

플러스 퇴직연금 든든한미래 증권투자신탁1호(채권혼합) -변경사항

1.펀드명 : 플러스 퇴직연금 든든한미래 증권투자신탁1호(채권혼합)

2.정정사유

1)규약

①종류형으로 변경

(기존 수익자에 대한 종류의 적용) 2023년 10월 31일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 집합투자규약 제3조제3항제1호의 종류 C-p2 수익증권을 매수한 것으로 본다.

2)투자설명서

①종류형으로 변경

(기존 수익자에 대한 종류의 적용) 2023년 10월 31일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 집합투자규약 제3조제3항제1호의 종류 C-p2 수익증권을 매수한 것으로 본다.

②최근현황 업데이트

3)간이투자설명서

①종류형으로 변경

(기존 수익자에 대한 종류의 적용) 2023년 10월 31일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 집합투자규약 제3조제3항제1호의 종류 C-p2 수익증권을 매수한 것으로 본다.

②최근현황 업데이트

3.변경내용

<규약>

항목	정정전	정정후
제2조(용어의 정의)	이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 1.~6.(기재생략) 7.신설	이 신탁계약에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각호와 같다. 다만, 각 호에서 정하지 아니하는 용어에 관하여는 관련법령과 규정에서 정하는 바에 의한다. 1.~6.(현행과 동일) 7. "종류형"이라 함은 판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 집합투자증권을 발행하는 집합투자기구를 말한다.
제3조(집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	①(기재생략) ②이 집합투자기구는 다음 각호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다. 1.~4.(기재생략) 5.신설 ③신설	①(현행과 동일) ②이 집합투자기구는 다음 각호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다. 1.~4.(현행과 동일) 5. 종류형 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각 호와 같다. 1. 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 2. 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 온라인 투자자 3. 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 사전지정운용(O) 수익증권: 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 사전지정운용제도(디폴트옵션)에 의한 사용자 및 가입자

제8조(신탁금의 납입)	<p>①(기재생략)</p> <p>②집합투자업자는 제7조의 규정에 따라 이 투자신탁을 추가로 설정하는 때에는 추가투자신탁금을 현금 또는 수표로 신탁업자에 납입하여야 한다. 이 경우 추가투자신탁금은 추가설정 하는 날에 공고되는 기준가격에 추가로 설정하는 수익증권좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액으로 한다.</p> <p>③제2항의 규정에 의한 추가투자신탁금 중 추가로 설정하는 수익증권좌수에 최초설정시 공고된 기준가격을 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액은 원본액으로, 이익 또는 손실에 상당하는 금액은 수익조정금으로 처리한다.</p>	<p>①(현행과 동일)</p> <p>②집합투자업자는 제 7 조의 규정에 따라 이 투자신탁을 추가로 설정하는 때에는 추가투자신탁금을 현금 또는 수표로 신탁업자에 납입하여야 한다. 이 경우 추가투자신탁금은 추가설정 하는 날에 공고되는 당해 종류 기준가격에 추가로 설정하는 당해 종류 수익증권좌수를 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액으로 한다.</p> <p>③제2항의 규정에 의한 추가투자신탁금 중 추가로 설정하는 당해 종류 수익증권좌수에 최초설정시 공고된 당해 종류 기준가격을 곱한 금액을 1,000으로 나눈 금액은 원본액으로, 이익 또는 손실에 상당하는 금액은 수익조정금으로 처리한다.</p>
제9조(수익권의 분할)	<p>①이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 발행한다.</p> <p>②이 투자신탁의 수익자는 투자신탁원본의 상환 및 투자신탁이익의 분배 등에 관하여 수익증권의 좌수에 따라 균등한 권리를 가지며, 설정일이 다른 경우에도 그 권리의 내용에는 차이가 없다.</p>	<p>①이 투자신탁의 수익권은 수익증권의 종류별로 1좌의 단위로 균등하게 분할하며, 수익증권으로 발행한다.</p> <p>②이 투자신탁의 수익자는 투자신탁원본의 상환 및 투자신탁이익의 분배 등에 관하여 수익증권의 종류별로 수익증권의 좌수에 따라 균등한 권리를 가지며, 설정일이 다른 경우에도 당해 수익증권의 종류가 같다면 그 권리의 내용에는 차이가 없다.</p>
제10조(수익증 권의 발행 및 전자등록)	<p>①집합투자업자는 제6조 및 제7조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 “전자증권법”이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야한다.</p> <p>1.~3.신설</p>	<p>①집합투자업자는 제 6 조 및 제 7 조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각 호의 1 에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 “전자증권법”이라 한다)」에 따른 전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야한다.</p>

