

< 정 오 표 (1)>

1. 정정대상 투자신탁

- 유리차근차근수익쌓기증권모투자신탁[주식혼합]

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2014.01.24

3. 주요 정정사항 :

- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신 및 기타 자구 정정 등
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- '기업공시서식 기준' 개정에 따른 관련 내용 변경
- 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항 추가
- 채권평가회사 사명 변경(NICE피앤아이)

[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	① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상 및 투자방법으로 운용한다. 1. (현행과 동일) 2. 법 시행령 제268조제4항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래
제22조(신탁업자의 업무제한 등)	③ 신탁업자는 투자신탁재산 중 증권, 그 밖에 법시행령 제268조제1항에 정하는 것을 자신의 고유재산과 구분하여 집합투자기구별로 예탁결제원에 예탁하여야 한다. <신설>	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>
제37조(수익자총회)	①~⑤ (생략) 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 이상</u> 의 수로 결의할 수 있다. ⑦ 수익자는 법 제190조제6항 및 법 시행령 제221조에 의하여 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있	①~⑤ (현행과 동일) 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 이상</u> 의 수로 결의할 수 있다. ⑦ 수익자는 법 제190조제6항 및 법 시행령 제221조에 의하여 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있

	<p>다.</p> <p><단서 신설></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 예정시각에서 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.</u></p> <p>⑨ <u>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.</u></p> <p>⑩~⑪ (생략)</p>	<p>다. <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"> 1. <u>수익자에게 법시행령 제221조제6항의 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것</u> 2. <u>간주의결권행사의 방법이 집합투자규약에 기재되어 있을 것</u> 3. <u>수익자총회에서 의결권을 행사한 수익증권의 총좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상일 것</u> 4. <u>그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 법시행령 제221조제7항에서 정하는 방법 및 절차를 따를 것</u> <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>제6항에 따른 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 한다)를 소집하여야 한다.</u></p> <p>⑨ <u>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.</u></p> <p>⑩~⑪ (현행과 동일)</p>
제38조(반대수익자의 매수청구권)	<p>① <u>법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 법 제193조제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회</u></p>	<p>① <u>투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하</u></p>

	<p><u>의 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.</u></p> <p>②~④ (생략)</p>	<p><u>고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있다.</u></p> <p>1. <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></p> <p>2. <u>법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 법 시행령 제222조제1항에서 정하는 방법에 따라 수익증권의 매수를 청구하는 경우</u></p> <p>②~④ (현행과 동일)</p>
제40조(판매수수료)	<p>① (생략)</p> <p>② (생략)</p> <p>1. 종류A 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 1 <u>이내</u></p> <p>2. 종류A-e 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 0.5 <u>이내</u></p> <p>③ (생략)</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② (현행과 동일)</p> <p>1. 종류A 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 1 <u>이내</u></p> <p>2. 종류A-e 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 0.5 <u>이내</u></p> <p>③ (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>3. 신탁계약기간의 변경 <신설></p> <p>4. (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> <p>3. 신탁계약기간의 변경(<u>투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외한다</u>)</p> <p>4. (현행과 동일)</p>
제47조(투자신탁의 합병)	<p>① (생략)</p> <p>② 집합투자업자는 제1항에 따라 투자신탁을 합병하고자 하는 경우 법 제193조제2항 각호의 사항을 기재한 합병계획서를 작성하여 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. <신설></p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 집합투자업자는 제1항에 따라 투자신탁을 합병하고자 하는 경우 법 제193조제2항 각호의 사항을 기재한 합병계획서를 작성하여 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. <u>다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령 제225조의2제1항에서 정하는 경우는 제외한다.</u></p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>①~③ (생략)</p> <p>④ 집합투자업자는 법 제119조에 따라 수익증권을 모집하거나 매출하는 경우 법령에 따라 증권신고서, 정정신고서, 투자설명서 및 증권</p>	<p>①~③ (현행과 동일)</p> <p>④ 집합투자업자는 법 제119조에 따라 수익증권을 모집하거나 매출하는 경우 법령에 따라 증권신고서, 정정신고서, 투자설명서, <u>간이투자</u></p>

<p>발행실적보고서 등을 금융위원회를 통해 공시하여야 하며, 투자설명서의 경우 법 제123조에 따라 금융위원회에 제출하고 법시행규칙 제13조제1항 각호의 장소에 비치하고 일반인이 열람할 수 있도록 하여야 한다.</p> <p>⑤ (생략)</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면</u>으로 표시한 경우</p> <p>2. (생략)</p> <p>⑥~⑩ (생략)</p>	<p><u>설명서</u> 및 증권발행실적보고서 등을 금융위원회를 통해 공시하여야 하며, 투자설명서 <u>및</u> <u>간이투자설명서</u>의 경우 법 제123조에 따라 금융위원회에 제출하고 법시행규칙 제13조제1항 각호의 장소에 비치하고 일반인이 열람할 수 있도록 하여야 한다.</p> <p>⑤ (현행과 동일)</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편</u> 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. (현행과 동일)</p> <p>⑥~⑩ (현행과 동일)</p>
---	--

