

[변경 대비 표]

■ 변경 집합투자기구 및 변경 서류

펀드명	BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식)
변경서류	집합투자규약
변경사유	직판 클래스 신설 및 자본시장법 시행령 개정사항 반영
효력발생일	2022년 03월 18일

■ 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
제3조 (집합투자기구의 종류 및 명칭 등)	직판클래스 신설	① ~ ② (생략) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 1. ~ 15. (생략) 16. ~ 18. <신설>	① ~ ② (현행과 동일) ③ 이 투자신탁은 종류형 집합투자기구로 종류는 다음 각호와 같다. 1. ~ 15. (현행과 동일) 16. Class J-e 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용 수익증권 17. Class J-Pe 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권 18. Class J-P2e 수익증권: 집합투자업자가 개설한 모바일 판매시스템에 회원으로 가입한 투자자 전용으로서, 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금제도 가입자, 퇴직연금사업자 또는 개인형퇴직연금계좌를 통하여 가입할 수 있는 수익증권
제9조 (수익권의 분할)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며 수익증권으로 표시한다. ② (생략)	① 이 투자신탁의 수익권은 1좌의 단위로 균등하게 분할하며 수익증권으로 발행한다. ② (현행과 동일)
제10조	직판클래스 신설	① 집합투자업자는 제6조 및 제7	① 집합투자업자는 제6조 및 제7

<p>(수익증권의 발행 및 전자등록)</p>	<p>및 자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>수익증권 발행가액 전액이</u> 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록기관을 통하여 해당 수익증권을 전자등록한다.</u></p> <p>1. ~ 15. (생략) 16. ~ 18. <신설></p> <p>② ~ ④ (생략)</p>	<p>조의 규정에 의한 투자신탁의 최초설정 및 추가설정에 의한 <u>신탁계약에서 정한 신탁원본 전액이</u> 납입된 경우 신탁업자의 확인을 받아 다음 각호의 1에 해당하는 기명식 수익증권을 발행하여야 한다. 이 경우 집합투자업자는 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률(이하 "전자증권법"이라 한다)」에 따른 <u>전자등록의 방법으로 투자신탁의 수익권을 발행하여야 한다.</u></p> <p>1. ~ 15. (현행과 동일) 16. Class J-e 수익증권 17. Class J-Pe 수익증권 18. Class J-P2e 수익증권</p> <p>② ~ ④ (현행과 동일)</p>
<p>제12조 (수익자명부)</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 <u>한국예탁결제원에</u> 위탁하여야 한다.</p> <p>② 집합투자업자는 <u>한국예탁결제원</u>과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>한국예탁결제원</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③ (생략)</p> <p>④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>한국예탁결제원에</u> 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>한국예탁결제원</u>은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (생략)</p> <p>⑥ 제5항에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>한국예탁결제원</u>은</p>	<p>① 집합투자업자는 수익자명부 작성에 관한 업무를 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제2조제6호에 따른 <u>전자등록기관(이하 "전자등록기관"이라 한다)</u>에 위탁하여야 한다.</p> <p>② 집합투자업자는 <u>전자등록기관</u>과 수익자명부 작성 등을 위한 위탁계약을 체결하고, <u>전자등록기관</u>은 관련법령·신탁계약서·위탁계약서 및 관련규정 등에 따라 업무를 처리하여야 한다.</p> <p>③ (현행과 동일)</p> <p>④ 집합투자업자는 전항의 기간 또는 일정한 날을 정한 경우 지체없이 이를 <u>전자등록기관</u>에 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ <u>전자등록기관</u>은 제4항의 규정에 따라 통보를 받은 경우 판매회사에 대하여 수익자에 관한 다음 각호의 사항의 통보를 요청할 수 있다.</p> <p>1. ~ 2. (현행과 동일)</p> <p>⑥ 제5항에 따라 판매회사로부터 통보를 받은 <u>전자등록기관</u>은 그</p>

