

투자설명서 변경 대비표

1. 집합투자기구 명칭 : 다올 JP 모건글로벌투자적격등급회사채증권투자신탁(H)[채권-재간접형]
2. 시행예정일: 2023 년 5 월 3 일
3. 변경사항:
 - 책임운용역 변경(이승환 → 권정훈)
 - 소득세법 개정사항 반영
 - 기업공시서식 개정 반영(증권 대여 및 차입관련 투자위험 추가)
4. 상세 변경사항:

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
요약정보			
운용전문인력	책임운용전문 인력 변경	책임운용역: 이승환	책임운용역: 권정훈
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	책임운용전문 인력 변경	-	2023.05.03 책임운용전문인력 변경(이승환 → 권정훈)
5. 운용전문인력에 관한 사항	책임운용전문 인력 변경	책임운용역: 이승환	책임운용역: 권정훈
8. 집합투자기구의 투자대상	기업공시서식 개정사항 반 영('23.02.20 시행)	-	<p><모투자신탁 주요 투자대상></p> <p>가. 투자대상</p> <p>증권대여 및 차입 관련 주식 추가:</p> <p>주 2. 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 운용방법</p> <p>가. 수익률 증진: 부수적인 운용전략 으로 대차거래를 통해 수수료를 수취 할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리 와 장기적 관점의 대차수수료 수익을 추구</p> <p>나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음</p> <p>주 3. 효율적 운용, 보유자산의 시장 위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권차입 을 진행할 수 있음</p>
10. 집합투자기구 의 투자위험	증권대차거래 위험 추가	-	<p>다. 기타 투자위험</p> <p>증권대차거래 위험: 증권대차 거래가 일어나는 투자신탁의 경우, 한국예 탁결제원 등 시장참여자들의 관리</p>

			로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	소득세법개정 사항 반영 ('23.01.01 시행) 및 연금수령요건 정정	<p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금저축계좌 과세 주요사항 수령요건: 55 세 이후 <u>10 년간</u> 연간 연금수령한도 내에서 연금수령</p> <p>세액공제: 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)]</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>1억원</u> 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>300만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함). [2017년 1월 1일 이후 최초로 연금계좌에 납입하는 분부터 적용]</p> <p>※ 종합소득이 있으며, 해당 과세기간에 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자. [2020년 1월 1일 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 2022년 12월 31일까지 적용]</p> <p>- 연간 연금저축계좌 납입액 600만원</p>	<p>나. 과세</p> <p>(4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금저축계좌 과세 주요사항 수령요건: 55 세 이후 연간 연금수령한도 내에서 연금수령</p> <p>세액공제: 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600 만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 <u>4 천 500 만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600 만원</u> 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)]</p> <p><삭제></p> <p><삭제></p>

		<p>이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)</p> <p>- 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</p> <p>분리과세 한도: <신설></p> <p>소득세법 시행령('22.02.15 시행) 개정사항 반영</p> <p>부득이한 연금외 수령사유: <생략> <신설></p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제 ①세액공제 - 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 400만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 하고, 2022년 12월</p>	<p>분리과세 한도: 1,200 만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택가능(2023년 1월 1일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)</p> <p>부득이한 연금외 수령사유: <현행과 같음> - 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제 66 조제 1 항제 2 호의 재난으로 15 일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우</p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제 ①세액공제 - 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액으로 함.</p>
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>31 일까지 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600 만원 이내의 금액)과 연 900 만원 중 적은 금액으로 하되, 해당 과세기간에 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300 만원 이내의 금액)과 연 700 만원 중 적은 금액으로 합니다.</p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제</p> <p>②<생략> ③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다름. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(http://pension.fss.or.kr)의 '과세제도안내' 참조</p>	<p><삭제></p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 4 천 500 만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%(지방소득세 포함)에 대해 세액공제</p> <p>②<현행과 같음> ③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다름. 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털의 '연금세제안내' 참조</p>
제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
3. 기타 집합투자 기구 관련회사에 관한 사항	자본시장법 시행령 개정 사항 반영 (‘21.10.21 시 행)	가. 신탁업자 신탁업자의 확인사항: <신설>	가. 신탁업자 신탁업자의 확인사항: 집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 집합투자재산의 내 역이 일치하는지 여부