

# 변경 대비표

에셋플러스자산운용(주)

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스 해피드림투게더 증권 자투자신탁 1 호(주식혼합)
2. 변경시행일(효력발생일): 2023.12.29.
3. 변경사유: 정기 결산(위험등급변경: 4 등급→5 등급) 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영
4. 변경내용

## <증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현 행	변 경(안)
<투자결정시 유의사항 안내>	11. <추가>	11. 이 자집합투자기구가 투자하는 모집합투자기구가 다른 집합투자증권을 편입하는 경우 해당 피투자펀드에서 발생한 위험이 자집합투자기구에 전이될 수 있으며, 그로 인해 원금손실이 발생할 수 있습니다.
<요약정보>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자 위험 등급: <b>4 등급 [보통위험]</b></li> <li>- 투자비용</li> <li>- 투자실적추이(연평균수익률)</li> <li>- 운용전문인력</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자 위험 등급: <b>5 등급 [낮은위험]</b></li> <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</p> <p>가. 책임운용전문인력</p> <p>나. 운용전문인력의 최근 변경 내역</p> <p>8. 집합투자기구의 투자대상 [모투자신탁의 주요 투자대상] &lt;추가&gt;</p>	<p>2. 집합투자기구의 연혁 &lt;업데이트&gt;</p> <p>5. 운용전문인력</p> <p>가. 책임운용전문인력 &lt;업데이트&gt;</p> <p>나. 운용전문인력의 최근 변경 내역 &lt;업데이트&gt;</p> <p>8. 집합투자기구의 투자대상 [모투자신탁의 주요 투자대상]</p> <p>※ 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 기타 운용방법으로 상기 (10)투자증권의 대여를 할 수 있다.</p> <p>1. 수익률 증진: 부수적인 운용전략으로 대여거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대여거래 관리와 장기적 관점의 대여 수수료 수익을 추구</p> <p>2. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음</p> <p>※ 효율적 운용, 보유 자산의 시장위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 상기 (11)증권의 차입을 진행할 수 있다.</p>

### 10. 집합투자기구의 투자위험

다. 투자 기타위험

<추가>

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차]은 **7.26%**였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 **4 등급(보통위험)**에 해당합니다.

주 4) <추가>

### 13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용

주 5) 증권거래비용 표

<1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시>

<추가>

### 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

나. 과세

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요사항]

구 분	주 요 내 용
납입요건	가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)

### 10. 집합투자기구의 투자위험

다. 투자 기타위험

- 증권대차 거래 위험 : 증권대차 거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차]은 **4.95%**였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 **5 등급(낮은위험)**에 해당합니다.

주 4) 위험등급 변경내역

변경일	변경 전	변경 후	변경 사유
2023.12.29.	4 등급(보통위험)	5 등급(낮은위험)	결산 후 실제 수익률 변동에 의한 등급 변경

### 13. 보수 및 수수료에 관한 사항

나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 <업데이트>

주 5) 증권거래비용 표 <업데이트>

<1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수 · 비용의 투자기간별 예시>  
<업데이트>

다. 보수 및 지급내역에 관한 사항: 해당사항 없음

### 14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

나. 과세

(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

[연금저축계좌 과세 주요사항]

구 분	주 요 내 용
납입요건	가입기간 5 년 이상, 연 1,800 만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령

	수령요건	55 세 이후 10 년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)		
	세액공제 (연간 저축금액 중)	종합소득금액 (근로소득만 있는 경우)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 합산시)	
			50 세 미만	50 세 이상 주 1,2)
			세액공제율 (지방소득세 포함)	
		4 천만 원 이하 (5.5 천만원 이하)	400 만원 (700 만 원)	600 만원 (900 만원)
		1 억원 이하 (1.2 억원 이하)		
		1 억원 초과 (1.2 억원 초과)	300 만원 (700 만 원)	300 만원 (700 만원)
	연금수령시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수 1,200만원 이상시 종합과세 (단, 이연퇴직소득은 별도 세율 적용)		
	분리과세 한도	1,200만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 한도산정에서 제외)		
	해지가산세	없음		
	연금외수령시 과세 (통상적인 경우)	기타소득 원천세율 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함) (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용)		
	부득이한 연금 외 수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)		
	부득이한 연금 외 수령 사유	천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양, 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소 해산결의, 파산선고		
	연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능		
	세액공제	(가입자의 수령개시 신청 후 인출)  다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내 1. 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) 단, ·종합소득 4,500 만 원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500 만원 이하)는 납입액 600 만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득세 포함) 2. 개인종합자산관리계좌(ISA)에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액의 10% 또는 300 만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차감한 금액으로 한다) 중 적은 금액  * 연금저축계좌 세액공제는 2023 년 1 월 1 일 이후 납입 분 기준 한도로 작성되었습니다.		
	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)		
	분리과세 한도	1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득의 연금수령 시 한도산정에서 제외) 단, 1,200 만원 초과 시 종합소득세 또는 분리과세(15%) 선택 가능 (2023 년 1 월 1 일 이후 연금수령하는 분부터 적용)		
	해지가산세	없음		
	연금 외 수령 시 과세 (통상적인 경우)	기타소득 원천세율 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함) (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용)		
	부득이한 연금 외 수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)		
	부득이한 연금 외 수령 사유	천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양, 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소 해산결의, 파산선고		
	연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능		

