : 38.90% 붙임4. 참조
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	아니오	법 시행령 개정 사항 반영	가. 매입 (2) 매입청구시 적용되는 기준가격 (ㄱ) 오후 3시 30분 이전 에 자금을 납입한 경우: 자 금을 납입한 영업일로부터(D) 제2영업일(D+1) 에 공 고되는 (기재생략) (ㄴ) 오후 3시 30분 경과후 자금을 납입한 경우: 자 금을 납입한 영업일로부터(D) 제3영업일(D+2) 에 공 고되는 (기재생략) 나. 환매 (2) 환매청구시 적용되는 기준가격 (ㄱ) 오후 3시 30분 이전 에 환매를 청구한 경우: 환 매를 청구한 날로부터(D) 제2영업일(D+1) 에 공고되	가. 매입 (2) 매입청구시 적용되는 기준가격 (ㄱ) 오후 3시 30분 이전 에 자금을 납입한 경우: 자 금을 납입한 영업일로부터(D) 2영업일(D+1) 에 공고 되는 (현행과 동일) (ㄴ) 오후 3시 30분 경과후 자금을 납입한 경우: 자 금을 납입한 영업일로부터(D) 3영업일(D+2) 에 공고 되는 (현행과 동일) 나. 환매 (2) 환매청구시 적용되는 기준가격 (ㄱ) 오후 3시 30분 이전 에 환매를 청구한 경우: 환 매를 청구한 날로부터(D) 2영업일(D+1) 에 공고되는

			<p>는 당해 종류별 수익증권 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 (기재생략)</p> <p>(ㄴ) 오후 3시 30분 경과후 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터(D) 제3영업일(D+2)에 공고되는 당해 종류별 수익증권 기준가격을 적용하여 제4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 (기재생략)</p>	<p>당해 종류별 수익증권 기준가격을 적용하여 4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 (현행과 동일)</p> <p>(ㄴ) 오후 3시 30분 경과후 환매를 청구한 경우: 환매를 청구한 날로부터(D) 3영업일(D+2)에 공고되는 당해 종류별 수익증권 기준가격을 적용하여 4영업일(D+3)에 관련세금등을 공제한 후 (현행과 동일)</p>
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	아니오	법 시행령 개정 사항 반영	<p>가. 기준가격의 산정 및 공시</p> <p>기준가격 산정방법</p> <p>기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 기준가격의 공고 게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁 (기재생략) 계산합니다.</p>	<p>가. 기준가격의 산정 및 공시</p> <p>기준가격 산정방법</p> <p>기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 기준가격의 공고 게시일 전날의 재무상태표상에 계상된 투자신탁 (현행과 동일) 계산합니다.</p>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	<p>금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영,</p> <p>종류 S 수익증권 판매회사 보수를 인하(연 0.350% → 연</p>	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S)</p> <p>집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(검정금융투자업자는제외)가 개설한 온라인 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서 후취판매수수료가 부과되는 집합투자증권</p>	<p>가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료</p> <p>수수료후취-온라인슈퍼(S)</p> <p>집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 수익증권</p>

		0.325%), 최근현황 업데이트	<p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사(겸영금융투자 업자는제외)가 개설한 온라인 판매 시스템에 회원으로 가입한 수익자 전용으로서 소득세법 제20조의 3 및 소득세법시행령 제40조의 2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>기타비용</p> <p>증권거래비용</p> <p><1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시></p>	<p>수수료미징구-온라인슈퍼-개인연금(S-P) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있으며, 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮고, 판매수수료가 징구되지 않는 수익증권</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>최근현황 업데이트</p> <p>기타비용</p> <p>최근현황 업데이트</p> <p>증권거래비용</p> <p>최근현황 업데이트</p> <p><1,000만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시></p> <p>최근현황 업데이트</p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	최근현황 업데이트,	가. 요약재무정보	가. 요약재무정보 최근현황 업데이트

		법 시행령 개정 사항 반영	<운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율> 나. 재무상태표 다. 손익계산서	<운용과정에서 발생하는 거래비용> 최근현황 업데이트 <주식의 매매회전율> 최근현황 업데이트 나. 재무상태표 최근현황 업데이트 다. 손익계산서 최근현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매 현황	아니오	최근현황 업데이트	최근현황 업데이트	최근현황 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	아니오	최근현황 업데이트	가. 연평균 수익률(세전기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전기준) 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황	가. 연평균 수익률(세전기준) 최근현황 업데이트 나. 연도별 수익률 추이(세전기준) 최근현황 업데이트 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 최근현황 업데이트
제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항				
1. 집합투자업자에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	가. 회사 개요 회사연혁 추가 라. 운용자산 규모	가. 회사 개요 회사연혁 2024년 03월 : 연기금투자상품(MMF형) 신규 설정 라. 운용자산 규모 최근현황 업데이트