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	<p>가. <u>운용전문인력</u></p> <p>주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용본부 퀀트운용팀 및 채권운용본부가 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.</p> <p>주2) 주3) (생략)</p>	<p>가. <u>운용전문인력</u> <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u></p> <p>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 운용전문인력을</u> 말합니다.</p> <p>주2) 주3) (현행과 동일)</p>
제2부. 6. 집합투자기구의 구조	<p>나. 모자형 구조</p> <p>[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항]</p> <p><신설></p>	<p>나. 모자형 구조</p> <p>[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항]</p> <p><별첨1>참고</p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>가. 투자대상</p> <p>- 신탁업자 고유재산과의 거래</p> <p>법시행령 제268조제3항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래</p> <p>나. 투자제한 (생략)</p> <p>(2) 동일종목 투자</p> <p>○동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권에탁증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시가총액비중이 10%를 초과하는 경우에 그</p>	<p>가. 투자대상</p> <p>- 신탁업자 고유재산과의 거래</p> <p>법시행령 제268조제4항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래</p> <p>나. 투자제한 (현행과 동일)</p> <p>(2) 동일종목 투자</p> <p>○동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권에탁증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시가총액비중이 10%를 초과하는 경우에 그</p>

	시가총액비중까지 투자하는 행위. 이 경우 시가총액비중은 <u>유가증권시장, 코스닥시장 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 산정하여 그 다음 1개월간 적용합니다.	시가총액비중까지 투자하는 행위. 이 경우 시가총액비중은 <u>거래소가 개설하는 증권시장별로 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 산정하여 그 다음 1개월간 적용합니다.
제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	<p>가. 매입</p> <p>(1) 매입방법</p> <p>이 투자신탁의 매입은 수익자인 자투자신탁이 동 수익증권의 매수를 청구 하는 방법으로 이 투자신탁을 운용하는 회사에서 이루어 집니다.</p>	<p>가. 매입</p> <p>(1) 매입방법</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	<p>나. 환매</p> <p>(1) 수익증권의 환매</p> <p>이 투자신탁의 환매는 수익자인 자투자신탁이 동 수익증권의 환매를 청구 하는 방법으로 이 투자신탁을 운용하는 회사에서 이루어 집니다.</p>	<p>나. 환매</p> <p>(1) 수익증권의 환매</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
제2부. 12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	<p>가. 기준가격의 산정 및 공시</p> <p>(생략)</p> <p><신설></p>	<p>가. 기준가격의 산정 및 공시</p> <p>(현행과 동일)</p> <p>주2) 모투자신탁의 경우 부가되는 보수 및</p>

	<p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>(2) 집합투자재산의 평가방법 (생략)</p> <p><신설></p>	<p>수수료가 없으므로 자투자신탁과 기준가 차이가 발생할 수 있습니다. 그러나 유가증권 매매거래비용 등 모두자신탁에서 경상적·반복적으로 지출되는 비용인 기타비용등이 자투자신탁에 비해 크게 발생할 수 있습니다.</p> <p>나. 집합투자재산의 평가방법</p> <p>(2) 집합투자재산의 평가방법 (현행과 동일)</p> <p>주1) 상기 집합투자재산의 평가방법은 모두자신탁을 기준으로 작성되었습니다.</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>주1)~주3) (생략)</p> <p>주4) 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따라 금융감독원에 납부하여야 하는 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.</p> <p>주5)~주6) (생략)</p> <p>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</p>	<p>2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>기타비용 등 최근결산일 기준으로 업데이트</p> <p>주1)~주3) (현행과 동일)</p> <p>주4) <삭제></p> <p>주4)~주5) (현행과 동일)</p> <p>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</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황]	[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황] 보완 <별첨2> 참고
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>가. 이익 배분</p> <p>집합투자업자가 <u>수익자 전원이 동의한 경우 등의 사유로</u> 투자신탁을 해지하는 경우에는 <u>수익자 전원의 동의를 얻어 투자신탁재산에 속하는 자산을 수익자에게 지급할 수 있습니다.</u> 집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 예탁결제원을 통하여 그 사실을 통지합니다. 이익분배금 또는 상환금 등을 수익자가 그 지급개시일(판매회사가 수익자에게 이익분배금 또는 상환금 등을 지급하는 날을 말한</p>	<p>가. 이익 배분</p> <p>집합투자업자가 <u>집합투자계약 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 지급할 수 있습니다.</u> 집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 예탁결제원을 통하여 그 사실</p>

