

< 변경 대비표 >

1. 정정대상 투자신탁 : 유리마음편한인덱스증권투자신탁[주식-파생형]
2. 변경시행일 : 2019.11.28
3. 주요 정정사항 : 선취판매수수료 및 투자신탁 보수인하, 자본시장법(시행령) 개정사항 반영

[신탁계약서] : 선취판매수수료 및 투자신탁 보수인하, 자본시장법(시행령) 개정사항 반영

정정 전	정정 후
제9조(수익권의 분할) ①이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>표시한다</u> . ② <생 략>	제9조(수익권의 분할) ①이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 <u>발행한다</u> . ② <현행과 같음>
제10조(수익증권의 발행 및 전자등록) ①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 따른 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다. 1. ~ 8. <생 략> ② ~ ⑤ <생 략>	제10조(수익증권의 발행 및 전자등록) ①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한 신탁 원본</u> 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록의 방법으로</u> 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다. 1. ~ 8. <현행과 같음> ② ~ ⑤ <현행과 같음>
제14조(수익자명부) ①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원</u> 에 위탁하여야 한다. ②집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u> 은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③ <생 략> ④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>한국예탁결제원</u> 에 통지하여야 한다. ⑤ <u>한국예탁결제원</u> 은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다. 1. ~ 2. <생 략> ⑥제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>한국예탁결제원</u> 은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다. ⑦ ~ ⑧ <생 략>	제14조(수익자명부) ①집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>전자증권법 제2조제6호에 따른 전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)</u> 에 위탁하여야 한다. ②집합투자업자는 <u>전자등록기관</u> 과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u> 은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다. ③ <현행과 같음> ④집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>전자등록기관</u> 에 통지하여야 한다. ⑤ <u>전자등록기관</u> 은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각 호의 사항의 통보를 요청할 수 있다. 1. ~ 2. <현행과 같음> ⑥제5항의 규정에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u> 은 그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다. ⑦ ~ ⑧ <현행과 같음>

<p>제15조(자산운용지시 등)</p> <p>① <현행과 같음></p> <p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 <u>투자신탁재산으로</u> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>③ ~ ④ <현행과 같음></p>	<p>제15조(자산운용지시 등)</p> <p>① <현행과 같음></p> <p>②집합투자업자 또는 신탁업자가 제1항에 따라 투자대상자산의 취득·처분 등을 한 경우 그 <u>투자신탁재산을 한도로 하여</u> 그 이행책임을 부담한다. 다만, 그 집합투자업자가 법 제64조제1항에 따라 손해배상책임을 지는 경우에는 그러하지 아니하다.</p> <p>③ ~ ④ <현행과 같음></p>
<p>제35조(상환금 등의 지급)</p> <p>① ~ ② <생 략></p> <p>③집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>예탁결제원을</u> 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p>	<p>제35조(상환금 등의 지급)</p> <p>① ~ ② <현행과 같음></p> <p>③집합투자업자는 투자신탁재산인 자산의 처분이 불가능한 경우 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등록기관을</u> 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p>
<p>제39조(보수)</p> <p>① ~ ② <생 략></p> <p>③제1항에 따른 당해 종류 투자신탁보수는 다음 각호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1.Class A 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>5.40</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>5.00</u></p> <p>다. ~ 라. <생 략></p> <p>2.Class A-e 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>5.40</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>2.50</u></p> <p>다. ~ 라. <생 략></p> <p>3.Class C 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>5.40</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>10.00</u></p> <p>다. ~ 라. <생 략></p> <p>4.Class C-e 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>5.40</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>5.00</u></p> <p>다. ~ 라. <생 략></p> <p>5.Class W 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>5.40</u></p> <p>나. ~ 라. <생 략></p> <p>6.Class F 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>5.40</u></p> <p>나. ~ 라. <생 략></p> <p>7.Class C-P 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>5.40</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>9.00</u></p> <p>다. ~ 라. <생 략></p> <p>8.Class S 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>5.40</u></p>	<p>제39조(보수)</p> <p>① ~ ② <현행과 같음></p> <p>③제1항에 따른 당해 종류 투자신탁보수는 다음 각호의 당해 종류 수익증권 보수율에 당해 종류 수익증권에 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1.Class A 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.0</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>2.20</u></p> <p>다. ~ 라. <현행과 같음></p> <p>2.Class A-e 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.0</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>1.10</u></p> <p>다. ~ 라. <현행과 같음></p> <p>3.Class C 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.0</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>7.00</u></p> <p>다. ~ 라. <현행과 같음></p> <p>4.Class C-e 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.0</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>3.00</u></p> <p>다. ~ 라. <현행과 같음></p> <p>5.Class W 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.0</u></p> <p>나. ~ 라. <현행과 같음></p> <p>6.Class F 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.0</u></p> <p>나. ~ 라. <현행과 같음></p> <p>7.Class C-P 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.0</u></p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>5.00</u></p> <p>다. ~ 라. <현행과 같음></p> <p>8.Class S 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 <u>2.0</u></p>