3. 기타 집합투자기구 관리회사에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트, 법 시행령 개정사항 반영	<div>가. 신탁업자</div> <div>(1)회사의 개요</div> <div>주소 및 연락처</div> <div>서울특별시 중구 남대문로84</div> <div>(3)신탁업자의 의무와 책임</div> <div>①~ ⑤ (기재생략)</div> <div>⑥ 집합투자자산을 보관·관리하는 신탁업자는 (기재 생략) 거래하여서는 아니 됩니다. 다만, 집합투자재 산을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우로서 법 시행령 제268조 제4항에서 정하는 경우에는 그 러하지 아니합니다.</div> <div>⑦~⑧ (기재생략)</div> <div>⑨신탁업자의 확인사항</div> <div>1)~ 7) (기재생략)</div> <div>추가</div> <div>나. 일반사무관리회사</div> <div>(1) 회사의 개요</div> <table><tr><td>회사명</td><td>신한펀드파트너스</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td>서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층</td></tr></table>	회사명	신한펀드파트너스	주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층	<div>가. 신탁업자</div> <div>(1)회사의 개요</div> <div>주소 및 연락처</div> <div>서울특별시 영등포구 국제금융로8길 26(여의도동)</div> <div>(3)신탁업자의 의무와 책임</div> <div>①~ ⑤ (현행과 동일)</div> <div>⑥ 집합투자자산을 보관·관리하는 신탁업자는 (현행 과 동일) 거래하여서는 아니 됩니다. 다만, 집합투 자자산을 효율적으로 운용하기 위하여 필요한 경우 로서 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니 합니다.</div> <div>⑦~⑧ (현행과 동일)</div> <div>⑨신탁업자의 확인사항</div> <div>1)~ 7) (현행과 동일)</div> <div>8) 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항으로 서 대통령령으로 정하는 사항</div> <div>나. 일반사무관리회사</div> <div>(1) 회사의 개요</div> <table><tr><td>회사명</td><td>신한펀드파트너스</td></tr><tr><td>주소 및 연락처</td><td>서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층</td></tr></table>	회사명	신한펀드파트너스	주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층
회사명	신한펀드파트너스											
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층											
회사명	신한펀드파트너스											
주소 및 연락처	서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층											

			<div> <div>(http://www.shinhanfundpartners.co.kr)</div> <div> <div>회사연혁</div> <div> 2000년 일반사무관리업무서 비스개시 2008년 신한은행 자회사 편입 2012년 신한금융지주 자회사 편입 2023년 신한펀드파트너스 사명 변경 </div> </div> </div> <div> 라. 채권평가회사 (1) 회사의 개요 붙임5. 참조 </div>	<div> <div>(T.02-2180-0400 , http://www.shinhanfundpartners.co.kr)</div> <div> <div>회사연혁</div> <div> 2000년 일반사무관리업무서 비스개시 2008년 신한은행 자회사 편입 2012년 신한금융지주 자회사 편입 2023년 신한펀드파트너스 사명 변경 </div> </div> </div> <div> 라. 채권평가회사 (1) 회사의 개요 붙임5. 참조 </div>
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항	아니오	법 시행령 개정사항 반영	나. 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 (기재생략) 금융위원회에 보고하여야 합니다. (1)~(2) (기재생략) (3) 투자신탁을 설정한 후 1년 경과시점에서 설정	나. 임의해지 집합투자업자는 다음의 경우 (현행과 동일) 금융위원회에 보고하여야 합니다. (1)~(2) (현행과 동일) (3) 투자신탁을 설정한 후 1년(법시행령 제81조의3항

			원본이 50억원 미만인 경우 (4)투자신탁을 설정하고 1년이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우	제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년) 경과시점에서 설정원본이 50억원 미만인 경우 (4)투자신탁을 설정하고 1년(법시행령 제81조의3항 제1호의 집합투자기구의 경우에는 설정 이후 2년)이 경과한 이후 1개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50억원에 미달하는 경우
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항	아니오	법 시행령 개정사항 반영	나. 수시공시 (2) 수시공시 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체 없이 (기재생략) 통보하여야 합니다. 1) (기재생략) 2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유	나. 수시공시 (2) 수시공시 집합투자업자는 다음에 해당하는 사항이 발생한 경우 지체 없이 (현행과 동일) 통보하여야 합니다. 1) (현행과 동일) 2) 환매연기 또는 환매재개의 결정 및 그 사유(법 제230조에 따른 환매금지형집합투자기구의 만기를 변경하거나 만기상환을 거부하는 결정 및 그 사유를 포함한다)