	다)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.)	을 통지합니다. 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.
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	나. 과세 (3) 수익자에 대한 과세율 - (생략) - <신설>	나. 과세 (3) 수익자에 대한 과세율 - (현행과 동일) - <u>이 투자신탁은 자투자신탁을 수익자로 두고 있으며, 자투자신탁이 가진 특징에 따라 과세여부가 달라지게 됩니다.</u>
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항		<u>최근결산일 및 작성일 기준으로 업데이트</u>
제4부. 1. 집합투자업자에 관한 사항	라. 운용자산규모	라. 운용자산규모 <u>작성일 기준으로 업데이트</u>
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항 (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법	② 의결권 행사방법 - <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 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 <u>4분의 1 이상</u> 의 수로 결의할 수 있습니다. - 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>	② 의결권 행사방법 - <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 이상</u> 의 수로 결의할 수 있습니다. - 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> <ul style="list-style-type: none"> • <u>수익자에게 법시행령 제221조제6항의 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것</u> • <u>간주의결권행사의 방법이 집합투자계약에 기재되어 있을 것</u> • <u>수익자총회에서 의결권을 행사한 수</u>

		<p><u>익증권의 총좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상일 것</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 법시행령 제221조제7항에서 정하는 방법 및 절차를 따를 것</u>
	- (생략)	- (현행과 동일)
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항 (2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법	<p>③ 연기수익자총회</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>집합투자업자는 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> - <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 있습니다.</u> 	<p>③ 연기수익자총회</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>집합투자업자는 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 합니다)를 소집하여야 합니다.</u> - <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>
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"> - 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상 - 신탁업자의 변경 - 신탁계약기간의 변경 - 집합투자업자의 변경 - (생략) 	<p>(3) 수익자총회 결의사항</p> <p>다음에 해당하는 사항을 포함한 관련 법령 및 집합투자계약에서 정한 사항은 수익자총회의 결의를 거쳐야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 투자신탁보수 또는 그 밖의 수수료의 인상 - 신탁업자의 변경(<u>합병·분할·분할합병, 그 밖에 법시행령 제216조에서 정하는 사유로 변경되는 경우는 제외</u>) - 신탁계약기간의 변경(<u>투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외</u>) - 집합투자업자의 변경(<u>합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따라 변경되는 경우는 제외</u>) - <u>이 투자신탁을 설정한 집합투자업자가 운용하는 다른 투자신탁을 흡수하는 방법으로</u>

		<p>합병하고자 하는 경우 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 함(건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령 제225조의2제1항에서 정하는 경우는 제외)</p> <p>- (현행과 동일)</p>
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항	<p>(4) 반대매수청구권</p> <p>- <u>법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 집합투자계약의 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>- 투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.</p> <p>· 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>· 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 법 시행령 제222조제1항에서 정하는 방법에 따라 수익증권의 매수를 청구하는 경우</p>
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항 라. 손해배상책임	<p>- (생략)</p> <p>- 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.</p> <p>· (생략)</p> <p>· 그 증권의 <u>인수계약을 체결한 자(인수계약을 체결한 자가 2인 이상인 경우에는 발행인 또는 매출인으로부터 직접 증권의 인수를 의뢰받아 인수조건 등을 정하는 인수인)</u></p> <p>· 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시</p>	<p>- (현행과 동일)</p> <p>- 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.</p> <p>· (현행과 동일)</p> <p>· 그 증권의 <u>인수인 또는 주선인(인수인 또는 주선인이 2인 이상인 경우에는 발행인 또는 매출인으로부터 직접 증권의 인수를 의뢰받아 인수조건 등을 정하는 인수인)</u></p> <p>· 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 <u>매출인</u></p>

	의 <u>그 매출되는 증권의 소유자</u>	
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항 바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항	- (생략) - 이 투자신탁의 투자설명서 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 한국 금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.	- (현행과 동일) - 이 투자신탁의 <u>투자설명서(간이투자설명서 포함)</u> 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정기보고서	① 영업보고서 - (생략) - <u>의결권공시대상법인에 대한 의결권의 행사 여부 및 그 내용(의결권을 행사하지 아니한 경우에는 그 사유를 포함)이 기재된 서류</u>	① 영업보고서 - (현행과 동일) - <u>법 제87조제8항제1호·제2호에 따른 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유를 적은 서류</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 (2) 자산운용보고서	③ 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다. - 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면</u> 으로 표시한 경우 - (생략)	③ 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다. - 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법</u> 으로 표시한 경우 - (현행과 동일)
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시	① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다. - <u>합병, 영업의 양도·양수, 임원의 임면, 정관변경 등 경영권변경과 관련된 사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용</u> - 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 <u>행사내용</u> - (생략) <신설>	① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다. - <u>법 제87조 제2항 및 제3호에 따라 주요의 결사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유</u> - 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 <u>행사내용 및 그 사유</u> - (현행과 같음) ② <u>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]