	<p>②~④(기재생략)</p> <p>⑤신설</p>	<p>1. 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2) 수익증권</p> <p>2. 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e) 수익증권</p> <p>3. 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 사전지정운용(O) 수익증권</p> <p>②~④(현행과 동일)</p> <p>⑤제1항 각 호의 수익증권이외의 다른 종류의 수익증권을 추가하거나 수익증권을 종류 변경 또는 특정 종류의 수익증권을 폐지하고자 하는 경우에는 제43조 제1항의 규정을 적용한다.</p>
제14조(수익자 명부)	<p>①~②(기재생략)</p> <p>③집합투자업자는 의결권을 행사하거나 이익금 등을 받을 자 기타 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 기간을 정하여 기재변경을 정지하거나 일정한 날에 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 볼 수 있다.</p> <p>④~⑧(기재생략)</p>	<p>①~②(현행과 동일)</p> <p>③집합투자업자는 의결권을 행사하거나 이익금 등을 받을 자 기타 수익자 또는 질권자로서 권리를 행사할 자를 정하기 위하여 일정한 기간을 정하여 당해 수익자 전체 또는 종류별 수익자명부의 기재변경을 정지하거나 일정한 날에 수익자명부에 기재된 수익자 또는 질권자를 그 권리를 행사할 수익자 또는 질권자로 볼 수 있다.</p> <p>④~⑧(현행과 동일)</p>
제25조(판매가격)	<p>①수익증권의 판매가격은 투자자가 이 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음영업일에 공고되는 기준가격으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 제2조제2호의 규정에도 불구하고 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외한다)로 한다. 다만, 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격으로 한다.</p> <p>②제1항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17시 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 제3영업일에 공고되는 기준가격으로 한다.</p>	<p>①수익증권의 판매가격은 투자자가 이 수익증권의 취득을 위하여 판매회사에 자금을 납입한 영업일의 다음영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제30조제2항을 준용한다)으로 하며, 이 경우 영업일의 산정은 제2조제2호의 규정에도 불구하고 판매회사의 영업일(단, 토요일은 제외한다)로 한다. 다만, 이 투자신탁을 최초로 설정하는 때에는 투자신탁 최초설정일의 기준가격으로 한다.</p> <p>②제1항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 17시 경과 후에 자금을 납</p>

		입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 제3영업일에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 때에는 제30조제2항을 준용한다)으로 한다.
제27조(환매가격)	수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 공고되는 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.	수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 제3영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제4영업일)에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.
제30조(기준가격 산정 및 공고)	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p> <p>②집합투자업자는 제1항에 따라 산정된 기준가격을 매일 공고·게시하되, 투자신탁을 최초로 설정하는 날의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고한다.</p> <p>③(기재생략)</p>	<p>①집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격은 제2항의 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)의 공고·게시일 전날의 대차대조표상에 계상된 투자신탁 자산총액(당해 종류 수익증권의 상당액)에서 부채총액(당해 종류 수익증권의 상당액)을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권(당해 종류 수익증권) 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다.</p> <p>②집합투자업자는 제1항에 따라 산정된 기준가격을 매일 공고·게시하되, 투자신탁을 최초로 설정하는 날(신규 종류 수익증권을 발행하는 날 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는 날)의 기준가격은 1좌를 1원으로 하여 1,000원으로 공고한다.</p> <p>③(현행과 동일)</p>