나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>2.50</u> 다. ~ 라. <생략>	나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 <u>1.00</u> 다. ~ 라. <현행과 같음>
제40조(판매수수료) ① <생략> ② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준 가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다. 1. Class A 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 <u>1 이내</u> 2. Class A-e 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 <u>0.5 이내</u> ③ ~ ⑤ <생략>	제40조(판매수수료) ① <현행과 같음> ② 선취판매수수료는 납입금액(수익증권 매수시 적용하는 기준 가격에 매수하는 수익증권의 좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액)에 다음 각 호의 종류 수익증권별 선취판매수수료율을 곱한 금액으로 한다. 1. Class A 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 <u>0.8 이내</u> 2. Class A-e 수익증권 : 판매회사에 납입한 납입금액의 100분의 <u>0.4 이내</u> ③ ~ ⑤ <현행과 같음>
제45조(투자신탁의 해지) ① ~ ③ <생략> ④ 제1항제3호 내지 제4호에 따라 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지 관련 사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>예탁결제원</u> 을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 한다.	제45조(투자신탁의 해지) ① ~ ③ <현행과 같음> ④ 제1항제3호 내지 제4호에 따라 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지 관련 사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 한다.
제50조(공시 및 보고서 등) ① ~ ⑥ <생략> ⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 따른 자산운용보고서 또는 자산보관·관리보고서(이하 이 항에서 "보고서"라 한다)를 수익자에게 교부하는 경우에는 판매회사 또는 <u>예탁결제원</u> 을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. <단서 생략> ⑧ ~ ⑩ <생략>	제50조(공시 및 보고서 등) ① ~ ⑥ <현행과 같음> ⑦ 제5항 및 제6항의 규정에 따른 자산운용보고서 또는 자산보관·관리보고서(이하 이 항에서 "보고서"라 한다)를 수익자에게 교부하는 경우에는 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u> 을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 한다. <단서 현행과 같음> ⑧ ~ ⑩ <현행과 같음>

[일괄신고서/투자설명서] : 선취판매수수료 및 투자신탁 보수인하, 자본시장법(시행령) 개정사항 반영

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
	투자비용 및 운용역 현황 갱신	- 선취 수수료 인하 : (A)1% 이내/(A-e)0.5% 이내 - 보수인하 : 운용0.54 /판매(A)0.50,(A-e)0.25,(C)1.00,(C-e)0.50 - 총보수 : (A)1.080,(C)1.580,(A-e)0.830, (C-e)1.080	- 선취 수수료 인하 : (A)0.8% 이내/(A-e)0.4% 이내 - 보수인하 : 운용0.20 /판매(A)0.22,(A-e)0.11,(C)0.70,(C-e)0.30 - 총보수 : (A)0.46,(C)0.94,(A-e)0.35, (C-e)0.54 - 운용전문인력 기준일 변경에 따른 업데이트
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	- 선취판매수수료 및 투자신탁 보수인하
5. 운용전문인력	기준일 현재 갱신	-	기준일 변경에 따른 업데이트
6. 집합투자기구의 구조 나. 종류형 구조	선취판매수수료 및 투자신탁	선취판매수수료 인하 - (A) : 납입금액의 1% 이내 - (A-e) : 납입금액의 0.5% 이내	선취판매수수료 인하 - (A) : 납입금액의 0.8% 이내 - (A-e) : 납입금액의 0.4% 이내

