신탁계약서 및 (간이)투자설명서 변경 대비표

칸서스자산운용㈜

1. 투자신탁의 명칭

- 칸서스 배당주 적립식 증권투자신탁 1 호(채권혼합)

2. 효력발생일

- 2011. 10. 28

3. 변경사유

- 투자신탁 명칭 자구수정 (채권혼합형 → 혼합채권형)
- Class I 수익증권의 판매자격 추가
- 집합투자기구의 연혁, 투자운용인력, 투자신탁의 보수 및 비용·투자신탁 재무정보·연도별 설정 및 환매현황·운용실적, 집합투자업자의 요약 재무내용·운용자산 규모 등 통계자료 갱신

4. 신탁계약서 변경 내용

현 행	변 경
제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류 등) ①이 투자신탁은 증권투자신탁(채권혼합형)으로서, 투자신탁의 명칭은 "칸서스 배당주 적립식 증권투자신탁1호(채권혼합)"이라 한다. ②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다. 1. 투자신탁 2. 증권(채권혼합형) 3. 개방형 4. 추가형 5. 종류형 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 수익증권의 종류 및 판매기준은 다음 각 호와 같다. 1. Class A 수익증권 : 납입금액에 관계없음 2. Class B 수익증권 : 납입금액 5억원 이상인 경우 3. Class C 수익증권 : 납입금액 30억원 이상인 경우 4. Class K 수익증권 : 납입금액에 관계없음 5. Class I 수익증권 : 판매회사의 일임형 Wrap 계좌를 보유한 자	**제3조(집합투자기구의 명칭 및 종류 등)** ①이 투자신탁은 증권투자신탁(혼합채권형)으로서, 투자신탁의 명칭은 "칸서스 배당주 적립식 증권투자신탁1호(채권혼합)"이라 한다. ②이 투자신탁은 다음 각 호의 형태를 갖는 집합투자기구로 한다. 1. 투자신탁 2. 증권(혼합채권형) 3. 개방형 4. 추가형 5. 종류형 ③이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 수익증권의 종류 및 판매기준은 다음 각 호와 같다. 1. Class A 수익증권 : 납입금액에 관계없음 2. Class B 수익증권 : 납입금액 5억원 이상인 경우 3. Class C 수익증권 : 납입금액 30억원 이상인 경우 4. Class K 수익증권 : 납입금액에 관계없음 5. Class I 수익증권 : 판매회사의 일임형 Wrap 계좌를 보유한 자 또는 집합투자기구에서 매입하는 경우, 집합투자업자를 판매회사로 하는 투자자. 이 경우 이 신탁계약에서 "판매회사"는 "집합투자업자"로 본다.

6. Class A1 수익증권·Class A2 수익증권·Class A3 수익증권·Class A4 수익증권 : 제28-1조제1항제1호부터 제4호까지의 규정에 따라 자동으로 전환하는 경우 7. Class B1 수익증권·Class B2 수익증권·Class B3 수익증권·Class B4 수익증권 : 제28-1조제1항제5호부터 제8호까지의 규정에 따라 자동으로 전환하는 경우 8. Class C1 수익증권·Class C2 수익증권·Class C3 수익증권·Class C4 수익증권 : 제28-1조제1항제5호부터 제8호까지의 규정에 따라 자동으로 전환하는 경우 ④(생략)	6. Class A1 수익증권·Class A2 수익증권·Class A3 수익증권·Class A4 수익증권 : 제28-1조제1항제1호부터 제4호까지의 규정에 따라 자동으로 전환하는 경우 7. Class B1 수익증권·Class B2 수익증권·Class B3 수익증권·Class B4 수익증권 : 제28-1조제1항제5호부터 제8호까지의 규정에 따라 자동으로 전환하는 경우 8. Class C1 수익증권·Class C2 수익증권·Class C3 수익증권·Class C4 수익증권 : 제28-1조제1항제5호부터 제8호까지의 규정에 따라 자동으로 전환하는 경우 ④(현행과같음)
제16조(투자목적) ①(생략) ②이 투자신탁은 주된 투자대상자산인 채권 이외에 국내 상장주식 등에 투자하는 증권투자신탁(채권혼합형)으로서 수익자는 채권 및 국내 상장주식 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 채권 및 국내 상장주식 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있다.	**제16조(투자목적)** ①(생략) ②이 투자신탁은 주된 투자대상자산인 채권 이외에 국내 상장주식 등에 투자하는 증권투자신탁(혼합채권형)으로서 수익자는 채권 및 국내 상장주식 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 채권 및 국내 상장주식 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있다.

