

## < 정 오 표 (1)>

1. 정정대상 투자신탁

- 유리차근차근수익쌓기증권모투자신탁[주식혼합]

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2014.02.21

3. 주요 정정사항 :

- 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항 변경(S클래스 신설)

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황]	[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황]  '유리차근차근수익쌓기증권자투자신탁[주식혼합]' S클래스 신설

## < 정 오 표 (2) >

### 1. 정정대상 투자신탁

- 유리KOSPI200인덱스증권모투자신탁[주식-파생형]

### 2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2014.02.21

### 3. 주요 정정사항 :

- 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항 변경(S클래스 신설)
- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- '기업공시서식 기준' 개정에 따른 관련 내용 변경

### [규 약]

항 목	정 정 전	정 정 후
제17조(투자대상 자산 등)	① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상 및 투자방법으로 운용한다. 1. (생략) 2. 법 시행령 제268조제3항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래 5. 법 제9조제14항의 파생상품시장에서 거래되는 주가지수선물, 주가지수옵션, 주식선물, 주식옵션, 코스닥지수선물, 코스닥지수옵션, CD금리선물, 통안증권금리선물, 국채선물 및 국채선물옵션(이하 "주식및채권관련장내파생상품"이라 한다) 10. 수익증권 등을 제외한 증권의 차입	① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상 및 투자방법으로 운용한다. 1. (현행과 동일) 2. 법 시행령 제268조제4항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래 5. 법 제5조제1항 및 제2항에 따른 파생상품시장에서 거래되는 주가지수선물, 주가지수옵션, 주식선물, 주식옵션, 코스닥지수선물, 코스닥지수옵션, CD금리선물, 통안증권금리선물, 국채선물 및 국채선물옵션(이하 "주식및채권관련장내파생상품"이라 한다) 10. 증권의 차입
제18조(투자한도)	8. 수익증권 등을 제외한 증권의 대여는 투자신탁이 보유하는 수익증권 등을 제외한 증권 총액의 50% 이하로 한다.	8. <u>증권의 대여는 투자신탁이 보유하는 증권 총액의 50% 이하로 한다.</u>
제19조(운용 및 투자제한)	2. 이 투자신탁 (종략) 동일종목 증권에 투자할 수 있다. 가. (생략) 다. 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시가총액비중이 10%를 초과하는 경우에 그 시가총액비중까지 투자하는 행위. 이 경우 시가총액비중은 <u>유가증권시장, 코스닥시장 또는 해외증권시장별로</u> 매일의 그 지분증권의 최종시가의 총액을 그 시장에서 거래되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율로 계산하며, 매월 말일을 기준으로 산정하여 그 다음 1개월간 적용한다.	2. 이 투자신탁 (종략) 동일종목 증권에 투자할 수 있다. 가. (생략) 다. 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시가총액비중이 10%를 초과하는 경우에 그 시가총액비중까지 투자하는 행위. 이 경우 시가총액비중은 <u>거래소가 개설하는 증권시장별로 또는 해외 증권시장별로</u> 매일의 그 지분증권의 최종시가의총액을 그 시장에서 거래되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율로 계산하며, 매월 말일을 기준으로 산정하여 그 다음 1개월간 적용한다.

