

변경 대비표

에셋플러스자산운용㈜

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스 코리아 리치투게더 장기소득공제 증권 자투자신탁 1 호(주식)

2. 변경시행일(효력발생일): 2025.05.16.

3. 변경사유: 정기 결산 및 소득세법 개정사항(외국납부세액)

4. 변경내용

<증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현 행	변 경(안)
<요약정보>	<ul style="list-style-type: none"> - 투자비용 - 투자실적 추이(연평균수익률) - 운용전문인력 	<ul style="list-style-type: none"> - 투자비용: <업데이트> - 투자실적추이(연평균수익률): <업데이트> - 운용전문인력: <업데이트>
제 2 부. 집합투자기 구 에 관 한 사 항	<p>2. 집합투자기구의 연혁</p> <p>5. 운용전문인력</p> <p>가. 책임운용전문인력</p> <p>나. 부책임운용전문인력</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- 이 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3 년간 일간 수익률을 토대로 97.5% VaR 모형)은 40.67%였으며, 이는 아래 <시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>에 의하면 투자위험 6 등급 중 2 등급(높은위험)에 해당합니다.</p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용</p> <p>주 5) 증권거래비용 표</p> <p><1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시></p>	<p>2. 집합투자기구의 연혁 <업데이트></p> <p>5. 운용전문인력</p> <p>가. 책임운용전문인력 <업데이트></p> <p>나. 부책임운용전문인력 <업데이트></p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형</p> <p>- 이 집합투자기구의 실제 수익률 변동성을 감안하여 위험등급을 분류하였습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 과거 3 년간 일간 수익률을 토대로 97.5% VaR 모형)은 49.38%였으며, 이는 아래 <시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)>에 의하면 투자위험 6 등급 중 2 등급(높은위험)에 해당합니다.</p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항</p> <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <업데이트></p> <p>주 5) 증권거래비용 표 <업데이트></p> <p><1,000 만원 투자시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시> <업데이트></p>

	<p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>- 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수 하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수 하고 있습니다. <u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u></p> <p>- <u>환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율</u></p> <p><u>환급비율: (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 <0 이면 0으로 함</u></p>	<p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>- 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수 하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수 하고 있습니다.</p> <p>- <u>펀드에서 외국납부세액 발생 시 투자신탁 단계에서 별도의 환급 절차가 없으며, 원천징수의무자(판매회사)가 투자자에게 펀드 소득 지급 시 투자자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 투자자별 외국납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다. (2025년 1월 1일 이후부터 적용)</u></p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	<p>1. 재무정보</p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황</p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)</p>	<p>1. 재무정보 <업데이트></p> <p>2. 연도별 설정 및 환매현황 <업데이트></p> <p>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) <업데이트></p>
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본)</p>	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요 <업데이트></p> <p>다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 <업데이트></p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본) <업데이트></p>