

# 변경 대비표

에셋플러스자산운용(주)

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스 해피드림투게더 증권 자투자신탁 1 호(주식혼합)

2. 변경시행일(효력발생일): 2025.12.23.

3. 변경사유: 정기 결산 및 소득세법 개정사항(외국납부세액) 반영

4. 변경내용

<증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현 행	변 경(안)
<요약정보>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자비용</li> <li>- 투자실적추이(연평균수익률)</li> <li>- 운용전문인력</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자비용: &lt;업데이트&gt;</li> <li>- 투자실적추이(연평균수익률): &lt;업데이트&gt;</li> <li>- 운용전문인력: &lt;업데이트&gt;</li> </ul>
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항	<p>2. 집합투자기구의 연혁</p> <p>5. 운용전문인력 가. 책임운용전문인력 나. 운용전문인력의 최근 변경 내역</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 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 <b>12.22%</b>였으며, 이는 아래 &lt;시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)&gt;에 의하면 투자위험 6 등급 중 <b>4 등급(보통위험)</b>에 해당합니다.</p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 주 5) 증권거래비용 표</p>	<p>2. 집합투자기구의 연혁 &lt;업데이트&gt;</p> <p>5. 운용전문인력 가. 책임운용전문인력: &lt;업데이트&gt; 나. 운용전문인력의 최근 변경 내역:&lt;업데이트&gt;</p> <p>10. 집합투자기구의 투자위험</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 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 <b>11.10%</b>였으며, 이는 아래 &lt;시장위험 등급 기준표(97.5% VaR 모형)&gt;에 의하면 투자위험 6 등급 중 <b>4 등급(보통위험)</b>에 해당합니다.</p> <p>13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 &lt;업데이트&gt; 주 5) 증권거래비용 표 &lt;업데이트&gt;</p>

	<p>&lt;1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시&gt;</p> <p><b>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</b></p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세</p> <p>다만, 외국인원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</p> <p>-환급세액 = 외국납부세액 × 환급비율</p> <p>환급비율: (과세대상소득금액 / 국외원천과세대상소득금액) 단, 환급비율 &gt;1 이면 1, 환급비율 &lt;0 이면 0 으로 함</p>	<p>&lt;1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시&gt; <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p><b>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</b></p> <p>나. 과세</p> <p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙</p> <p>-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 외국 납부공제 금액을 차감하여 원천징수 합니다. (2025년 1월 1일 이후부터 적용)</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항	<p><b>1. 재무정보</b></p> <p><b>2. 연도별 설정 및 환매현황</b></p> <p><b>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)</b></p>	<p><b>1. 재무정보</b> <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p><b>2. 연도별 설정 및 환매현황</b> <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p><b>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)</b> <u>&lt;업데이트&gt;</u></p>
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항	<p><b>1. 집합투자업자에 관한 사항</b></p> <p>가. 회사개요</p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본)</p>	<p><b>1. 집합투자업자에 관한 사항</b></p> <p>가. 회사개요 <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 <u>&lt;업데이트&gt;</u></p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본) <u>&lt;업데이트&gt;</u></p>