5. 투자설명서 변경 내용

항 목	정 정 전	정 정 후
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항 2. 집합투자기구의 종류 및 형태	나. 운용자산별 종류 : 증권(채권혼합형)	나. 운용자산별 종류 : 증권(혼합채권형)
제2부 집합투자기구에 관한 사항 2. 집합투자기구의 연혁	2010.4.23 기준	2011.9.30기준
5.투자운용인력	2010.4.23 기준	2011.9.30기준
6.집합투자기구의 구조	투자신탁, 증권(채권혼합형), 개방형, 추가형	투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형, 추가형

<table>
<tr><td>나.종류형 구조</td><td><table><tr><th>종류별</th><th>최초 설정일</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>I Class</td><td>2005. 10.27</td><td>판매회사의 일임형 Wrap 계좌를 보유한 자</td></tr></table></td><td><table><tr><th>종류별</th><th>최초 설정일</th><th>가입자격</th></tr><tr><td>I Class</td><td>2005. 10.27</td><td>또는 집합투자기구에서 매입하는 경우, 집합투자업자를 판매회사로 하는 투자자</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>7. 집합투자기구의 투자목적</td><td>이 투자신탁은 국내 상장주식 및 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그리고 주로 국내 상장주식 및 채권 등에 투자하는 증권투자신탁(채권혼합형)으로서 수익자는 국내 상장주식 및 채권 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 국내 상장주식 및 채권 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다.</td><td>이 투자신탁은 국내 상장주식 및 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그리고 주로 국내 상장주식 및 채권 등에 투자하는 증권투자신탁(혼합채권형)으로서 수익자는 국내 상장주식 및 채권 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 국내 상장주식 및 채권 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다</td></tr>
<tr><td>9. 집합투자기구의 투자전략, 투자방침 및 수익구조
가. 투자전략 및 위험관리
(1) 투자목적</td><td>이 투자신탁은 국내 상장주식 및 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그리고 주로 국내 상장주식 및 채권 등에 투자하는 증권투자신탁(채권혼합형)으로서 수익자는 국내 상장주식 및 채권 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 국내 상장주식 및 채권 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다</td><td>이 투자신탁은 국내 상장주식 및 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그리고 주로 국내 상장주식 및 채권 등에 투자하는 증권투자신탁(혼합채권형)으로서 수익자는 국내 상장주식 및 채권 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 국내 상장주식 및 채권 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다</td></tr>
<tr><td>나. 수익구조</td><td>이 투자신탁은 국내 상장주식 및 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그리고 주로 국내 상장주식 및 채권 등에 투자하는 증권투자신탁(채권혼합형)으로서 수익자는 국내 상장주식 및 채권 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 국내 상장주식 및 채권 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다.</td><td>이 투자신탁은 국내 상장주식 및 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그리고 주로 국내 상장주식 및 채권 등에 투자하는 증권투자신탁(혼합채권형)으로서 수익자는 국내 상장주식 및 채권 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 국내 상장주식 및 채권 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다.</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>10. 집합투자기구의 투자위험
라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</td><td>이 투자신탁은 국내 상장주식 및 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그리고 주로 국내 상장주식 및 채권 등에 투자하는 증권투자신탁(채권혼합형)으로서 수익자는 국내 상장주식 및 채권 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 국내 상장주식 및 채권 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다. 그리고 이 투자신탁은 투자위험등급 5등급 중 3등급에 해당되는 중간 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</td><td>이 투자신탁은 국내 상장주식 및 채권 등을 법시행령 제94조제2항제4호에서 정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다. 그리고 주로 국내 상장주식 및 채권 등에 투자하는 증권투자신탁(혼합채권형)으로서 수익자는 국내 상장주식 및 채권 등에 직접 투자하는 위험과 유사한 위험을 부담할 수 있으며, 국내 상장주식 및 채권 등은 시중 실세금리 및 다양한 경제 변수에 연동되어 수익이 변동되는 특성을 가지고 있습니다. 그리고 이 투자신탁은 투자위험등급 5등급 중 3등급에 해당되는 중간 수준의 투자위험을 지니고 있습니다.</td></tr>
<tr><td>11.매입,환매,전환절차 및 기준가격 적용기준
가.매입
(2)종류별 가입자격</td><td>5. Class I 수익증권 : 판매회사의 일임형 wrap 계좌를 보유한 자</td><td>5. Class I 수익증권 : 판매회사의 일임형 wrap 계좌를 보유한 자 또는 집합투자기구에서 매입하는 경우, 집합투자업자를 판매회사로 하는 투자자. 이 경우 이 신탁계약에서 “판매회사”는 “집합투자업자”로 봅니다.</td></tr>
<tr><td>13. 보수 및 수수료에 관한 사항
나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</td><td>
<table>
<tr><td rowspan="2">구분</td><td colspan="5">지급비율(연간, %)</td></tr>
<tr><td>K Class</td><td>A Class</td><td>B Class</td><td>C Class</td><td>I Class</td></tr>
<tr><td>집합투자업자 보수</td><td colspan="5">연 0.454%</td></tr>
<tr><td>판매회사 보수</td><td>연 1.00%</td><td>연 0.7%~0.2%</td><td>연 0.7%~0.3%</td><td>연 0.3%~0.1%</td><td>없음</td></tr>
<tr><td>신탁업자 보수</td><td colspan="5">연 0.03%</td></tr>
<tr><td>일반사무관리회사 보수</td><td colspan="5">연 0.016%</td></tr>
<tr><td>기타비용</td><td colspan="5">연 0.026%</td></tr>
<tr><td>총 보수·비용</td><td>연 1.526%</td><td>연 1.226%~0.7</td><td>연 1.226%~0.8</td><td>연 0.826%~0.6</td><td>연 0.526%</td></tr>
</table>
</td><td>
<table>
<tr><td rowspan="2">구분</td><td colspan="5">지급비율(연간, %)</td></tr>
<tr><td>K Class</td><td>A Class</td><td>B Class</td><td>C Class</td><td>I Class</td></tr>
<tr><td>집합투자업자 보수</td><td colspan="5">연 0.454%</td></tr>
<tr><td>판매회사 보수</td><td>연 1.00%</td><td>연 0.7%~0.2%</td><td>연 0.7%~0.3%</td><td>연 0.3%~0.1%</td><td>없음</td></tr>
<tr><td>신탁업자 보수</td><td colspan="5">연 0.03%</td></tr>
<tr><td>일반사무관리회사 보수</td><td colspan="5">연 0.016%</td></tr>
<tr><td>기타비용</td><td colspan="5">연 0.012%</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