[illegible]

		<div>에셋플러스 해피드림투게더 증권 모투자신탁(주식혼합)</div> <div>(단위: 백만원, %)</div> <table><tr><th rowspan="3">구분</th><th colspan="3">당기( 2022.08.16. - 2023.08.15.)</th><th colspan="3">전기( 2021.08.16. - 2022.08.15.)</th></tr><tr><th rowspan="2">거래 금액 (A)</th><th colspan="2">거래비용</th><th rowspan="2">거래 금액 (A)</th><th colspan="2">거래비용</th></tr><tr><th>금액 (B)</th><th>거래비용 비율 (B/A)</th><th>금액 (B)</th><th>거래비 용 비율 (B/A)</th></tr><tr><td>주식</td><td>34,526</td><td>28</td><td>0.082</td><td>35,337</td><td>34</td><td>0.0955</td></tr><tr><td>주식이외의증 권(채권 등)</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>부동산</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>장내파생상품</td><td>196,110</td><td>7</td><td>0.0035</td><td>179,560</td><td>6</td><td>0.0035</td></tr><tr><td>장외파생상품</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>기타(REPO, 대차, 콜 등)</td><td>2,931</td><td>5</td><td>0.1633</td><td>389</td><td>10</td><td>2.664</td></tr><tr><td>합계</td><td>233,567</td><td>40</td><td>0.0171</td><td>215,286</td><td>50</td><td>0.0234</td></tr></table> <div>주 1) 운용과정에서 발생하는 거래비용을 자산별로 구분하였으며 장외 채권거래, 포워드(장외파생상품) 등과 같이 별도 수수료 미발생 등으로 거래비용의 객관적인 산출이 어려운 항목은 제외되었습니다.</div> <div>주 2) 위 표는 해당 자투자신탁이 투자하고 있는 모투자신탁(운용펀드)의 운용내용과 결산기로 작성되었습니다.</div> <div>2. 연도별 설정 및 환매현황 &lt;업데이트&gt;</div> <div>3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) &lt;업데이트&gt;</div>	구분	당기( 2022.08.16. - 2023.08.15.)			전기( 2021.08.16. - 2022.08.15.)			거래 금액 (A)	거래비용		거래 금액 (A)	거래비용		금액 (B)	거래비용 비율 (B/A)	금액 (B)	거래비 용 비율 (B/A)	주식	34,526	28	0.082	35,337	34	0.0955	주식이외의증 권(채권 등)							부동산							장내파생상품	196,110	7	0.0035	179,560	6	0.0035	장외파생상품							기타(REPO, 대차, 콜 등)	2,931	5	0.1633	389	10	2.664	합계	233,567	40	0.0171	215,286	50	0.0234
구분	당기( 2022.08.16. - 2023.08.15.)			전기( 2021.08.16. - 2022.08.15.)																																																																
	거래 금액 (A)	거래비용		거래 금액 (A)	거래비용																																																															
		금액 (B)	거래비용 비율 (B/A)		금액 (B)	거래비 용 비율 (B/A)																																																														
주식	34,526	28	0.082	35,337	34	0.0955																																																														
주식이외의증 권(채권 등)																																																																				
부동산																																																																				
장내파생상품	196,110	7	0.0035	179,560	6	0.0035																																																														
장외파생상품																																																																				
기타(REPO, 대차, 콜 등)	2,931	5	0.1633	389	10	2.664																																																														
합계	233,567	40	0.0171	215,286	50	0.0234																																																														
제 4 부. 집합투자기구 관련 회사에 관한 사항	<div>1. 집합투자업자에 관한 사항</div> <div>가. 회사개요</div> <div>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</div> <div>라. 운용자산 규모(설정원본)</div> <div>4. 일반사무관리회사에 관한 사항</div> <div>가. 회사개요</div> <div>-회사명 : 주식회사 <u>신한아이타스</u></div> <div>-주소 및 연락처 : 서울특별시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자타워</div>	<div>1. 집합투자업자에 관한 사항</div> <div>가. 회사개요 &lt;업데이트&gt;</div> <div>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 &lt;업데이트&gt;</div> <div>라. 운용자산 규모(설정원본) &lt;업데이트&gt;</div> <div>4. 일반사무관리회사에 관한 사항</div> <div>가. 회사개요</div> <div>-회사명 : 주식회사 <u>신한펀드파트너스</u></div> <div>-주소 및 연락처 : 서울특별시 영등포구 <u>국제금융로 2 길 28 현대차증권빌딩 18, 19, 20 층</u> /</div>																																																																		

	<u>16,22 층</u> / 전화번호: (02) 2180-0400	전화번호: (02) 2180-0400
--	---------------------------------------	----------------------