제22조(신탁업자의 업무제한 등)	<p>③ 신탁업자는 투자신탁재산 중 증권, 그 밖에 법시행령 제268조제1항에 정하는 것을 자신의 고유재산과 구분하여 집합투자기구별로 예탁결제원에 예탁하여야 한다. &lt;신설&gt;</p>	<p>③ 신탁업자는 투자신탁재산 중 증권, 그 밖에 법시행령 제268조제1항에 정하는 것을 자신의 고유재산과 구분하여 집합투자기구별로 예탁결제원에 예탁하여야 한다. <u>다만, 해당 증권의 유통 가능성, 다른 법령에 따른 유통방법이 있는지 여부, 예탁의 실행 가능성 등을 고려하여 법시행령 제268조제2항에서 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.</u></p>
제37조(수익자총회)	<p>①~⑤ (생략)</p> <p>⑥ <u>수익자총회는 발행된 수익증권의 총좌수의 과반수를 소유하는 수익자의 출석으로 성립되며, 출석한 수익자의 의결권의 3분의 2 이상과 발행된 수익증권의 총좌수의 3분의 1 이상의 찬성으로 결의한다.</u> 다만, 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 <u>4분의 1 이상의</u> 수로 결의할 수 있다.</p> <p>⑦ 수익자는 법 제190조제6항 및 법 시행령 제221조에 의하여 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.</p> <p>&lt;단서 신설&gt;</p> <p>⑧ 투자신탁을 설정한 집합투자업자(제4항 후단에 따라 수익자총회를 소집하는 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)는 <u>수익자총회의 회의개시 예정시각에</u></p>	<p>①~⑤ (현행과 동일)</p> <p>⑥ <u>수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상의 수로 결의한다.</u> 다만, 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 <u>5분의 1 이상의</u> 수로 결의할 수 있다.</p> <p>⑦ 수익자는 법 제190조제6항 및 법 시행령 제221조에 의하여 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. <u>다만, 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 수익자총회에 출석한 수익자가 소유한 수익증권의 총좌수의 결의내용에 영향을 미치지 아니하도록 의결권을 행사(이하 이 항에서 "간주의결권행사"라 한다)한 것으로 본다.</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>수익자에게 법시행령 제221조제6항의 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것</u></li> <li>2. <u>간주의결권행사의 방법이 집합투자규약에 기재되어 있을 것</u></li> <li>3. <u>수익자총회에서 의결권을 행사한 수익증권의 총좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상일 것</u></li> <li>4. <u>그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 법시행령 제221조제7항에서 정하는 방법 및 절차를 따를 것</u></li> </ol> <p>⑧ 투자신탁을 설정한 집합투자업자(제4항 후단에 따라 수익자총회를 소집하는 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)는 제6항에 따른 수익자총회의 결의</p>

	<p>서 1시간이 경과할 때까지 출석한 수익자가 소유한 수익증권의 좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 과반수에 미달하는 경우 수익자총회를 연기할 수 있다. 이 경우 집합투자업자는 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 한다)를 소집하여야 한다.</p> <p>⑨ 연기수익자총회의 회의개시 예정시각에서 1시간이 경과할 때까지 출석한 수익자가 소유한 수익증권의 좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 과반수에 미달하는 경우에는 출석한 수익자의 수익증권의 총좌수로서 수익자총회가 성립된 것으로 본다. 이 경우 연기수익자총회의 결의에 관하여 제6항을 적용함에 있어서 "출석한 수익자의 의결권의 3분의 2 이상과 발행된 수익증권의 총좌수의 3분의 1 이상"은 "출석한 수익자의 의결권의 3분의 2 이상"으로 하고, "출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 4분의 1 이상"은 "출석한 수익자의 의결권의 과반수"로 한다.</p> <p>⑩~⑪ (생략)</p>	<p>가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 한다)를 소집하여야 한다.</p> <p>⑨ 연기수익자총회의 결의에 관하여는 제6항 및 제7항을 준용한다. 이 경우 "발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상"은 "발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상"으로 보고, "수익증권의 총좌수의 5분의 1 이상"은 "수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상"으로 본다.</p> <p>⑩~⑪ (현행과 동일)</p>
제38조(반대수익자의 매수청구권)	<p>① 법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 법 제193조제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대하는 수익자는 수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우에는 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있다.</p> <p>②~④ (생략)</p>	<p>① 투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있다.</p> <p>1. 법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 법 제193조제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는 수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우</p> <p>2. 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 법 시행령 제222조제1항에서 정하는 방법에 따라 수익증권의 매수를 청구하는 경우</p> <p>②~④ (현행과 동일)</p>
제43조(신탁계약의 변경)	<p>① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제5항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1.~2. (생략)</p>	<p>① 집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제5항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1.~2. (현행과 동일)</p>