제33조(이익분배)	<p>①집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다.</p> <p>②~③(기재생략)</p>	<p>①집합투자업자는 이 투자신탁재산의 운용에 따라 발생한 당해 종류 수익증권별 이익금을 투자신탁회계기간 종료일 익영업일에 분배한다.</p> <p>②~③(현행과 동일)</p>
제34조(이익분배금에 의한 재투자)	<p>①수익자는 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 당해 수익증권을 매수할 수 있다.</p> <p>②(기재생략)</p>	<p>①수익자는 이익분배금에서 세액을 공제한 금액의 범위 내에서 분배금 지급일의 기준가격으로 당해 종류 수익증권을 매수할 수 있다.</p> <p>②(현행과 동일)</p>
제37조(수익자총회)	<p>①~②(기재생략)</p> <p>③신설</p> <p>③투자신탁을 설정한 집합투자업자는 투자신탁재산을 보관, 관리하는 신탁업자 또는 발행된 수익증권의 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자가 수익자총회의 목적과 소집의 이유를 기재한 서면을 제출하여 수익자총회의 소집을 그 집합투자업자에 요청하는 경우 1개월 이내에 수익자총회를 소집하여야 한다. 이 경우 집합투자업자가 정당한 사유 없이 수익자총회를 소집하기 위한 절차를 거치지 아니하는 경우에는 그 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자는 금융위원회의 승인을 받아 수익자총회를 개최할 수 있다.</p> <p>④「상법」 제363조 제1항 및 제2항은 수익자총회의 소집통지에 관하여 준용한다. 이 경우 "주주"는 각각 "수익자"로, "주주명부"는 "수익</p>	<p>①~②(현행과 동일)</p> <p>③제1항의 규정에 불구하고 수익자총회의 의결을 요하는 경우로서 특정 종류의 수익증권 수익자에 대 하여만 이해관계가 있는 때에는 그 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있다.</p> <p>④투자신탁을 설정한 집합투자업자는 투자신탁재산을 보관, 관리하는 신탁업자 또는 발행된 수익증권의 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자가 수익자총회의 목적과 소집의 이유를 기재한 서면을 제출하여 수익자총회의 소집을 그 집합투자업자에 요청하는 경우 1개월 이내에 수익자총회를 소집하여야 한다. 이 경우 집합투자업자가 정당한 사유 없이 수익자총회를 소집하기 위한 절차를 거치지 아니하는 경우에는 그 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소유한 수익자는 금융위원회의 승인을 받아 수익자총회를 개최할 수 있다.</p> <p>⑤「상법」 제363조 제1항 및 제2항은 수익자총회의 소집통지에 관하여 준용한다. 이 경우 "주주"는 각각 "수익자"로, "주주명부"는 "수익자명부"로, "회사"는 "집합투자업자"로 본다.</p>