		<p>그 통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦ (생략)</p>	<p>통보받은 사항과 통보년월일을 기재한 수익자명부를 작성하여야 하며, 집합투자업자가 수익자명부 기재사항의 통보를 요청하는 경우 수익자의 성명과 수익권의 좌수를 통보하여야 한다.</p> <p>⑦ (현행과 동일)</p>
제15조(투자대상자산 등)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>① 집합투자업자는 ---(생략)--- 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 및 <u>주택저당채권유동화회사법</u> 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다.), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채 등(취득시 신용평가등급이 A3- 이상인 것) (이하 "채권"이라 한다)</p> <p>3. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채, <u>주택저당채권유동화회사법</u> 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>4. ~ 10. (생략)</p> <p>② (생략)</p>	<p>① 집합투자업자는 ---(생략)--- 투자방법으로 운용한다.</p> <p>1. (현행과 동일)</p> <p>2. 법 제4조제3항의 규정에 의한 국채증권, 지방채증권, 특수채증권(법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한 채권을 말한다), 사채권(취득시 신용평가등급이 BBB- 이상이어야 하며, 사모사채권, 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행하는 사채 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권은 제외한다.), 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제59조에 따른 단기사채 등(취득시 신용평가등급이 A3- 이상인 것) (이하 "채권"이라 한다)</p> <p>3. 자산유동화에관한법률에 의한 자산유동화계획에 따라 발행되는 사채 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따라 발행되는 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(이하 "자산유동화증권"이라 한다)</p> <p>4. ~ 10. (현행과 동일)</p> <p>② (현행과 동일)</p>
제17조(운용 및 투자제한)		<p>집합투자업자는 ---(생략)--- 그러하지 아니하다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 이 투자신탁 ---(생략)--- 투자할 수 있다.</p> <p>가. (생략)</p>	<p>집합투자업자는 ---(생략)--- 그러하지 아니하다.</p> <p>1. (현행과 동일)</p> <p>2. 이 투자신탁 ---(생략)--- 투자할 수 있다.</p> <p>가. (현행과 동일)</p>

		<p>나. 지방채증권, 특수채증권 --- (생략)--- 법 시행령 제79조제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 수익자보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권, <u>주택저당채권유동화회사법</u> 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따른 주택저당채권담보부채권 또는 주택저당증권(<u>주택저당채권유동화회사법</u>에 따른 <u>주택저당채권유동화회사</u>, <u>한국주택금융공사법</u>에 따른 <u>한국주택금융공사</u> 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다) --- (이하 생략)---</p> <p>다. (생략)</p> <p>3. ~ 9. (생략)</p>	<p>나. 지방채증권, 특수채증권 --- (생략)--- 법 시행령 제79조제2항 제5호 가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 채권(모집의 방법으로 발행한 채권만 해당한다) 또는 어음, 경제협력개발기구에 가입되어 있는 국가나 수익자보호 등을 고려하여 법시행규칙 제10조의2에서 정하는 국가가 발행한 채권 또는 <u>한국주택금융공사법</u>에 따른 <u>주택저당채권담보부채권</u> 또는 <u>주택저당증권</u>(<u>한국주택금융공사법</u>에 따른 <u>한국주택금융공사</u> 또는 법 시행령 제79조제2항제5호가목부터 사목까지의 금융기관이 지급을 보증한 주택저당증권을 말한다) --- (이하 현행과 동일)---</p> <p>다. (현행과 동일)</p> <p>3. ~ 9. (현행과 동일)</p>
제21조 (운용행위 감시의무 등)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>① (생략)</p> <p>② 신탁업자는 집합투자업자가 제1항의 따른 요구를 <u>제3영업일</u> 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령 제269조제2항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.</p> <p>③ ~ ⑤ (생략)</p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 신탁업자는 집합투자업자가 제1항의 따른 요구를 3영업일 이내에 이행하지 아니하는 경우에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 하며 법 시행령 제269조제2항이 정하는 사항을 공시하여야 한다.</p> <p>③ ~ ⑤ (현행과 동일)</p>
제23조 (판매가격)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>① ~ ② (생략)</p> <p>③ 제2항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 15시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 <u>제3영업일</u>에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행</p>	<p>① ~ ② (현행과 동일)</p> <p>③ 제2항 본문의 규정에 불구하고 투자자가 15시 30분 경과 후에 자금을 납입한 경우 수익증권의 판매가격은 자금을 납입한 영업일부터 <u>3영업일</u>에 공고되는 당해 종류 수익증권의 기준가격(신규 수익증권의 종류를 발행하는 때 또는 특정 종류의 수익증권이 전부 환매된 후 다시 발행하는</p>