	3. 신탁계약기간의 변경 <신설>	3. 신탁계약기간의 변경(투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외한다)
	4. (생략)	4. (현행과 동일)
제47조(투자신탁의 합병)	① (생략) ② 집합투자업자는 제1항에 따라 투자신탁을 합병하고자 하는 경우 법 제193조제2항 각호의 사항을 기재한 합병계획서를 작성하여 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. <신설>	① (현행과 동일) ② 집합투자업자는 제1항에 따라 투자신탁을 합병하고자 하는 경우 법 제193조제2항 각호의 사항을 기재한 합병계획서를 작성하여 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. 다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령 제225조의2제1항에서 정하는 경우는 제외한다.
제50조(공시 및 보고서 등)	①~③ (생략) ④ 집합투자업자는 법 제119조에 따라 수익증권을 모집하거나 매출하는 경우 법령에 따라 증권신고서, 정정신고서, 투자설명서 및 증권발행실적보고서 등을 금융위원회를 통해 공시하여야 하며, 투자설명서의 경우 법 제123조에 따라 금융위원회에 제출하고 법시행규칙 제13조제1항 각호의 장소에 비치하고 일반인이 열람할 수 있도록 하여야 한다.  ⑤ (생략) 1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면</u> 으로 표시한 경우  2. (생략) ⑥~⑩ (생략)	①~③ (현행과 동일) ④ 집합투자업자는 법 제119조에 따라 수익증권을 모집하거나 매출하는 경우 법령에 따라 증권신고서, 정정신고서, 투자설명서, <u>간이투자설명서</u> 및 증권발행실적보고서 등을 금융위원회를 통해 공시하여야 하며, 투자설명서 및 <u>간이투자설명서</u> 의 경우 법 제123조에 따라 금융위원회에 제출하고 법시행규칙 제13조제1항 각호의 장소에 비치하고 일반인이 열람할 수 있도록 하여야 한다.  ⑤ (현행과 동일) 1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법</u> 으로 표시한 경우  2. (현행과 동일) ⑥~⑩ (현행과 동일)

#### [일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	가. <u>운용전문인력</u>  주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용본부 퀀트운용팀 및 채권운용본부가 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.	가. <u>운용전문인력</u> <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u>  주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용본부 퀀트운용팀 및 채권운용본부가 담당합니다. “책임운용전문인력”은 이 투자신탁의 운용 의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 전문인력을 말하며, “ <u>부책임운용전문인력</u> ”이란 <u>책임운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력</u> 을 말합니다.

	주2) 주3) (생략)	주2) 주3) (현행과 동일)
제2부. 6. 집합투자기 구의 구조	나. 모자형 구조 <신설> [이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관 한 사항] <신설>	나. 모자형 구조 <별첨1>참고 [이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관 한 사항] 추가, <별첨1>참고
제2부. 8. 집합투자기 구의 투자대상	가. 투자대상 - 신탁업자 고유재산과의 거래 법시행령 제268조제3항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래 - 증권의 대여 수익증권 등을 제외한 증권의 대여는 투자 신탁이 보유하는 수익증권 등을 제외한 증 권총액의 50% 이하로 합니다.  나. 투자제한 (생략) - 동일종목 투자 ○ 자산총액의 30%까지 : (중략), <u>주택저당 채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법 에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택 저당증권으로서 주택저당채권유동화회사법 에 따른 주택저당채권유동화회사 또는 법시 행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지 의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당채권 담보부채권 또는 주택저당증권에</u> 및 상장지 수집합투자기구의 집합투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위 ○ 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증 권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시 가총액비중이 10%를 초과하는 경우에 그 시가총액비중까지 투자하는 행위. 이 경우 시가총액비중은 <u>유가증권시장, 코스닥시장 또는 해외 증권시장별로</u> 매일의 그 지분증 권의 최종시가의 총액을 그 시장에서 거래 되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율 로 계산하며, 매월 말일을 기준으로 산정하 여 그 다음 1개월간 적용합니다.  - 투자한도 초과 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가 격 변동 등 법시행령 제81조제2항 각호의	가. 투자대상 - 신탁업자 고유재산과의 거래 법시행령 제268조제4항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래 - 증권의 대여 증권의 대여는 투자신탁이 보유하는 증권총 액의 50% 이하로 합니다.  나. 투자제한 (현행과 동일) - 동일종목 투자 ○ 자산총액의 30%까지 : (중략), <u>주택저당 채권유동화회사법 또는 한국주택금융공사법 에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택 저당증권(주택저당채권유동화회사법에 따른 주택저당채권유동화회사, 한국주택금융공사 법에 따른 한국주택금융공사 또는 법 시행 령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다)에</u> 및 상장지수집합투자기구의 집합 투자증권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 행위 ○ 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증 권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시 가총액비중이 10%를 초과하는 경우에 그 시가총액비중은 <u>거래소가 개설하는 증권시 장별로 또는 해외 증권시장별로</u> 매일의 그 지분증권의 최종시가의 총액을 그 시장에서 거래되는 모든 종목의 최종시가의 총액을 합한 금액으로 나눈 비율을 1개월간 평균한 비율로 계산하며, 매월 말일을 기준으로 산 정하여 그 다음 1개월간 적용합니다.  - 투자한도 초과 투자신탁재산에 속하는 투자대상자산의 가 격 변동 등 법시행령 제81조제2항 각호의