	<p>자명부"로, "회사"는 "집합투자업자"로 본다.</p> <p>⑤수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상의 수로 결의한다. 다만, 이 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 5분의 1 이상의 수로 결의할 수 있다.</p> <p>⑥수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 수익자 총회에 출석한 수익자가 소유한 수익 증권의 총좌수의 결의내용에 영향을 미치지 아니하도록 의결권을 행사(이하 이 항에서 "간주의결권행사"라 한다)한 것으로 본다.</p> <p>1.~4.(기재생략)</p> <p>⑦투자신탁을 설정한 집합투자업자(제3항 후단에 따라 수익자총회를 소집하는 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소요한 수익자를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)는 제5항에 따른 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 한다)를 소집하여야 한다.</p> <p>⑧연기수익자총회의 결의에 관하여는 제5항 및 제6항을 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>⑩신설</p>	<p>⑥수익자총회는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권 총좌수의 4분의 1 이상의 수로 결의한다. 다만, 이 법에서 정한 수익자총회의 결의사항 외에 신탁계약으로 정한 수익자총회의 결의사항에 대하여는 출석한 수익자의 의결권의 과반수와 발행된 수익증권의 총좌수의 5분의 1 이상의 수로 결의할 수 있다.</p> <p>⑦수익자는 수익자총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. 다만, 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 수익자 총회에 출석한 수익자가 소유한 수익 증권의 총좌수의 결의내용에 영향을 미치지 아니하도록 의결권을 행사(이하 이 항에서 "간주의결권행사"라 한다)한 것으로 본다.</p> <p>1.~4.(현행과 동일)</p> <p>⑧투자신탁을 설정한 집합투자업자(제3항 후단에 따라 수익자총회를 소집하는 신탁업자 또는 발행된 수익증권 총좌수의 100분의 5 이상을 소요한 수익자를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)는 제6항에 따른 수익자총회의 결의가 이루어지지 아니한 경우 그 날부터 2주 이내에 연기된 수익자총회(이하 "연기수익자총회"라 한다)를 소집하여야 한다.</p> <p>⑨연기수익자총회의 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>⑩제3항의 규정에 의한 수익자총회는 제4항, 제6항, 제8항 및 제9항의 규정을 준용함에 있어 "발행된 수익증권의 총좌수"는 "발행된</p>
--	---	--

		당해 종류 수익증권의 총좌수"로 본다.
제39조(보수)	<p>①~②(기재생략)</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 2.50</p> <p>2. 판매회사보수율: 연 1000분의 2.65</p> <p>3. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.20</p> <p>4. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.15</p> <p>2~3..신설</p>	<p>①~②(현행과 동일)</p> <p>③제1항의 규정에 의한 투자신탁보수는 당해 종류 수익증권별로 다음 각호의 보수율에 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁 순자산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수계산기간의 일수를 곱한 금액으로 한다.</p> <p>1. 수수료미징구-오프라인-퇴직연금(C-p2) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 2.500</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 2.650</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.200</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.150</p> <p>2. 수수료미징구-온라인-퇴직연금(C-p2e) 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 2.500</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 1.325</p> <p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.200</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.150</p> <p>3. 수수료미징구-오프라인-퇴직연금 사전지정운용(O) 수익증권:</p> <p>가. 집합투자업자보수율: 연 1000분의 2.500</p> <p>나. 판매회사보수율: 연 1000분의 1.100</p>

		<p>다. 신탁업자보수율: 연 1000분의 0.200</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율: 연 1000분의 0.150</p>
제42조(기타 운용비용 등)	<p>①투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급한다</p> <p>②(기재생략)</p> <p>③신설</p>	<p>①투자신탁재산의 운용 등에 소요되는 비용은 수익자의 부담으로 하며, 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하여 지급한다. 다만, 특정 종류 수익증권의 수익자에 대하여만 이해관계가 있는 경우에는 특정 종류 수익증권의 수익자에게만 비용을 부담시켜야 한다.</p> <p>②(현행과 동일)</p> <p>③제1항 단서규정에서 "특정 종류 수익증권의 수익자에게 부담시키는 비용"이라 함은 당해 종류 수익 증권에 대한 이해관계가 있는 투자신탁재산과 관련된 다음 각 호의 비용을 말한다.</p> <p>1. 특정 종류 수익증권의 수익자로 구성되는 수익자총회 관련 비용</p>
제43조(신탁계약의 변경)	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제5항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1.~4.(기재생략)</p> <p>②~④(기재생략)</p>	<p>①집합투자업자는 신탁계약을 변경하고자 하는 경우에는 신탁업자와 변경계약을 체결하여야 한다. 이 경우 신탁계약 중 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사항을 변경하는 경우에는 미리 제37조제6항 본문에 따른 수익자총회의 결의를 거쳐야 한다.</p> <p>1.~4.(현행과 동일)</p> <p>②~④(현행과 동일)</p>
		<p style="text-align: center;">부칙</p> <p>제 1 조(변경시행일) 이 신탁계약은 2023 년 10 월 31 일부터 시행한다. (기존 수익자에 대한 종류의 적용) 2023년 10월 31일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 집합투자계약 제3조제3항제1호의 종류 C-p2 수</p>