- 유리차근차근수익쌓기증권자투자신탁[주식혼합]

구 분	세부 내용
주요 투자대상	- 유리마음편한인덱스증권모투자신탁[주식] : 90% 이상

투자목적 및 투자전략	주식과 채권 및 유동성자산으로의 탄력적 자산배분 전략을 통하여 중장기적으로 중간 수준의 위험과 중간 수준의 자본 수익을 추구합니다.
주요 투자위험	변동성 변화 위험, 롤오버위험, 스프레드 위험, 베이스스 위험 등
기타유의사항	이 투자신탁은 국내 주식 및 채권에 투자하는 모투자신탁에 투자하므로 5등급 중 2등급에 해당하는 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

- 유리차근차근목표전환형증권자투자신탁제1호[주식혼합]

[단, 채권형 전환 후 유리차근차근목표전환형증권자투자신탁제1호[채권]]

구 분	세 부 내 용
주요 투자대상	<p><채권형 전환전></p> <ul style="list-style-type: none"> - 유리마음편한인덱스증권모투자신탁[주식] : 90% 이상 - 유리단기채증권모투자신탁[채권]: 40% 미만 <p><채권형 전환후></p> <ul style="list-style-type: none"> - 유리단기채증권모투자신탁[채권]: 70% 이상
투자목적 및 투자전략	<ul style="list-style-type: none"> - 이 투자신탁은 이 투자신탁의 모투자신탁인 「유리차근차근수익쌍기증권모투자신탁 [주식혼합]」에 자산의 대부분을 투자하여 수익을 추구하며, 운용전환 목표수익률 달성 시 채권형으로 전환하여 「유리단기채증권모투자신탁[채권]」을 주된 투자대상으로 하여 수익보존을 추구합니다. - 주식과 채권 및 유동성자산으로의 탄력적 자산배분 전략을 통하여 중장기적으로 중간 수준의 위험과 중간 수준의 자본 수익을 추구합니다. - 채권형으로 전환후에는 신탁재산의 가중평균만기를 6개월 이하로 관리하여 금리 상승에 따른 채권가격하락 위험을 제한하고 일정 신용등급(회사채 A-, 기업어음 A2-) 이상의 우량채권 위주로 분산 투자하여 안정적 이자수익을 추구합니다.
주요 투자위험	변동성 변화 위험, 롤오버위험, 스프레드 위험, 베이스스 위험 등
기타유의사항	이 투자신탁은 국내 주식 및 채권에 투자하는 모투자신탁에 투자하므로 5등급 중 2등급에 해당하는 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

<별첨3>

[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황]

- 유리차근차근수익쌍기증권자투자신탁[주식혼합]

종류	수수료		보수 (연간,%)			
	선취 판매	환매	운용 보수	판매 보수	신탁 보수	사무 관리
A	납입금액의 0.7% 이내	-30일 미만: 이익금의 70% -30일 이상90일 미만: 이익금의30%	0.4	0.5	0.025	0.015
A-e	납입금액의 0.35% 이내		0.4	0.25	0.025	0.015
C	-		0.4	0.9	0.025	0.015
C-e	-		0.4	0.45	0.025	0.015
W	-		0.4	0.0	0.025	0.015
F	-		0.4	0.5	0.025	0.015
C-P	-	-	0.4	0.8	0.025	0.015

- 유리차근차근목표전환형증권자투자신탁제1호[주식혼합]

(채권형 전환 후에는 유리차근차근목표전환형증권자투자신탁제1호[채권])

펀드명(종류)	수수료		전환 전/후	보수 (연간,%)			
	선취 판매	환매		운용	판매	신탁	사무

					보수	보수	보수	관리
유리차근차근목표전환형 증권자투자신탁 제1호(주식혼합) 단, 채권형 전환 후에는 유리차근차근목표전환형 증권자투자신탁 제1호(채권)	A	납입금액의 0.5% 이내	- 30일 미만 : 이익금의 70% - 30일 이상 90일 미만 : 이익금의 30%	채권형 전환 전	0.45	0.5	0.03	0.015
		채권형 전환 후		0.15	0.3	0.03	0.015	
	A-e	납입금액의 0.25% 이내		채권형 전환 전	0.45	0.25	0.03	0.015
				채권형 전환 후	0.15	0.15	0.03	0.015

< 정 오 표 (2) >

1. 정정대상 투자신탁

- 유리마음편한인덱스증권모투자신탁[주식]

2. 효력발생예정일(변경시행일) : 2014.01.24

3. 주요 정정사항 :