	어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 신탁계약서 제18조제5호 내지 제10호, 제19조제2호 내지 <u>제7호</u> 에 따른 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일부터 3개월까지 (부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 <u>볼</u>	어느 하나에 해당하는 사유로 불가피하게 신탁계약서 제18조제5호 내지 제10호, 제19조제2호 내지 <u>제6호</u> 에 따른 투자한도를 초과하게 된 경우에는 초과일부터 3개월까지 (부도 등으로 처분이 불가능한 투자대상자산은 그 처분이 가능한 시기까지)는 그 투자한도에 적합한 것으로 <u>보며, 금융투자업 규정 제4-58조 각호의 어느 하나에 해당하는 사유로 인하여 제19조제8호에 따른 한도를 초과하게 된 때에는 그 사유가 발생한 날부터 3개월 이내에 그 투자한도에 적합하도록 운용하여야 한다.</u>
제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	가. 매입 (1) 매입방법 이 투자신탁의 매입은 수익자인 자투자신탁이 동 수익증권의 매수를 청구 하는 방법으로 이 투자신탁을 운용하는 회사에서 이루어 집니다.	가. 매입 (1) 매입방법 - 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 수익증권은 판매회사의 영업시간 중 영업점에서 매입할 수 있습니다. 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁은 판매회사에서 인터넷 판매 서비스를 제공하는 경우에는 온라인으로 매입할 수 있습니다. - 이 투자신탁의 수익증권은 자투자신탁의 투자자가 자투자신탁 판매회사 영업시간 중에 자투자신탁 수익증권의 취득을 위하여 자금을 납입한 경우에 집합투자업자가 한국예탁결제원을 통하여 모투자신탁 수익증권 매입을 청구합니다.
제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	나. 환매 (1) 수익증권의 환매 이 투자신탁의 환매는 수익자인 자투자신탁이 동 수익증권의 환매를 청구 하는 방법으로 이 투자신탁을 운용하는 회사에서 이루어 집니다.	나. 환매 (1) 수익증권의 환매 - 투자자는 언제든지 수익증권의 환매를 청구할 수 있습니다. 투자자는 수익증권의 환매를 청구하고자 하는 경우에는 집합투자업자에게 청구하여야 합니다. 다만, 환매청구를 받은 집합투자업자가 해산 등으로 인하여 환매에 응할 수 없는 경우에는 해당 집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자에게 청구할 수 있습니다. 다만, 집합투자업자는 법령 또는 법령에 따른 명령에 따라 환매가 제한되는 경우 등 일정한 사유 발생시에는 환매청구에 응하지 아니할 수 있습니다. - 이 투자신탁의 수익증권은 자투자신탁의 투자자가 자투자신탁 판매회사 영업시간 중에 자투자신탁 수익증권의 환매를 청구한 경우에 모투자신탁 수익증권의 환매대금으로 환매에 응하지 않을 특별한 사유가 없는 한 집합투자업자가 한국예탁결제원을 통하여 모투자신탁 수익증권 환매를 청구합니다.