		익증권을 매수한 것으로 본다.
--	--	------------------

<투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
요약정보				
분류	아니오	종류형으로 변경	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능)	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형
투자비용	아니오	종류형으로 변경 최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 붙임1. 참조 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) 붙임1. 참조
투자실적추이 (연평균수익률)	아니오	최근현황 업데이트	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
기준가	아니오	종류형으로 변경	추가	종류간 기준가격이 상이한 이유 종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.
집합투자기구의 종류	아니오	종류형으로 변경	이 집합투자기구는 법 제231조에 의한 종류형집합투자기구가 아닙니다.	붙임2. 참조
제1부. 모집 또는 매출에 관한 사항				

1. 집합투자기구의 명칭	아니오	종류형으로 변경	붙임3. 참조	붙임3. 참조
2. 집합투자기구의 종류 및 형태	아니오	종류형으로 변경	마. 특수형태: 해당사항 없음	마. 특수형태 : 종류형(판매보수의 차이로 인하여 기준가격이 다르거나 판매수수료가 다른 여러 종류의 집합투자증권을 발행하는 투자신탁)
제2부. 집합투자기구에 관한 사항				
1. 집합투자기구의 명칭	아니오	종류형으로 변경	투임3. 참조	붙임3. 참조
2. 집합투자기구의 연혁	아니오	변경사항 추가	추가	2023.10.31 ①종류형으로 변경 (기존 수익자에 대한 종류의 적용) 2023년 10월 31 일 이전에 매수한 수익증권에 대하여는 집합투자규 약 제3조제3항제1호의 종류 C-p2 수익증권을 매수 한 것으로 본다. ②최근현황 업데이트
5. 운용전문인력에 관한 사항	아니오	최근현황 업데이트	가. 운용전문인력 나. 운용전문인력 최근 변경 내역	가. 운용전문인력 최근현황 업데이트 나. 운용전문인력 최근 변경 내역 최근현황 업데이트
6. 집합투자기구의	아니오	종류형으로 변경	가. 집합투자기구의 종류 및 형태 투자신탁, 증권집합투자기구(혼합채권형), 개방형,	가. 집합투자기구의 종류 및 형태 투자신탁, 증권집합투자기구(혼합채권형), 개방형,

구조			추가형 나.종류형 구조 추가	추가형, 종류형 나. 종류형 구조 붙임4. 참조
12. 기준가격 산정기준 및 집합투자재산의 평가	아니오	종류형으로 변경	기준가격 산정방법 기준가격은 공고일 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하“순자산총액”이라 한다)을 직전일의 수익증권의 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. 추가	기준가격 산정방법 기준가격(당해 종류 수익증권의 기준가격)은 공고일 직전일의 대차대조표상에 계상된 투자신탁의 자산총액(당해 종류 수익증권의 상당액)에서 부채총액(당해 종류 수익증권의 상당액)을 차감한 금액(이하“순자산총액”이라 한다)을 직전일의 수익증권(당해 종류 수익증권)의 총좌수로 나누어 1,000좌 단위로 원미만 셋째 자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산합니다. 종류간 기준가격이 상이한 이유 종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	아니오	종류형으로 변경 최근현황 업데이트	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 붙임5. 참조 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 붙임6. 참조 주5) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. 이 집합투자기구는 클래스 펀드가 아니므	가. 투자자에게 직접 부과되는 수수료 붙임5. 참조 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 붙임6. 참조 최근현황 업데이트 주5) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. 이 집합투자기구는 한국금융투자협회에서