		하는 때에는 제28조제2항을 준용한다)으로 한다.	때에는 제28조제2항을 준용한다)으로 한다.
제24조 (환매업무)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① ~ ③ (생략) ④ 본 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 <u>제4영업일</u> (15시 30분 경과 후에 환매청구시 <u>제4영업일</u>)에 수익자에게 환매대금을 지급한다. ⑤ ~ ⑥ (생략)	① ~ ③ (현행과 동일) ④ 본 조에 따라 환매청구를 받거나 환매에 응할 것을 요구받은 집합투자업자(집합투자재산을 보관·관리하는 신탁업자를 포함한다)는 수익자가 환매를 청구한 날부터 <u>4영업일</u> (15시 30분 경과 후에 환매청구시 <u>4영업일</u>)에 수익자에게 환매대금을 지급한다. ⑤ ~ ⑥ (현행과 동일)
제25조 (환매가격)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	수익증권의 환매가격은 수익자가 판매회사에 환매를 청구한 날부터 <u>제2영업일</u> (15시 30분 경과 후에 환매청구시 <u>제3영업일</u>)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 <u>2영업일</u> (15시 30분 경과 후에 환매청구시 <u>3영업일</u>)에 공고되는 기준가격으로 한다. 다만, 환매청구일이 한국거래소의 개장일이 아닌 경우(토요일은 제외한다)에는 제2조제2호의 규정에도 불구하고 그 환매청구일을 영업일에 포함하여 산정한다.
제28조 (기준가격 산정 및 공고)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>대차대조표상</u> 에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다. ② ~ ③ (생략)	① 집합투자업자는 제29조의 규정에 따른 투자신탁재산의 평가결과에 따라 기준가격을 산정한다. 기준가격[당해 종류 수익증권의 기준가격]은 제2항의 기준가격의 공고·게시일 전날의 <u>재무상태표상</u> 에 계상된 투자신탁[당해 종류 수익증권의 상당액] 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액(이하 "순자산총액"이라 한다)을 그 공고·게시일 전날의 수익증권[당해 종류 수익증권] 총좌수로 나누어 산정하며, 1,000좌단위로 원미만 셋째자리에서 4사5입하여 원미만 둘째자리까지 계산한다. ② ~ ③ (현행과 동일)
제30조 (집합투자기구의 회계)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류	① 집합투자업자는 이 투자신탁의 결산기마다 다음 각호의 서류