		다.
제2부. 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	가. 기준가격의 산정 및 공시 (생략) <신설>  나. 집합투자재산의 평가방법 (2) 집합투자재산의 평가방법 (생략) <신설>	가. 기준가격의 산정 및 공시 (현행과 동일) <u>주2) 모투자신탁의 경우 부가되는 보수 및 수수료가 없으므로 자투자신탁과 기준가 차이가 발생할 수 있습니다. 그러나 유가증권 매매거래비용 등 모투자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용인 기타비용등이 자투자신탁에 비해 크게 발생할 수 있습니다.</u>  나. 집합투자재산의 평가방법 (2) 집합투자재산의 평가방법 (현행과 동일) <u>주1) 상기 집합투자재산의 평가방법은 모두 자신탁을 기준으로 작성되었습니다.</u>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용  주1)~주3) (생략) 주4) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권 신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다. 주5)~주6) (생략) 주7) 투자신탁관련 비용 : 증권 등의 매매수수료, 증권 등의 예탁 및 결제비용, 투자신탁재산의 회계감사비용, 수익자명부 관리비용, 수익자총회 관련비용, 투자신탁재산에 관한 소송비용, 증권 등 자산의 가격정보비용, 투자신탁재산의 운용에 필요한 지적재산권비용, <u>법 제442조에 의한 분담금 비용</u> , 기타 이에 준하는 비용으로 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용	2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <u>기타비용 등 최근결산일 기준으로 업데이트</u>  주1)~주3) (현행과 동일) 주4) <삭제>  주4)~주5) (현행과 동일) 주6) 투자신탁관련 기타비용 : 증권 등의 매매수수료, 증권 등의 예탁 및 결제비용, 투자신탁재산의 회계감사비용, 수익자명부 관리비용, 수익자총회 관련비용, 투자신탁재산에 관한 소송비용, 증권 등 자산의 가격정보비용, 투자신탁재산의 운용에 필요한 지적재산권비용, 기타 이에 준하는 비용으로 투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황] <신설>	[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황] <별첨2> 참고, S클래스 신설
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	가. 이익 배분 <u>집합투자업자가 수익자 전원이 동의한 경우 등의 사유로 투자신탁을 해지하는 경우에는 수익자 전원의 동의를 얻어 투자신탁재산에 속하는 자산을 수익자에게 지급할 수 있습니다. 집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 예</u>	가. 이익 배분 <u>집합투자업자가 집합투자규약 제45조의 규정에 따라 이 투자신탁을 해지하는 경우에는 이 투자신탁의 수익자인 자투자신탁 수익자 전원의 동의와 관련 자투자신탁의 신탁계약에 따른 관련 자투자신탁 수익자 전원의 동의를 얻어 투자신탁재산인 자산으로 관련 자투자신탁 수익자에게 상환금등을 지</u>