			로 '동종유형 총보수'를 기재하지 아니하였습니다. <1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> 붙임 7. 참조	공시하는 클래스(A, A-e, C, C-e)가 설정되지 않았으므로 '동종유형 총보수'를 기재하지 아니하였습니다. <1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시> 붙임 7. 참조
제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항				
1. 재무정보	아니오	최근현황 업데이트	가. 요약재무정보 <운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식 매매회전율> 나. 재무상태표 다. 손익계산서	가. 요약재무정보 최근현황 업데이트 <운용과정에서 발생하는 거래비용> 최근현황 업데이트 <주식 매매회전율> 최근현황 업데이트 나. 재무상태표 최근현황 업데이트 다. 손익계산서 최근현황 업데이트
2. 연도별 설정 및 환매 현황	아니오	최근현황 업데이트	연도별 설정 및 환매 현황 -	연도별 설정 및 환매 현황 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	라. 운용자산 규모	라. 운용자산 규모 최근현황 업데이트
제5부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항				
[참고] 용어풀이	아니오	종류형으로 변경	추가	종류형 멀티클래스 펀드로서 자금납입방법, 투자자자격, 투자금액 등에 따라 판매보수 및 수수료를 달리 적용하는 펀드입니다.

<간이투자설명서>

항목	정정요구·명령 관련 여부	정정사유	정정전	정정후
간이투자설명서				
분류	아니오	종류형으로 변경	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능)	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형(추가납입가능), 종류형
투자비용	아니오	종류형으로 변경 최근현황 업데이트	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수 붙임1. 참조 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원) 붙임1. 참조
투자실적추이	아니오	최근현황	투자실적추이(연평균수익률)	투자실적추이(연평균수익률)

(연평균수익률)		업데이트		최근현황 업데이트
운용전문인력	아니오	최근현황 업데이트	운용전문인력	운용전문인력 최근현황 업데이트
기준가	아니오	종류형으로 변경	추가	종류간 기준가격이 상이한 이유 종류간 판매보수 등의 차이로 인하여 종류별 기준가격이 서로 다르게 산정됩니다.
집합투자기구의 종류	아니오	종류형으로 변경	이 집합투자기구는 법 제231조에 의한 종류형집합투자기구가 아닙니다.	붙임2. 참조

붙임1.

-변경 전-

명칭 (클래스)	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
퇴직연금 든든한미래 1호	없음	0.55%	0.265%	-	0.5556	57	116	179	311	698

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. 이 집합투자기구는 클래스 펀드가 아니므로 '동종유형 총보수'를 기재하지 아니하였습니다.

-변경 후-

명칭 (클래스)	투자자가 부담하는 수수료 및 총보수					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총보수	판매보수	동종유 형 총보수	총보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구 -오프라인 -퇴직연금(C-p2)	없음	0.5500%	0.2650%	-	0.5556%	57	116	179	311	698

수수료미징구 -온라인 -퇴직연금(C-p2e)	없음	0.4175%	0.1325%	-	0.4175%	43	88	134	234	528
--------------------------------	----	---------	---------	---	---------	----	----	-----	-----	-----

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수비용)**을 의미합니다. 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.

(주2) '동종유형 총보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총보수비용을 의미합니다. 이 집합투자기구는 한국금융투자협회에서 공시하는 클래스(A, A-e, C, C-e)가 설정되지 않았으므로 '동종유형 총보수'를 기재하지 아니하였습니다.

(주3)종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부. 집합투자기구에 관한 사항(13. 보수 및 수수료에 관한 사항)을 참고하시기 바랍니다.

붙임2.

-변경 후-

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

종류(Class)		집합투자기구의 특징
판매 수수료	수수료미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되는 집합투자기구입니다. 해당 집합투자기구는 판매수수료선취형(A) 클래스가 설정되지 않았기 때문에 판매수수료선취형(A)과 총 비용이 일치하는 시점을 기재하지 아니하였습니다.
판매 경로	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.

기타	퇴직연금(p2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금 사전 지정운용(O)	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 판매되는 집합투자기구입니다.

붙임3.