- 투자신탁 회계기간 종료에 따른 결산 갱신 및 기타 자구 정정 등
- 자본시장법 및 시행령 등 개정사항 반영
- '기업공시서식 기준' 개정에 따른 관련 내용 변경
- 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항 추가
- 채권평가회사 사명 변경(NICE피앤아이)

[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	① 집합투자업자는 투자신탁재산을 다음 각호의 투자대상 및 투자방법으로 운용한다. 1. (현행과 동일) 2. 법 시행령 제268조제4항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래
제22조(신탁업자의 업무제한 등)	③ 신탁업자는 투자신탁재산 중 증권, 그 밖에 법시행령 제268조제1항에 정하는 것을 자신의 고유재산과 구분하여 집합투자기구별로 예탁결제원에 예탁하여야 한다. <신설>	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>
제37조(수익자총회)	①~⑤ (생략) 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 이상</u> 의 수로 결의할 수 있다. ⑦ 수익자는 법 제190조제6항 및 법 시행령 제221조에 의하여 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있	①~⑤ (현행과 동일) 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 이상</u> 의 수로 결의할 수 있다. ⑦ 수익자는 법 제190조제6항 및 법 시행령 제221조에 의하여 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있

	<p>다.</p> <p><단서 신설></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 예정시각에서 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.</u></p> <p>⑨ <u>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.</u></p> <p>⑩~⑪ (생략)</p>	<p>다. <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"> 1. <u>수익자에게 법시행령 제221조제6항의 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것</u> 2. <u>간주의결권행사의 방법이 집합투자규약에 기재되어 있을 것</u> 3. <u>수익자총회에서 의결권을 행사한 수익증권의 총좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상일 것</u> 4. <u>그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 법시행령 제221조제7항에서 정하는 방법 및 절차를 따를 것</u> <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>제6항에 따른 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 한다)를 소집하여야 한다.</u></p> <p>⑨ <u>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.</u></p> <p>⑩~⑪ (현행과 동일)</p>
제38조(반대수익자의 매수청구권)	① <u>법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 법 제193조제2항에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회</u>	① <u>투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하</u>

	<p><u>의 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.</u></p> <p>②~④ (생략)</p>	<p><u>고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있다.</u></p> <p>1. <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></p> <p>2. <u>법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 법 시행령 제222조제1항에서 정하는 방법에 따라 수익증권의 매수를 청구하는 경우</u></p> <p>②~④ (현행과 동일)</p>
제40조(판매수수료)	<p>① (생략)</p> <p>② (생략)</p> <p>1. 종류A 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 1 <u>이내</u></p> <p>2. 종류A-e 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 0.5 <u>이내</u></p> <p>③ (생략)</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② (현행과 동일)</p> <p>1. 종류A 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 1 <u>이내</u></p> <p>2. 종류A-e 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 0.5 <u>이내</u></p> <p>③ (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>3. 신탁계약기간의 변경 <신설></p> <p>4. (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> <p>3. 신탁계약기간의 변경(<u>투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외한다</u>)</p> <p>4. (현행과 동일)</p>
제47조(투자신탁의 합병)	<p>① (생략)</p> <p>② 집합투자업자는 제1항에 따라 투자신탁을 합병하고자 하는 경우 법 제193조제2항 각호의 사항을 기재한 합병계획서를 작성하여 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. <신설></p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 집합투자업자는 제1항에 따라 투자신탁을 합병하고자 하는 경우 법 제193조제2항 각호의 사항을 기재한 합병계획서를 작성하여 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다. <u>다만, 건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령 제225조의2제1항에서 정하는 경우는 제외한다.</u></p>
제50조(공시 및 보고서 등)	<p>①~③ (생략)</p> <p>④ 집합투자업자는 법 제119조에 따라 수익증권을 모집하거나 매출하는 경우 법령에 따라 증권신고서, 정정신고서, 투자설명서 및 증권</p>	<p>①~③ (현행과 동일)</p> <p>④ 집합투자업자는 법 제119조에 따라 수익증권을 모집하거나 매출하는 경우 법령에 따라 증권신고서, 정정신고서, 투자설명서, <u>간이투자</u></p>

<p>발행실적보고서 등을 금융위원회를 통해 공시하여야 하며, 투자설명서의 경우 법 제123조에 따라 금융위원회에 제출하고 법시행규칙 제13조제1항 각호의 장소에 비치하고 일반인이 열람할 수 있도록 하여야 한다.</p> <p>⑤ (생략)</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면</u>으로 표시한 경우</p> <p>2. (생략)</p> <p>⑥~⑩ (생략)</p>	<p><u>설명서</u> 및 증권발행실적보고서 등을 금융위원회를 통해 공시하여야 하며, 투자설명서 <u>및</u> <u>간이투자설명서</u>의 경우 법 제123조에 따라 금융위원회에 제출하고 법시행규칙 제13조제1항 각호의 장소에 비치하고 일반인이 열람할 수 있도록 하여야 한다.</p> <p>⑤ (현행과 동일)</p> <p>1. 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편</u> 및 이와 비슷한 전자통신의 방법으로 표시한 경우</p> <p>2. (현행과 동일)</p> <p>⑥~⑩ (현행과 동일)</p>
---	--

