

변경 대비표

□ 대상펀드명 : 트러스톤 OCIO연금솔루션 기본형 증권투자신탁[혼합-재간접형]

- 변경 사항:
- ① 환매대금 지급일 변경
 - ② 운용기간 3년 경과시 투자위험등급 산정기준 변경
(주간 수익률의 표준편차 → 일간 수익률의 최대손실 예상액)
 - ③ 제2기 재무제표 확정에 따른 갱신
 - ④ 기업공시서식 개정사항 반영
 - ⑤ 예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영
 - ⑥ 소득세법 개정사항 반영

□ 효력발생일 : 2024. 7. 10.

□ 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	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.	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	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>예금보험공사가 보호하지</u> 않는 실적배당상품이며, 채권관련 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 자투자신탁으로 장기적으로 안정적인 자본이득 및 이자수익을 추구하나 주식의 가격 변동, 이자율 등 기	이 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <u>보호되지</u> 않는 실적배당상품이며, 채권관련 집합투자증권에 주로 투자하는 모투자신탁을 주된 투자대상으로 하는 자투자신탁으로 장기적으로 안정적인 자본이득 및 이자수익을 추구하나 주식의 가격 변동, 이자율 등 기타 거시경제지표의
---	----------------------------------	--	---



		타 거시경제지표의 변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.	변화에 따른 위험이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.
투자비용	제 2 기 재무제표 확정에 따른 갱신 동종유형 총보수 최근 기준으로 기재	- -	<u>2024. 5. 29. 기준</u> <u>2024. 5. 31. 기준</u>
투자실적 추이	제 2 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2024. 5. 29. 기준</u>
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.
환매방법	환매대금 지급일 변경	- 17 시 이전: 5 영업일 기준가격으로 <u>9영업일</u> 에 지급 - 17 시 경과후: 6 영업일 기준가격으로 <u>10 영업일</u> 에 지급	- 17 시 이전: 5 영업일 기준가격으로 <u>7 영업일</u> 에 지급 - 17 시 경과후: 6 영업일 기준가격으로 <u>8 영업일</u> 에 지급
제 2 부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이트	<신 설>	<u>2024. 7. 10 : 환매대금 지급일 변경(9(10)영업일 지급 → 7(8)영업일 지급)</u>



		[이 투자신탁이 투자하는 모두 자신탁의 연혁] - 트러스톤 글로벌주식 증권모 투자신탁[주식-재간접형] <신 설>	[이 투자신탁이 투자하는 모두 자신탁의 연혁] - 트러스톤 글로벌주식 증권모 투자신탁[주식-재간접형] <u>2024. 7. 10 : 환매대금 지급일 변경(9(10)영업일 지급 → 7(8)영업일 지급)</u>
9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조 가. 투자전략 및 위 험관리	최근 기준으로 기재	[이 투자신탁이 투자하는 모두 자신탁의 투자전략] <input type="checkbox"/> 트러스톤 글로벌주식 증권모 투자신탁[주식-재간접형] <input type="checkbox"/> 트러스톤 멀티에셋 인컴 증 권모투자신탁[혼합-재간접형] (2) 포트폴리오 구성 예시 <u>2023. 6. 30 기준</u> [주요투자대상국가의 현황] <u>2023.4 기준</u>	[이 투자신탁이 투자하는 모두 자신탁의 투자전략] <input type="checkbox"/> 트러스톤 글로벌주식 증권모 투자신탁[주식-재간접형] <input type="checkbox"/> 트러스톤 멀티에셋 인컴 증 권모투자신탁[혼합-재간접형] (2) 포트폴리오 구성 예시 <u>2024. 6. 30 기준</u> [주요투자대상국가의 현황] <u>2024.4 기준</u>
10. 집합투자기구의 투자위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관 한 규정 개정사항 반 영	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서, 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손 실 내지 감소의 위험은 전적으 로 투자자가 부담하며, 집합투 자업자나 판매회사 등 어떤 당 사자도 투자손실에 대하여 책임 을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적 용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>예금보험 공사가 보호하지</u> 않습니다. (생 략)	이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서, 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손 실 내지 감소의 위험은 전적으 로 투자자가 부담하며, 집합투 자업자나 판매회사 등 어떤 당 사자도 투자손실에 대하여 책임 을 지지 아니합니다. 또한, 이 투자신탁은 예금자보호법의 적 용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 <u>보호되지</u> 않습니다. (생 략)
10. 집합투자기구의 투자위험 가. 일반위험	예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관	투자원본에 대한 손실위험 : 이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법	투자원본에 대한 손실위험 : 이 투자신탁은 실적배당상품으로 은행 예금과 달리 예금자보호법

	한 규정 개정사항 반영	에 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.	에 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.
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	운용기간 3년 경과 시 투자위험등급 산정기준 변경	〈트러스톤자산운용 집합투자기구 위험등급 분류기준〉 2) 설정된 후 3년 경과된 경우 <u>표준편차</u>	〈트러스톤자산운용 집합투자기구 위험등급 분류기준〉 2) 설정된 후 3년 경과된 경우 <u>위험등급 기준표(97.5% VaR 모형 사용)</u>
11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 나. 환매	기업공시서식 개정 사항 반영 환매대금 지급일 변경	1) 환매방법 및 절차, 환매 신청 가능시간 (<u>신 설</u>) 2) 환매시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기 ① 17 시[오후 5 시] 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 5 영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>9 영업일</u> 에 환매금액 지급 ② 17 시[오후 5 시] 경과 후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 6 영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>10 영업일</u> 에 환매금액 지급	1) 환매방법 및 절차, 환매 신청 가능시간 <u>〈환매 가능 여부 및 환매 수수료 부과 여부〉</u> 2) 환매시 적용되는 기준가격 및 환매대금 지급시기 ① 17 시[오후 5 시] 이전 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 5 영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>7 영업일</u> 에 환매금액 지급 ② 17 시[오후 5 시] 경과 후 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 6 영업일에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용하여 <u>8 영업일</u> 에 환매금액 지급
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	제 2 기 재무제표 확정에 따른 갱신 동종유형 총보수 최근 기준으로 기재	- -	<u>2024. 5. 29. 기준</u> <u>2024. 5. 31. 기준</u>

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용			
14. 이익 배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 개정사항 반영	4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도 : <u>1,200만원</u> (공적 연금소득 제외) <u>1,200만원</u> 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택 가능 (단, <u>23.1.1</u> 이후 연금수령하는 분부터 적용)	4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항] 분리과세한도 : <u>1,500만원</u> (공적 연금소득 제외) <u>1,500만원</u> 초과시 종합과세 또는 15% 분리과세 선택 가능 (단, <u>24.1.1</u> 이후 연금수령하는 분부터 적용)

제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항

1. 재무정보	제 2 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2024. 5. 29. 기준</u>
2. 연도별 설정 및 환매 현황	제 2 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2024. 5. 29. 기준</u>
3. 집합투자기구의 운용실적	제 2 기 재무제표 확정에 따른 갱신	-	<u>2024. 5. 29. 기준</u>