<간이투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서				
투자위험 등급 산정기준	아니오	투자위험등급 산정기준 변경,	<u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</u>	<u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 (VaR)을 감안하여 2등급으로 분류하였습니다.</u>

		투자위험등급 유지(2등급→2등 급),		
투자비용	아니오	최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위:천원) (주6) 미설정 된 클래스는 연간 기타비용이 확정되 어 있지 않으므로 각각 종류 C1, C2, C3는 0.0027% 로 가정하여 산출하였습니다. 클래스 설정시 기타비 용의 확정 등으로 예상비용이 변동 될 수 있음에 유의하시기 바랍니다.	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 최근현황 업데이트 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시(단위:천원) 최근현황 업데이트 (주6) '1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기 간별 총비용 예시'에서 미설정 된 클래스는 연간 기 타비용이 확정되어 있지 않으므로 각각 종류 C1, C2, C3는 0.0027%, 종류 C-f, A-e, C-w, S-p, C-p1, C-p1e, C-p2는 0.0030% 로 가정하여 산출하였습니 다. 클래스 설정시 기타비용의 확정 등으로 예상비 용이 변동 될 수 있음에 유의하시기 바랍니다.
투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	책임운용전문인 력 변경(정순오 → 경우현)	운용전문인력 정순오 (추가)	운용전문인력 경우현 (주5) 이 투자신탁은 Equity 운용팀이 운용합니다.
매입방법	아니오	법 시행령 개정사항 반영	오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제2영업일(D+1)에 공	오후 3시 30분 이전에 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 2영업일 (D+1)에 공고

			고되는 (기재생략) 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 (기재생략)	되는 (현행과 동일) 오후 3시 30분 경과 후 자금을 납입한 경우: 자금을 납입한 영업일로부터 3영업일 (D+2)에 공고되는 (현행과 동일)
환매방법	아니오	법 시행령 개정사항 반영	오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매 청구일로부터 제2영업일(D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 (기재생략) 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 제3영업일(D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 제4영업일(D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 (기재생략)	오후 3시 30분 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매 청구일로부터 2영업일 (D+1)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일 (D+3)에 관련 세금 등을 공제한 후 (현행과 동일) 오후 3시 30분 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일 (D+2)에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일 (D+3)에 관련세금 등을 공제한 후 (현행과 동일)
집합투자기구의 종류	아니오	금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 시행세칙 개정사항 반영	판매경로 온라인슈퍼(S) 집합투자증권에 한정하여 투자중개업 인가를 받은 회사가 개설한 온라인 판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	판매경로 온라인슈퍼(S) 집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입 자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외] 보다 판매보수가 낮고, 후취판매수수료가 징구되는 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.

붙임1.

-변경 전-

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)				운용 경력년수	주요담당업무 및 재직기간
			집합투자 기구 수	운용규모	운용역		운용사			
					최근1년	최근2년	최근1년	최근2년		
정순오	1982	책임 (차장)	-	-	-	-	31.15%	7.27%	7년 6개월	2015.08~2019.02 현대인베스트먼트 주식운용 2019.03~2021.08 신탁중앙회 주식운용 2021.09~2022.12 한국교직원공제회 주식운용 2024.02~현재 플러스자산운용 주식운용

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구] : 정순오(해당사항없음)

-변경 후-

성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(주식형)				운용 경력년수	주요담당업무 및 재직기간
					운용역		운용사			
			집합투자 기구 수	운용규모	최근1년	최근2년	최근1년	최근2년		
경우현	1978	책임 (부장)	14개	925억원	-9.71%	-	-11.02	8.15	13년 9개월	2005.04~2016.03 대신자산운용 주식운용 2016.05~현재 플러스자산운용 Equity운용

[운용중인 다른 집합투자기구 중 성과보수가 약정된 집합투자기구] : 경우현(3개/225억원)

붙임2.

-변경 전-

책임운영역	운용 기간
경우현	2016.05.12.~2024.04.18.
정순오	2024.04.19.~현재

-변경 후-

책임운영역	운용 기간
경우현	2016.05.12.~2024.04.18.
정순오	2024.04.19.~2025.01.23.
경우현	2025.01.24.~현재

붙임3.