	<p>탁결제원을 통하여 그 사실을 통지합니다. 이익분배금 또는 상환금 등을 수익자가 그 지급개시일(판매회사가 수익자에게 이익분배금 또는 상환금 등을 지급하는 날을 말한다)부터 5년간 지급을 청구하지 아니한 때에는 판매회사가 취득할 수 있습니다. 신탁업자가 이익분배금 또는 상환금 등을 판매회사에게 인도한 후에는 판매회사가 수익자에 대하여 그 지급에 대한 책임을 부담합니다.)</p>	<p>급할 수 있습니다. 집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>예탁결제원을 통하여 그 사실을 통지합니다.</u> 이익분배금 또는 상환금등을 수익자가 그 지급개시일(집합투자업자가 수익자에게 이익분배금 또는 상환금등을 지급하는 날을 말한다)부터 5년간 지급을 청구하지 아니한 때에는 <u>집합투자업자가</u> 취득할 수 있습니다. 신탁업자가 이익분배금 또는 상환금등을 집합투자업자에게 인도한 후에는 <u>집합투자업자가</u> 수익자에 대하여 그 지급에 대한 책임을 부담합니다.</p>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>나. 과세</p> <p>(3) 수익자에 대한 과세율</p> <p>- 거주자 개인이 받는 집합투자기로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당 배당소득)이 <u>4천만원</u> 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>4천만원을</u> 초과하는 경우에는 <u>4천만원을</u> 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>- (생략)</p> <p>- &lt;신설&gt;</p>	<p>나. 과세</p> <p>(3) 수익자에 대한 과세율</p> <p>- 거주자 개인이 받는 집합투자기로부터의 과세이익에 대해서는 15.4% (소득세 14%, 지방소득세 1.4%)의 세율로 원천징수됩니다. 이러한 소득은 개인의 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당 배당소득)이 <u>2천만원</u> 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>2천만원을</u> 초과하는 경우에는 <u>2천만원을</u> 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>- (현행과 동일)</p> <p>- <u>이 투자신탁은 자투자신탁을 수익자로 두고 있으며, 자투자신탁이 가진 특징에 따라 과세여부가 달라지게 됩니다.</u></p>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		<u>최근결산일 및 작성일 기준으로 업데이트</u>
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산규모</p>	<p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p><u>최근 사업연도 기준으로 업데이트</u></p> <p>라. 운용자산규모</p> <p><u>작성일 기준으로 업데이트</u></p>
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항 (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법	<p>② 의결권 행사방법</p> <p>- <u>수익자총회는 발행된 수익증권 총좌수의 과반수를 소유하는 수익자의 출석으로 성립되며, 출석한 수익자의 의결권의 3분의 2 이상과 발행된 수익증권 총수의 3분의 1 이상의 찬성으로 결의합니다.</u> 다만, 법령에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 집합투자계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대</p>	<p>② 의결권 행사방법</p> <p>- <u>수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상의 수로 결의합니다.</u> 다만, 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 <u>5분의 1</u> 이상의 수로</p>

	<p>하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 <u>4분의 1 이상</u>의 수로 결의할 수 있습니다.</p> <p>- 수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. <u>이 경우 수익자는 서면에 의결권 행사의 내용을 기재하여 수익자총회일 전날까지 집합투자업자에 제출하여야 합니다.</u></p> <p>- (생략)</p>	<p>결의할 수 있습니다.</p> <p>- 수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습니다. <u>다만, 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 수익자총회에 출석한 수익자가 소유한 수익증권의 총좌수의 결의내용에 영향을 미치지 아니하도록 의결권을 행사(이하 "간주의결권행사"라 한다)한 것으로 봅니다.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>수익자에게 법시행령 제221조제6항의 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것</u></li> <li>• <u>간주의결권행사의 방법이 집합투자규약에 기재되어 있을 것</u></li> <li>• <u>수익자총회에서 의결권을 행사한 수익증권의 총좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상일 것</u></li> <li>• <u>그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 법시행령 제221조제7항에서 정하는 방법 및 절차를 따를 것</u></li> </ul> <p>- (현행과 동일)</p>
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항 (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법	<p>③ 연기수익자총회</p> <p>- 집합투자업자는 <u>수익자총회의 회의개시 예정시각에서 1시간이 경과할 때까지 출석한 수익자가 소유한 수익증권의 좌수가 발행된 수익증권 총좌수의 과반수에 미달하는 경우 수익자총회를 연기할 수 있습니다. 수익자총회가 연기된 경우 집합투자업자는 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 연기수익자총회"라 합니다)를 소집하여야 합니다.</u></p> <p>- <u>연기수익자총회에서는 회의개시 예정시각에서 1시간이 경과할 때까지 출석한 수익자가 소유한 수익증권의 좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 과반수에 미달하는 경우에는 출석한 수익자의 수익증권의 총좌수로서 수익자총회가 성립된 것으로 봅니다. 이 경우 연기수익자총회의 결의에 관하여 출석한 수익자의 의결권의 3분의 2 이상의 찬성으로 결의합니다. 다만, 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수의 수로 결의할 수</u></p>	<p>③ 연기수익자총회</p> <p>- 집합투자업자는 <u>수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 합니다)를 소집하여야 합니다.</u></p> <p>- <u>연기수익자총회의 결의에 관하여 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 8분의 1 이상 의 수로 결의합니다. 다만, 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상의 수로 결의할 수 있습니다.</u></p>