<p>감사 등)</p>		<p>및 부속서류를 작성하여야 한다.</p> <p>1. <u>대차대조표</u></p> <p>2. ~ 3. (생략)</p> <p>② ~ ④ (생략)</p>	<p>및 부속서류를 작성하여야 한다.</p> <p>1. <u>재무상태표</u></p> <p>2. ~ 3. (현행과 동일)</p> <p>② ~ ④ (현행과 동일)</p>
<p>제33조(상환금 등의 지급)</p>	<p>자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>① ~ ② (생략)</p> <p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p>	<p>① ~ ② (현행과 동일)</p> <p>③ 집합투자업자는 투자신탁재산인 증권 등 자산의 매각지연 등의 사유로 인하여 상환금 등의 지급이 곤란한 경우에는 <u>전자등 록기관</u>을 통하여 그 사실을 통지하여야 한다.</p>
<p>제37조 (보수)</p>	<p>직판클래스 신설 및 자본시장법 시행령 개정사항 반영</p>	<p>① (생략)</p> <p>② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>대차대조표상</u>에 계상하고 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에는 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <p>1. ~ 4. (생략)</p> <p>③ 제1항의 --- (생략) --- 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 15. (생략)</p> <p><u>16. ~ 18. <신설></u></p>	<p>① (현행과 동일)</p> <p>② 투자신탁보수의 계산기간(이하 "보수계산기간"이라 한다)은 투자신탁의 최초설정일로부터 매 3개월간으로 하며 보수계산기간 중 투자신탁보수를 매일 <u>재무상태표상</u>에 계상하고 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 경우가 발생하는 때에는 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출한다.</p> <p>1. ~ 4. (현행과 동일)</p> <p>③ 제1항의 --- (생략) --- 금액으로 한다.</p> <p>1. ~ 15. (현행과 동일)</p> <p><u>16. Class J-e 수익증권</u></p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.0</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 1.15</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.4</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p><u>17. Class J-Pe 수익증권</u></p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.0</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.9</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.4</p>

			<p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p> <p>18. Class J-P2e 수익증권</p> <p>가. 집합투자업자보수율 : 연 1000분의 6.0</p> <p>나. 판매회사보수율 : 연 1000분의 0.8</p> <p>다. 신탁업자보수율 : 연 1000분의 0.4</p> <p>라. 일반사무관리회사보수율 : 연 1000분의 0.15</p>
제43조(집합투자기구의 해지)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>① ~ ③ (생략)</p> <p>④ 집합투자업자는 제1항제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우에는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련 사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ (생략)</p>	<p>① ~ ③ (현행과 동일)</p> <p>④ 집합투자업자는 제1항제3호 및 제4호의 규정에 의하여 이 투자신탁을 해지하고자 하는 경우에는 해지사유, 해지일자, 상환금 등의 지급방법 및 기타 해지관련 사항을 인터넷 홈페이지 등을 이용하여 공시하거나 한국예탁결제원을 통하여 수익자에게 통지하여야 한다.</p> <p>⑤ (현행과 동일)</p>
제48조 (공시 및 보고서 등)	자본시장법 시행령 개정사항 반영	<p>① ~ ⑥ (생략)</p> <p>⑦ 집합투자업자는 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한국예탁결제원</u>을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접 또는 우편발송</u> 등의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 신탁업자는 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>한</u></p>	<p>① ~ ⑥ (현행과 동일)</p> <p>⑦ 집합투자업자는 제5항의 규정에 의하여 자산운용보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 기준일로부터 2개월 이내에 <u>직접, 전자우편 또는 이와 비슷한 전자통신의 방법</u>으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자가 해당 집합투자기구에 투자한 금액이 100만원 이하이거나 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p> <p>⑧ 신탁업자는 제6항의 규정에 의하여 자산보관·관리보고서를 교부하는 경우 판매회사 또는 <u>전자등록기관</u>을 통하여 <u>직접 또는</u></p>

		<p>국예탁결제원을 통하여 직접 또는 전자우편 등의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>	<p>전자우편 등의 방법으로 교부하여야 한다. 다만, 수익자에게 전자우편 주소가 없는 등의 경우에는 법 제89조제2항제1호 및 제3호의 방법에 따라 공시하는 것으로 갈음할 수 있으며, 수익자가 우편발송을 원하는 경우에는 그에 따라야 한다.</p>
<p>제50조 (수익증권의 통장거래)</p>	<p>직판클래스 신설</p>	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권저축약관”(Class C-P, C-Pe 및 S-P 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.</p>	<p>수익자는 한국금융투자협회가 제정한 “수익증권저축약관”(Class C-P, C-Pe, S-P 및 J-Pe 수익증권의 경우에는 “연금저축계좌설정약관”)에 따라 통장거래 등을 할 수 있다.</p>
<p><부칙 2></p>		<p><신설></p>	<p><부칙 2> (시행일) 이 투자신탁 약관은 2022년 03월 18일부터 시행한다.</p>

<끝>