[일괄신고서/투자설명서]

항 목	정 정 전	정 정 후
제2부. 5. 운용전문인력	<p>가. <u>운용전문인력</u></p> <p>주1) 이 투자신탁의 운용은 퀀트운용본부 퀀트운용팀 및 채권운용본부가 담당하며, 상기인은 이 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.</p> <p>주2) 주3) (생략)</p>	<p>가. <u>운용전문인력</u> <u>작성기준일 기준으로 업데이트</u></p> <p>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 운용전문인력을 말합니다.</u></p> <p>주2) 주3) (현행과 동일)</p>
제2부. 6. 집합투자기구의 구조	<p>나. 모자형 구조 <신설> [이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항] <신설></p>	<p>나. 모자형 구조 <별첨1>참고 [이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항] <별첨2>참고</p>
제2부. 8. 집합투자기구의 투자대상	<p>가. 투자대상 - 신탁업자 고유재산과의 거래 법시행령 제268조제3항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래</p> <p>나. 투자제한 (생략) (2) 동일종목 투자 ○ 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시</p>	<p>가. 투자대상 - 신탁업자 고유재산과의 거래 법시행령 제268조제4항에 따른 신탁업자 고유재산과의 거래</p> <p>나. 투자제한 (현행과 동일) (2) 동일종목 투자 ○ 동일법인 등이 발행한 지분증권(그 법인 등이 발행한 지분증권과 관련된 증권예탁증권을 포함한다. 이하 이 조에서 같다)의 시</p>

	가총액비중이 10%를 초과하는 경우에 그 시가총액비중까지 투자하는 행위. 이 경우 시가총액비중은 <u>유가증권시장, 코스닥시장 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 산정하여 그 다음 1개월간 적용합니다.	가총액비중이 10%를 초과하는 경우에 그 시가총액비중까지 투자하는 행위. 이 경우 시가총액비중은 <u>거래소가 개설하는 증권시장별로 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 산정하여 그 다음 1개월간 적용합니다.
제2부. 11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준	<p>가. 매입</p> <p>(1) 매입방법</p> <p>이 투자신탁의 매입은 수익자인 자투자신탁이 동 수익증권의 매수를 청구 하는 방법으로 이 투자신탁을 운용하는 회사에서 이루어 집니다.</p>	<p>가. 매입</p> <p>(1) 매입방법</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	<p>나. 환매</p> <p>(1) 수익증권의 환매</p> <p>이 투자신탁의 환매는 수익자인 자투자신탁이 동 수익증권의 환매를 청구 하는 방법으로 이 투자신탁을 운용하는 회사에서 이루어 집니다.</p>	<p>나. 환매</p> <p>(1) 수익증권의 환매</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
제2부. 12. 기준가격 산정기준 및 집합투	가. 기준가격의 산정 및 공시 (생략)	가. 기준가격의 산정 및 공시 (현행과 동일)

자재산의 평가	<p><신설></p> <p>나. 집합투자재산의 평가방법 (2) 집합투자재산의 평가방법 (생략) <신설></p>	<p>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.</p> <p>나. 집합투자재산의 평가방법 (2) 집합투자재산의 평가방법 (현행과 동일) 주1) 상기 집합투자재산의 평가방법은 모두 자신탁을 기준으로 작성되었습니다.</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>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</p>	<p>2) 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 기타비용 등 최근결산일 기준으로 업데이트</p> <p>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</p>
제2부. 13. 보수 및 수수료에 관한 사항	<p>[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황] <신설></p>	<p>[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황] <별첨3> 참고</p>
제2부. 14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항	<p>가. 이익 배분 집합투자업자가 <u>수익자 전원이 동의한 경우 등의 사유로</u> 투자신탁을 해지하는 경우에는 <u>수익자 전원의 동의를 얻어 투자신탁재산에 속하는 자산을 수익자에게 지급할 수 있습니다.</u> 집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 예탁결제원을 통하여 그 사실을 통지합니다. 이익분배금 또는 상환금 등을 수익자가 그 지급개시일(판매회사가 수익자에게 이익분</p>	<p>가. 이익 배분 집합투자업자가 <u>집합투자규약 제45조의 규정에 따라</u> 이 투자신탁을 해지하는 경우에는 <u>이 투자신탁의 수익자인 자투자신탁 수익자 전원의 동의와 관련 자투자신탁의 신탁계약에 따른 관련 자투자신탁 수익자 전원의 동의를 얻어 투자신탁재산인 자산으로</u> 관련 자투자신탁 수익자에게 <u>상환금등을 지급할 수 있습니다.</u> 집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란</p>