	있습니다.	
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항	<p>(3) 수익자총회 결의사항</p> <p>다음에 해당하는 사항은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상</li> <li>- 신탁업자의 변경</li> <li>- 신탁계약기간의 변경</li> <li>- 집합투자업자의 변경</li> <li>- (생략)</li> </ul>	<p>(3) 수익자총회 결의사항</p> <p>다음에 해당하는 사항을 포함한 관련 법령 및 집합투자규약에서 정한 사항은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 투자신탁보수 또는 그 밖의 수수료의 인상</li> <li>- 신탁업자의 변경(<u>합병·분할·분할합병, 그 밖에 법시행령 제216조에서 정하는 사유로 변경되는 경우는 제외</u>)</li> <li>- 신탁계약기간의 변경(<u>투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외</u>)</li> <li>- 집합투자업자의 변경(<u>합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따라 변경되는 경우는 제외</u>)</li> <li>- 이 투자신탁을 설정한 집합투자업자가 운용하는 다른 투자신탁을 흡수하는 방법으로 합병하고자 하는 경우 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 함(<u>건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령 제225조의2제1항에서 정하는 경우는 제외</u>)</li> <li>- (현행과 동일)</li> </ul>
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항	<p>(4) 반대매수청구권</p> <p>- <u>법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 집합투자규약의 변경 또는 법 제193조제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대하는 수익자는 수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우에 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.</u></p>	<p>(4) 반대매수청구권</p> <p>- <u>투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· <u>법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 법 제193조제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다) 하는 수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우</u></li> <li>· <u>법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 법 시행령 제222조제1항에서 정하는 방법에 따라 수익증권의 매수를 청구하는 경우</u></li> </ul>
제5부. 1. 수익자의 권	- (생략)	- (현행과 동일)

리에 관한 사항 라. 손해배상책임	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 증권신고서(정정신고서 및 첨부서류를 포함)와 투자설명서(예비투자설명서 및 간이투자설명서를 포함) 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항이 기재 또는 표시되지 아니함으로써 증권의 취득자가 손해를 입은 경우에는 다음 아래의 자는 그 손해에 관하여 배상의 책임을 집니다. 다만 배상의 책임을 질 자가 상당한 주의를 하였음에도 불구하고 이를 알 수 없었음을 증명하거나 그 증권의 취득자가 취득의 청약을 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.</li> <li>• (생략)</li> <li>• 그 증권의 <u>인수계약을 체결한 자(인수계약을 체결한 자가 2인 이상인 경우에는 발행인 또는 매출인으로부터 직접 증권의 인수를 의뢰받아 인수조건 등을 정하는 인수인)</u></li> <li>• 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 <u>그 매출되는 증권의 소유자</u></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 증권신고서(정정신고서 및 첨부서류를 포함)와 투자설명서(예비투자설명서 및 간이투자설명서를 포함) 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항이 기재 또는 표시되지 아니함으로써 증권의 취득자가 손해를 입은 경우에는 다음 아래의 자는 그 손해에 관하여 배상의 책임을 집니다. 다만 배상의 책임을 질 자가 상당한 주의를 하였음에도 불구하고 이를 알 수 없었음을 증명하거나 그 증권의 취득자가 취득의 청약을 할 때에 그 사실을 안 경우에는 배상의 책임을 지지 않습니다.</li> <li>• (현행과 동일)</li> <li>• 그 증권의 <u>인수인 또는 주선인(인수인 또는 주선인이 2인 이상인 경우에는 발행인 또는 매출인으로부터 직접 증권의 인수를 의뢰받아 인수조건 등을 정하는 인수인)</u></li> <li>• 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 <u>매출인</u></li> </ul>
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항 바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- (생략)</li> <li>- 이 투자신탁의 투자설명서 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 한국 금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- (현행과 동일)</li> <li>- 이 투자신탁의 <u>투자설명서(간이투자설명서 포함)</u> 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.</li> </ul>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정기보고서	<ul style="list-style-type: none"> <li>① 영업보고서</li> <li>- (생략)</li> <li>- <u>의결권공시대상법인에 대한 의결권의 행사여부 및 그 내용(의결권을 행사하지 아니한 경우에는 그 사유를 포함)이 기재된 서류</u></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>① 영업보고서</li> <li>- (현행과 동일)</li> <li>- <u>법 제87조제8항제1호·제2호에 따른 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유를 적은 서류</u></li> </ul>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 (2) 자산운용보고서	<ul style="list-style-type: none"> <li>③ 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.</li> <li>- 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면</u>으로 표시한 경우</li> <li>- (생략)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>③ 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.</li> <li>- 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법</u>으로 표시한 경우</li> <li>- (현행과 동일)</li> </ul>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한	<ul style="list-style-type: none"> <li>① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.</li> <li>- <u>합병, 영업의 양도·양수, 임원의 임면, 정관변경 등 경영권변경과 관련된 사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의</u></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.</li> <li>- <u>법 제87조 제2항 및 제3호에 따라 주요의 결사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유</u></li> </ul>