-변경 전-

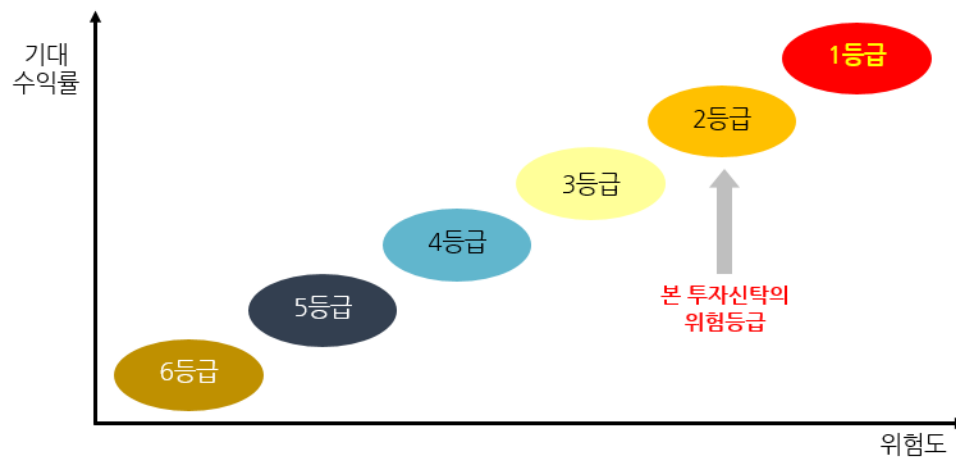
라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 채권 등에 비하여 가격변동성이 큰 주식에 주로 투자하는 투자신탁입니다. 이 투자신탁은 최초 설정일 이후 3년이 경과하였으므로, 실제 수익률 변동성^{주1)}으로 등급분류 기준이 변경되었으며, 수익률 변동성 기준을 고려한 이 투자신탁의 위험등급은 **6등급 중 2등급(높은 위험)**입니다.

그러므로 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.

위험등급 기준표

등급	1(고위험)	2	3	4	5	6(저위험)
표준편차 (연환산)	25%초과	25%이하	15%이하	10%이하	5%이하	0.5%이하



-변경 후-

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 투자신탁은 채권 등에 비하여 가격변동성이 큰 주식에 주로 투자하는 투자신탁입니다. 이 투자신탁은 최초 설정일 이후 3년이 경과하였으므로, 실제 수익률 변동성^{주1)}(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)으로 등급분류 기준이 변경되었으며, 수익률 변동성 기준을 고려한 이 투자신탁의 위험등급은 **6등급 중 2등급(높은 위험)**입니다. 그러므로 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.

위험등급 기준표

위험등급	1등급 (매우높은위험)	2등급 (높은위험)	3등급 (다소높은위험)	4등급 (보통위험)	5등급 (낮은위험)	6등급 (매우낮은위험)
97.5% VaR	50%초과	50%이하	30%이하	20%이하	10%이하	1%이하

붙임4.

-변경 전-

이 투자신탁의 최근3년 변동성

설정일	결산일	산출기준일	최근 3년 변동성
2009.12.04.	2023.12.03.	2023.11.26.(종가)	16.56%

주1)수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차입니다.

주2) 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

-변경 후-

이 투자신탁의 최근3년 변동성
(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)

설정일	결산일	산출기준일	최근 3년 변동성
2009.12.04.	2024.12.03.	2024.12.01(종가)	38.90%

주1)수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수 ($\sqrt{250}$) 를 곱해 산출하였습니다.

주2) 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

주3) VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기 표상 VaR값 00%의 의미는 펀드의 과거 3년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.

붙임5.

-변경 전-

(1) 회사의 개요

회사명	한국자산평가(주)	나이스피앤아이(주)	KIS채권평가(주)	에프앤자산평가(주)
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 율곡로 88 (T. 02-399-3350)	서울특별시 영등포구 국회대로 70길 19 (T. 02-398-3900)	서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 (T. 02-3215-1400)	서울특별시 종로구 인사동 5길 29 (T. 02-721-5300)
회사연혁 등 (홈페이지 참조)	www.koreaap.com	www.nicepni.co.kr	www.bond.co.kr	www.fnpricing.com

-변경 후-

(1) 회사의 개요

회사명	한국자산평가㈜	나이스피앤아이㈜	KIS자산평가㈜	에프앤자산평가㈜
주소 및 연락처	서울특별시 종로구 율곡로 75 (T. 02-2251-1300)	서울특별시 영등포구 국회대로 70길 19 (T. 02-398-3900)	서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 (T. 02-3215-1400)	서울특별시 강서구 마곡중앙2로 61 (T. 02-721-5300)
회사연혁 등 (홈페이지 참조)	www.koreaap.com	www.nicepni.co.kr	www.bond.co.kr	www.fnpricing.com