	<p>배금 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>한 경우에는 예탁결제원을 통하여 그 사실을 통지합니다. 이익분배금 또는 상환금등을 수익자가 그 지급개시일(<u>집합투자업자가</u> 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>2천만원</u> 이하인 경우에는 분리과세 원천징수로 납세의무 종결되나, 연간 금융소득 합계액(이자소득과 배당소득)이 <u>2천만원</u>을 초과하는 경우에는 <u>2천만원</u>을 초과하는 금액을 다른 종합소득(부동산임대소득, 사업소득, 근로소득, 기타소득)과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.</p> <p>- (생략)</p> <p>- <신설></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>2천만원</u>을 초과하는 경우에는 <u>2천만원</u>을 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	라. 운용자산규모	라. 운용자산규모 <u>작성일 기준으로 업데이트</u>
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 대하여는 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 있습</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 이상</u>의 수로 결의할 수 있습니다.</p> <p>- 수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있습</p>

	<p>니다. 이 경우 수익자는 서면에 의결권 행사 내용을 기재하여 수익자총회일 전날까지 집합투자업자에 제출하여야 합니다.</p> <p>- (생략)</p>	<p>니다. 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.</p> <ul style="list-style-type: none"> 수익자에게 법시행령 제221조제6항의 방법에 따라 의결권 행사에 관한 통지가 있었으나 의결권이 행사되지 아니하였을 것 간주의결권행사의 방법이 집합투자규약에 기재되어 있을 것 수익자총회에서 의결권을 행사한 수익증권의 총좌수가 발행된 수익증권의 총좌수의 10분의 1 이상일 것 그 밖에 수익자를 보호하기 위하여 법시행령 제221조제7항에서 정하는 방법 및 절차를 따를 것 <p>- (현행과 동일)</p>
<p>제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항</p> <p>(2) 수익자총회의 소집 및 의결권 행사방법</p>	<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>- 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 있습니다.</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>- 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.</p>
<p>제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항</p>	<p>(3) 수익자총회 결의사항</p> <p>다음에 해당하는 사항은 수익자총회의 의결에 의하여야 합니다.</p>	<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"> - 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 보수, 그 밖의 수수료의 인상 - 신탁업자의 변경 - 신탁계약기간의 변경 - 집합투자업자의 변경 - (생략) 	<ul style="list-style-type: none"> - 집합투자업자, 신탁업자 등이 받는 투자신탁보수 또는 그 밖의 수수료의 인상 - 신탁업자의 변경(<u>합병·분할·분할합병, 그 밖에 법시행령 제216조에서 정하는 사유로 변경되는 경우는 제외</u>) - 신탁계약기간의 변경(<u>투자신탁을 설정할 당시에 그 기간변경이 신탁계약서에 명시되어 있는 경우는 제외</u>) - 집합투자업자의 변경(<u>합병·분할·분할합병, 금융위원회의 조치 또는 명령에 따라 변경되는 경우는 제외</u>) - <u>이 투자신탁을 설정한 집합투자업자가 운용하는 다른 투자신탁을 흡수하는 방법으로 합병하고자 하는 경우 합병하는 각 투자신탁의 수익자총회의 결의를 거쳐야 함(건전한 거래질서를 해할 우려가 적은 소규모 투자신탁의 합병 등 법시행령 제225조의2제1항에서 정하는 경우는 제외)</u> - (현행과 동일)
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항	<p>(4) 반대매수청구권</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 집합투자계약의 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>(4) 반대매수청구권</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>투자신탁의 수익자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 집합투자업자에게 수익증권의 수를 기재한 서면으로 자기가 소유하고 있는 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.</u> • <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> • <u>법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따른 투자신탁의 합병에 반대하는 수익자가 법 시행령 제222조제1항에서 정하는 방법에 따라 수익증권의 매수를 청구하는 경우</u>
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항 라. 손해배상책임	<ul style="list-style-type: none"> - (생략) - 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 아 	<ul style="list-style-type: none"> - (현행과 동일) - 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 아