공시	<u>구체적인 행사내용</u> - 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 <u>구체적인 행사내용</u> - (생략)  <신설>	- 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 <u>구체적인 행사내용 및 그 사유</u> - (현행과 같음)  <u>② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다.</u> - <u>집합투자업자는 주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.</u>
----	---	---

### <별첨1>

#### [이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항]

- 유리KOSPI200인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)

구 분	세부 내용
주요 투자대상	- 유리KOSPI200인덱스증권모투자신탁(주식-파생형) : 90% 이상
투자목적 및 투자전략	이 투자신탁은 국내 주식 및 주식관련장내파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 하여 KOSPI200 (목표주가지수)에 근접한 수익률을 추구하되 제한적 범위 내에서 KOSPI200 대비 초과수익을 추구하는 전략을 통해 자본이득 등을 추구합니다.
주요 투자위험	추적오차위험, 스프레드 위험, 베이스스 위험 등
기타유의사항	이 투자신탁은 국내 주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하므로 5등급 중 2등급에 해당하는 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

- 유리개인연금인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)

구 분	세부 내용
주요 투자대상	- 유리KOSPI200인덱스증권모투자신탁(주식-파생형) : 90% 이상
투자목적 및 투자전략	- 이 투자신탁은 소득세법 및 조세특례제한법 등 관련법령에 의하여 수익자의 노후생활을 대비하기 위한 자금마련을 목적으로 하는 연금저축투자신탁으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 "연금저축계좌"의 가입자에 한하여 가입할 수 있습니다. - 이 투자신탁은 국내 주식 및 주식관련장내파생상품에 주로 투자하는 모투자신탁을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상으로 하여 KOSPI200 (목표주가지수)에 근접한 수익률을 추구하되 제한적 범위 내에서 KOSPI200 대비 초과수익을 추구하는 전략을 통해 자본이득 등을 추구합니다.
주요 투자위험	추적오차위험, 스프레드 위험, 베이스스 위험 등
기타유의사항	이 투자신탁은 국내 주식에 투자하는 모투자신탁에 투자하므로 5등급 중 2등급에 해당하는 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

### <별첨2>

#### [이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황]

- 유리KOSPI200인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)

종류	수수료	보수 (연간,%)
----	-----	-----------

	선취 판매	후취 판매	환매	운용 보수	판매 보수	신탁 보수	사무 관리
A	납입금액의 0.8%	-	-	0.433	0.22	0.03	0.015
C	-	-	90일 미만 환매시 이익금의 70%	0.433	1.00	0.03	0.015
S	-	<u>3년미만 환매시</u> <u>환매금액의 0.15%</u> <u>이내</u>		<u>0.433</u>	<u>0.30</u>	<u>0.03</u>	<u>0.015</u>

- 유리개인연금인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)

종류	수수료			보수 (연간,%)			
	선취 판매	후취 판매	환매	운용 보수	판매 보수	신탁 보수	사무 관리
C	-	-	-	0.433	0.90	0.03	0.015
C-e	-	-	-	0.433	0.45	0.03	0.015