-변경 전-

명칭	플러스 퇴직연금 든든한미래 증권투자신탁1호(채권혼합)
금융투자협회 펀드코드	K55311BA9390 (단축코드 : BA939)

-변경 후-

명칭	플러스 퇴직연금 든든한미래 증권투자신탁1호(채권혼합) K55311BA9390 (단축코드 : BA939)		
종류	수수료미징구-오프라인 -퇴직연금(C-p2)	수수료미징구-온라인 -퇴직연금(C-p2e)	수수료미징구-오프라인 -퇴직연금 사전지정운용(O)
금융투자협회 펀드코드	K55311E72027	K55311E72035	K55311E72043

붙임4.

-변경 후-

이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.

종류(Class)	집합투자기구의 특징
-----------	------------

판매 수수료	수수료미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되는 집합투자기구입니다. 해당 집합투자기구는 판매수수료선취형(A) 클래스가 설정되지 않았기 때문에 판매수수료선취형(A)과 총 비용이 일치하는 시점을 기재하지 아니하였습니다.
	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
기타	퇴직연금(p2)	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	퇴직연금 사전 지정운용(O)	근로자퇴직급여보장법 상의 사전지정운용제도(디폴트옵션) 전용으로 판매되는 집합투자기구입니다.

붙임5.

-변경 전-

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
퇴직연금 든든한미래1호	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자	없음	없음	없음	없음
부과기준		매입시	환매시	환매시	전환시

-변경 후-

명칭 (클래스)	가입자격	수수료율			
		선취 판매수수료	후취 판매수수료	환매수수료	전환수수료
수수료미징구 -오프라인 -퇴직연금(C-p2)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자	없음	없음	없음	없음
수수료미징구 -온라인 -퇴직연금(C-p2e)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 온라인 투자자	없음	없음	없음	없음
수수료미징구 -오프라인 -퇴직연금사전지정운용(O)	근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금 및 개인퇴직계좌의 사용자 및 가입자 중 사전지 정운용제도(디폴트옵션)에 의한 사용자 및 가 입자	없음	없음	없음	없음
부과기준		매입시	환매시	환매시	전환시

붙임6.

-변경 전-

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합투자 업자 보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	총보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종유형 총보수	총 보수 · 비용(피투자 집합투자기구 보수포함)	증권 거래 비용
퇴직연금 든든한미래1호	0.2500	0.2650	0.0200	0.0150	0.5500	0.0056	0.5556	—	0.5556	0.2964
지급 시기	매3개월	매3개월	매3개월	매3개월	-	사유 발생시	—	-	-	사유 발생시

-변경 후-

명칭 (클래스)	지급비율(연간, %)									
	집합투자 업자 보수	판매회사 보수	수탁회사 보수	일반사무 관리회사 보수	총보수	기타 비용	총 보수 · 비용	동종유형 총보수	총 보수 · 비용(피투자 집합투자기구 보수포함)	증권 거래 비용
수수료미징구 -오프라인 -퇴직연금(C-p2)	0.2500	0.2650	0.0200	0.0150	0.5500	0.0056	0.5556	—	0.5556	0.2964
수수료미징구 -온라인	0.2500	0.1325	0.0200	0.0150	0.4175	—	0.4175	—	0.4175	—

-퇴직연금(C-p2e)										
수수료미징구 -오프라인 - 퇴직연금사전지정운용(O)	0.2500	0.1100	0.0200	0.0150	0.3950	-	0.3950	-	0.3950	-
지급 시기	매3개월	매3개월	매3개월	매3개월	-	사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

붙임7.

-변경 전-

구분	1년	2년	3년	5년	10년
퇴직연금 든든한미래1호	57	116	179	311	698

-변경 후-

구분	1년	2년	3년	5년	10년
수수료미징구 -오프라인 -퇴직연금(C-p2)	57	116	179	311	698
수료미징구 -온라인 -퇴직연금(C-p2e)	43	88	134	234	528

수수료미징구 -오프라인 -퇴직연금사전지정운용(O)	40	83	127	222	500
-----------------------------------	----	----	-----	-----	-----