		26%	26%	26%	
증권 거래비용	연 0.19%				

※ 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2009.10.12기준으로 최근1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

※ 증권거래비용은 2009.10.12기준으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

총보수·비용 비율

Class A	연 1.26%	Class B	연 1.26%	Class C	연 0.8 26%	Class K	연 1.5 26%
Class A1	연 1.1 26%	Class B1	연 1.1 26%	Class C1	연 0.7 76%	Class I	연 0.5 26%
Class A2	연 1.0 26%	Class B2	연 1.0 26%	Class C2	연 0.7 26%		
Class A3	연 0.8 26%	Class B3	연 0.9 26%	Class C3	연 0.6 76%		
Class A4	연 0.7 26%	Class B4	연 0.8 26%	Class C4	연 0.6 26%		

총 보수·비용	연 1.5 12%	연 1.2 12%~0.7 12%	연 1.2 12%~0.8 12%	연 0.8 12%~0.6 12%	연 0.5 12%
증권 거래비용	연 0.234%				

※ 기타비용은 이 투자신탁에서 경상적, 반복적으로 지출되는 비용(증권거래비용 및 금융비용 제외)으로써 2011.09.30기준으로 최근1년 동안의 자료를 기초로 한 비용으로 실제비용은 이와 상이할 수 있습니다.

※ 증권거래비용은 2011.09.30기준으로 작성되었으며, 기타비용 및 증권거래비용 외에 증권신고서 제출에 따른 발행분담금 등의 비용이 추가로 발생할 수 있습니다.

총보수·비용 비율

Class A	연 1.2 12%	Class B	연 1.2 12%	Class C	연 0.8 12%	Class K	연 1.5 12%
Class A1	연 1.1 12%	Class B1	연 1.1 12%	Class C1	연 0.7 62%	Class I	연 0.5 12%
Class A2	연 1.0 12%	Class B2	연 1.0 12%	Class C2	연 0.7 12%		
Class A3	연 0.8 12%	Class B3	연 0.9 12%	Class C3	연 0.6 62%		
Class A4	연 0.7 12%	Class B4	연 0.8 12%	Class C4	연 0.6 12%		

14. 이익 분	※ 상기 과세내용은 정부 정책 등에 따라	※ 상기 투자소득에 대한 과세내용 및 각 수익

배 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (3) 수익자에 대한 과세율 - 개인 15.4%(주민세 포함), 일반법인 14%	달라질 수 있습니다.	자에 대한 과세는 정부 정책, 수익자의 세무상의 지위 등에 따라 달라질 수 있습니다. 그러므로, 수익자는 투자신탁에 대한 투자로 인한 세금 영향에 대하여 조세전문가와 협의하는 것이 좋습니다.
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 1. 재무정보	2010.4.23기준	2011.9.30기준
2. 연도별 설정 및 환매 현황	2010.4.23기준	2011.9.30기준
3. 집합투자기구의 운용실적	2010.4.23기준	2011.9.30기준
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 1.집합투자업자에 관한 사항 가. 회사개요	2010.4.23기준	2011.9.30기준
다.최근 2개 사업연도 요약 재무내용	2010.4.23기준	2011.9.30기준
라.운용자산 규모	2010.4.23기준	2011.9.30기준