

투자설명서 변경 내용

□ 대상펀드명 : 트러스톤 중기채권 증권자투자신탁[채권]

- 변경 사유 : ① 집합투자업자 보수 인하, 신탁업자 보수 인하, 1클래스 판매회사 보수 인하
 ② 설정 후 3년 경과시 투자위험등급 산정기준 변경
 (주간 수익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실 예상액)
 ③ 기업공시서식 개정사항 반영
 ④ 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

□ 효력발생일 : 2024. 6. 12.

□ 변경 내용

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
투자결정시 유의사항 안내			
투자결정시 유의사항 안내	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않으며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않습니다.	7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않으며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다.
요약정보			
-	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호</u> 하지 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 60%이상을 채권에 투자하여 시장위험 및 금리 변동위험 등에 따른 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이며, 집합투자기구 재산의 60%이상을 채권에 투자하여 시장위험 및 금리 변동위험 등에 따른 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.



투자비용	집합투자업자 보수 및 신탁업자 보수 인하에 따른 총보수, 총 보수 · 비용 변경	클래스	총보수	총 보수 · 비용	클래스	총보수	총 보수 · 비용
		A	<u>0.255</u>	<u>0.267</u>	A	<u>0.242</u>	<u>0.254</u>
		C	<u>0.405</u>	<u>0.417</u>	C	<u>0.392</u>	<u>0.404</u>
		Ae	<u>0.180</u>	<u>0.192</u>	Ae	<u>0.167</u>	<u>0.179</u>
		Ce	<u>0.255</u>	<u>0.267</u>	Ce	<u>0.242</u>	<u>0.254</u>
	동종유형 총보수 최근 기준으로 업데이트	-			2024. 4. 30. 기준		
운용전문인력	최근 기준으로 기재	-		2024. 4. 30. 기준			
투자자 유의사항	예금보험관계 표시 및 설명 · 확인에 관한 규정 개정사항 반영	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.				
주요투자위험	예금보험관계 표시 및 설명 · 확인에 관한 규정 개정사항 반영	투자원본에 대한 손실위험 : 이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.	투자원본에 대한 손실위험 : 이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하게 되고, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다.				
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항							
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	〈신 설〉	<u>2023. 6. 23. : 일괄신고서 효력 발생</u> <u>2024. 5. 30. : 투자신탁 최초 설정</u> <u>2024. 6. 12. : 집합투자업자 보수 인하, 신탁업자 보수 인하,</u>				

			I클래스 판매회사 보수 인하
5. 운용전문인력 가. 운용전문인력	최근 기준으로 기재	-	2024. 4. 30. 기준
5. 운용전문인력 나. 운용중인 집합투자기구에 관한 사항	최근 기준으로 기재	-	2024. 4. 30. 기준
5. 운용전문인력 다. 운용전문인력 최근 변경 내역 [이 투자신탁이 투자하는 모투자신탁의 운용전문인력 최근 변경 내역]	최근 3년 경과 내역 삭제	책임운용역 : <u>신홍섭(2020.1.9 ~ 2020.7.21)</u>	<삭 제>
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않습니다. (생략)	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. (생략) 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다. (생략)
10. 집합투자기구의 투자위험 가. 일반위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영	투자원본에 대한 손실위험 : 이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 <u>예금보험공사의 보호를 받지</u> 못함에 따라 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. (생략)	투자원본에 대한 손실위험 : 이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 <u>예금자보호법에 따라 보호되지 않으므로</u> 투자 원리금 전액이 보장 또는 보호되지 않습니다. (생략)
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자구에 적합한 투자자 유형	설정 후 3년 경과된 경우 투자위험등급 산정기준 변경	<u>표준편차</u> <트러스트자산운용 집합투자기 구 위험등급 분류기준> 2) 설정된 후 3년 경과된 경우 <u>표준편차</u>	<u>일간 수익률의 최대 손실 예상액</u> <트러스트자산운용 집합투자기 구 위험등급 분류기준> 2) 설정된 후 3년 경과된 경우 <u>위험등급 기준표(97.5% VaR 모형 사용)</u>