	<p>래의 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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • (생략) • 그 증권의 <u>인수계약을 체결한 자(인수계약을 체결한 자가 2인 이상인 경우에는 발행인 또는 매출인으로부터 직접 증권의 인수를 의뢰받아 인수조건 등을 정하는 인수인)</u> • 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 <u>그 매출되는 증권의 소유자</u> 	<p>래의 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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • (현행과 동일) • 그 증권의 <u>인수인 또는 주선인(인수인 또는 주선인이 2인 이상인 경우에는 발행인 또는 매출인으로부터 직접 증권의 인수를 의뢰받아 인수조건 등을 정하는 인수인)</u> • 매출의 방법에 의한 경우 매출신고 당시의 <u>매출인</u>
제5부. 1. 수익자의 권리에 관한 사항 바. 기타 투자자의 권리보호에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> - (생략) - 이 투자신탁의 투자설명서 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 한국 금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다. 	<ul style="list-style-type: none"> - (현행과 동일) - 이 투자신탁의 <u>투자설명서(간이투자설명서 포함)</u> 및 기준가변동 등은 한국금융투자협회에서 열람, 복사하거나, 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지(www.kofia.or.kr)에서 확인할 수 있습니다.
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정기보고서	<p>① 영업보고서</p> <ul style="list-style-type: none"> - (생략) - <u>의결권공시대상법인에 대한 의결권의 행사여부 및 그 내용(의결권을 행사하지 아니한 경우에는 그 사유를 포함)이 기재된 서류</u> 	<p>① 영업보고서</p> <ul style="list-style-type: none"> - (현행과 동일) - <u>법 제87조제8항제1호·제2호에 따른 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유를 적은 서류</u>
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 (2) 자산운용보고서	<p>③ 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면</u>으로 표시한 경우 <ul style="list-style-type: none"> - (생략) 	<p>③ 투자자가 수시로 변동되는 등 아래의 경우에는 자산운용보고서를 투자자에게 교부하지 아니할 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 수익자가 자산운용보고서의 수령을 거부한다는 의사를 <u>서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신의 방법</u>으로 표시한 경우 <ul style="list-style-type: none"> - (현행과 동일)
제5부. 3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 나. 수시공시 (3) 집합투자재산의 의결권 행사에 관한 공시	<p>① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>합병, 영업의 양도·양수, 임원의 임면, 정관변경 등 경영권변경과 관련된 사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용</u> - 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 <u>행사내용</u> <ul style="list-style-type: none"> - (생략) 	<p>① 집합투자업자는 집합투자재산에 속하는 주식의 의결권 행사 내용 등을 다음에 따라 공시해야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>법 제87조 제2항 및 제3호에 따라 주요의결사항에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 행사내용 및 그 사유</u> - 의결권공시대상법인에 대하여 의결권을 행사하는 경우 : 의결권의 구체적인 <u>행사내용 및 그 사유</u> <ul style="list-style-type: none"> - (현행과 같음)

	<신설>	② 의결권 행사에 관한 공시는 다음에 해당하는 방법에 의하여야 합니다. - 집합투자업자는 주주총회일부터 5일 이내에 증권시장을 통하여 의결권을 행사하려는 내용을 공시하여야 합니다.
--	------	---

<별첨1>

나. 모자형 구조

이 집합투자기구는 법 제233조에 의거한 모자형집합투자기구로서, 이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁은 아래와 같습니다.

모투자신탁 자투자신탁	유리마음편한인덱스증권모투자신탁[주식]
유리마음편한인덱스증권자투자신탁[주식]	투자신탁 자산총액의 90% 이상

<별첨2>

[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁에 관한 사항]

- 유리마음편한인덱스증권자투자신탁[주식]

구 분	세부 내용
주요 투자대상	- 유리마음편한인덱스증권모투자신탁[주식] : 90% 이상
투자목적 및 투자전략	국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 자산의 대부분을 투자하여 KOSPI200 지수의 성과와 유사한 성과를 추구하나 시장이 최근 1년 대비 과도하게 과열 또는 공포 수준에 있다고 판단되는 경우 위험관리 전략으로 하락 위험을 방어함으로써 장기적인 자본 증식을 추구합니다.
주요 투자위험	전략 고유 위험, 추적오차위험, 스프레드 위험, 베이스스 위험, 지수관련 위험
기타유의사항	이 투자신탁은 국내 주식에 주로 투자하는 모투자신탁에 자산의 대부분을 투자하므로 5등급 중 1등급에 해당하는 매우 높은 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.

<별첨3>

[이 투자신탁에 투자하는 자투자신탁의 신탁보수 및 수수료 현황]

- 유리마음편한인덱스증권자투자신탁[주식]

종류	수수료		보수 (연간,%)			
	선취 판매	환매	운용 보수	판매 보수	신탁 보수	사무 관리
A	납입금액의 1% 이내	-30일 미만: 이익금의 70% -30일 이상90일 미만: 이익금의30%	0.54	0.5	0.025	0.015
A-e	납입금액의 0.5% 이내		0.54	0.25	0.025	0.015
C	-		0.54	1.0	0.025	0.015
C-e	-		0.54	0.5	0.025	0.015
W	-		0.54	0.0	0.025	0.015
F	-		0.54	0.05	0.025	0.015
C-P	-	-	0.54	0.9	0.025	0.015