	보수인하	투자신탁 보수인하 - 운용보수 : 0.54 - 판매보수 : (A)0.50,(A-e)0.25,(C)1.00, (C-e)0.50,(S)0.25,(C-P)0.90	투자신탁 보수인하 - 운용보수 : 0.20 - 판매보수 : (A)0.22,(A-e)0.11,(C)0.70, (C-e)0.30,(S)0.10,(C-P)0.50
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조 가. 투자전략 및 위험관리	위험관리전략 정정	- 운용역 개인의 독단의 의한 의사결정을 지양하기 위하여 중요한 의사결정 사항은 자산운용전략위원회 및 위험관리위원회에서 결정하며, 일상적인 업무처리는 당사 내부의 운용업실무에 정해진 표준업무처리절차를 따르도록 함으로써 불필요한 리스크 발생을 줄일 수 있도록 합니다.	- 운용역 개인의 독단의 의한 의사결정을 지양하기 위하여 중요한 의사결정 사항은 자산운용전략위원회 및 위험관리위원회에서 결정 합니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	선취판매수수료 및 투자신탁 보수인하	선취판매수수료 인하 - (A) : 납입금액의 1% 이내 - (A-e) : 납입금액의 0.5% 이내 투자신탁 보수인하 - 운용보수 : 0.54 - 판매보수 : (A)0.50,(A-e)0.25,(C)1.00, (C-e)0.50,(S)0.25,(C-P)0.90	선취판매수수료 인하 - (A) : 납입금액의 0.8% 이내 - (A-e) : 납입금액의 0.4% 이내 투자신탁 보수인하 - 운용보수 : 0.20 - 판매보수 : (A)0.22,(A-e)0.11,(C)0.70, (C-e)0.30,(S)0.10,(C-P)0.50 - 1,000만원을 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시(누적)업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등	자본시장법 (시행령) 개정사항 반영	(2)수익자총회의 소집 및 의결권 행사 방법 ①수익자총회의 소집 -수익자총회의 소집통지는 한국예탁결제원에 위탁하여야 하며, 한국예탁결제원은 수익자총회의 소집을 통지 하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.	(2)수익자총회의 소집 및 의결권 행사 방법 ①수익자총회의 소집 -수익자총회의 소집통지는 전자등록기관에 위탁하여야 하며, 전자등록기관은 수익자총회의 소집을 통지하거나 수익자의 청구가 있을 때에는 의결권 행사를 위한 서면을 보내야 합니다.
2. 집합투자기구의 해지에 관한 사항 나. 임의 해지		②소규모펀드 임의해지시 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.	②소규모펀드 임의해지시 집합투자업자는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 전자등록기관을 통하여 수익자에게 개별통지하여야 합니다.
3. 집합투자기구의 공시에 관한 사항 가. 정기보고서 (2)자산운용보고서 (3) 자산보관·관리보고서		④집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. ...수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. 신탁업자는 ... 수익자에게 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에 수익증권을	④집합투자업자는 수익자에게 자산운용보고서를 교부하는 경우에는 수익증권을 판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 기준일부터 2개월 이내에 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하여야 합니다. ...수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. 신탁업자는 ... 수익자에게 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우에 수익증권을

		판매한 판매회사 또는 한국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하되 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. <단서 생략>	판매한 판매회사 또는 전자등록기관을 통하여 직접 또는 전자우편의 방법으로 교부하되 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 합니다. < 단서 현행과 같음 >
--	--	--	---

[간이투자설명서] : 선취판매수수료 및 투자신탁 보수인하, 자본시장법(시행령) 개정사항 반영

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
	투자비용 및 운용역 현황 갱신	<ul style="list-style-type: none"> - 선취 수수료 인하 : (A)1% 이내/(A-e)0.5% 이내 - 보수인하 : 운용0.54 /판매(A)0.50,(A-e)0.25,(C)1.00, (C-e)0.50 - 총보수 : (A)1.080,(C)1.580,(A-e)0.830, (C-e)1.080 	<ul style="list-style-type: none"> - 선취 수수료 인하 : (A)0.8% 이내/(A-e)0.4% 이내 - 보수인하 : 운용0.20 /판매(A)0.22,(A-e)0.11,(C)0.70, (C-e)0.30 - 총보수 : (A)0.46,(C)0.94,(A-e)0.35, (C-e)0.54 - 운용전문인력 기준일 변경에 따른 업데이트

<끝>.