11. 매입, 환매, 전 환절차 미 기준가격 적용기준 나. 환매	기업공시서식 개정사 항 반영	1) 환매방법 및 절차, 환매 신 청 가능시간 (신 설)	1) 환매방법 및 절차, 환매 신 청 가능시간 (<u>환매 가능 여부 및 환매 수수 료 부과 여부</u>)
13. 보수 및 수수료 에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비 용	집합투자업자 보수 인하, 신탁업자 보수 인하, I 클래스 판매회 사 보수 인하 동종유형 총보수 최 근 기준으로 업데이 트	[별첨] 참조 -	[별첨] 참조 <u>2024. 4. 30. 기준</u>
제 4 부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 가. 회사 개요	최근 기준으로 기재	-	<u>2024. 4. 30. 기준</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2 개 사업 연도 요약 재무내용	최근 기준으로 기재	<u>제 25 기(2022.12.31)</u> <u>제 24 기(2021.12.31)</u>	<u>제 26 기(2023.12.31)</u> <u>제 25 기(2022.12.31)</u>
1. 집합투자업자에 관한 사항 라. 운용자산 규모	최근 기준으로 기재	-	<u>2024. 4. 30. 기준</u>

[별첨]

- 변경 전

구분	지급비율(연간,%)									
	집합투자업자 보수	판매 회사 보수	신탁 회사 보수	일반사 무관리 회사보수	총 보수	기타 비용	총 보수 비용 (TER)	동종 유형 총 보수	합성 총 보수·비용 (모투자 신탁의 총보수·비용 포함)	증권거래비용
수수료선취-오프라인(A)	<u>0.070</u>	0.150	<u>0.020</u>	0.015	<u>0.255</u>	0.003	<u>0.258</u>	<u>0.250</u>	<u>0.267</u>	0.011
수수료선취-온라인(Ae)	<u>0.070</u>	0.075	<u>0.020</u>	0.015	<u>0.180</u>	0.003	<u>0.183</u>	<u>0.210</u>	<u>0.192</u>	0.011
수수료미징 구-오프라인(C)	<u>0.070</u>	0.300	<u>0.020</u>	0.015	<u>0.405</u>	0.003	<u>0.408</u>	<u>0.350</u>	<u>0.417</u>	0.011
수수료미징 구-온라인(Ce)	<u>0.070</u>	0.150	<u>0.020</u>	0.015	<u>0.255</u>	0.003	<u>0.258</u>	<u>0.240</u>	<u>0.267</u>	0.011
수수료미징 구-오프라인-랩(W)	<u>0.070</u>	0.000	<u>0.020</u>	0.015	<u>0.105</u>	0.003	<u>0.108</u>	-	<u>0.117</u>	0.011
수수료미징 구-오프라인-고액(I)	<u>0.070</u>	<u>0.020</u>	<u>0.020</u>	0.015	<u>0.125</u>	0.003	<u>0.128</u>	-	<u>0.137</u>	0.011
지급시기	매3개월 후급				-	사유 발생시	-	-	-	사유 발생시

- 변경 후

구분	지급비율(연간,%)									
	집합투자업자 보수	판매 회사 보수	신탁 회사 보수	일반사 무관리 회사보 수	총 보수	기타 비용	총 보수 비용 (TER)	동종 유형 총 보수	합성 총 보수·비용 (모투자 신탁의 총보수·비용 포함)	증권거래비용
수수료선취-오프라인(A)	<u>0.060</u>	0.150	<u>0.017</u>	0.015	<u>0.242</u>	0.003	<u>0.245</u>	<u>0.290</u>	<u>0.254</u>	0.011
수수료선취-온라인(Ae)	<u>0.060</u>	0.075	<u>0.017</u>	0.015	<u>0.167</u>	0.003	<u>0.170</u>	<u>0.220</u>	<u>0.179</u>	0.011
수수료미징 구-오프라인(C)	<u>0.060</u>	0.300	<u>0.017</u>	0.015	<u>0.392</u>	0.003	<u>0.395</u>	<u>0.390</u>	<u>0.404</u>	0.011
수수료미징 구-온라인(Ce)	<u>0.060</u>	0.150	<u>0.017</u>	0.015	<u>0.242</u>	0.003	<u>0.245</u>	<u>0.250</u>	<u>0.254</u>	0.011
수수료미징 구-오프라인-랩(W)	<u>0.060</u>	0.000	<u>0.017</u>	0.015	<u>0.092</u>	0.003	<u>0.095</u>	-	<u>0.104</u>	0.011
수수료미징 구-오프라인-고액(I)	<u>0.060</u>	<u>0.010</u>	<u>0.017</u>	0.015	<u>0.102</u>	0.003	<u>0.105</u>	-	<u>0.114</u>	0.011
지급시기	매3개월 후급				-	사유 발생시	-	-	-	사유 발생시