

## 투자설명서 변경 대비표

1. 집합투자기구 명칭 : 다올 KTB 글로벌멀티에셋인컴 EMP 증권자투자신탁[혼합-재간접형]  
(변경 후: 다올글로벌멀티에셋인컴 EMP 증권자투자신탁[혼합-재간접형])
2. 시행예정일: 2023 년 10 월 18 일
3. 변경사항:
  - 펀드명칭 변경
  - 최근 결산기 기준 재무제표, 수익률 변동성 및 운용실적 등 갱신
  - 소득세법 개정사항 반영
  - 기업공시서식 개정 반영(증권대여 및 차입 관련 투자위험 추가, 증권거래비용 및 매매회전을 항목 추가)
  - 고유재산 회수에 따른 고유재산 투자내역 업데이트
4. 상세 변경사항:

항 목	정정사유	정정 전	정정 후
펀드명칭	펀드명칭 변경	다올 KTB 글로벌멀티에셋인컴 EMP 증 권자투자신탁[혼합-재간접형]	다올글로벌멀티에셋인컴 EMP 증권자 투자신탁[혼합-재간접형]
요약정보			
투자비용	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 1,000 만원 투자시 총비용 예시 업데이트
	동종유형 총 보수 업데이 트	-	동종유형 총보수 업데이트
투자실적추이(연평 균 수익률)	최근 결산기 기준 갱신	-	최근 결산기 기준 갱신
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 업데이 트	-	2023.10.18 펀드명칭 변경(다올 KTB 글로벌멀티에 셋인컴 EMP 증권자투자신탁[혼합-재 간접형]→ 다올글로벌멀티에셋인컴 EMP 증권자투자신탁[혼합-재간접형])
8. 집합투자기구의 투자대상	기업공시서식 개정사항 반 영	가. 투자대상 <모투자신탁 주요 투자 대상> -	가. 투자대상 <모투자신탁 주요 투자 대상> 증권대여 및 차입 관련 주식 추가: 주 2. 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 같은 목적을 위한 운용방법 가. 수익률 증진: 부수적인 운용전략 으로 대차거래를 통해 수수료를 수취 할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리 와 장기적 관점의 대차수수료 수익을 추구

			나. 기타 효율적, 안정적 운용을 위해 증권대여를 진행할 수 있음 주 3. 효율적 운용, 보유자산의 시장 위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권차입을 진행할 수 있음
10. 집합투자기구의 투자위험	증권대차거래 위험 추가  수익률 변동성 업데이트	-  이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 8.79%이므로 6개의 투자 위험등급 중 위험도가 보통인 4등급으로 분류됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다..	다. 기타 투자위험 증권대차거래 위험: 증권대차거래가 일어나는 투자신탁의 경우, 한국예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등의 위험이 발생할 수 있습니다.  이 투자신탁은 최근 결산일 기준 이전 3년간 주간수익률 변동성(연환산)이 9.72%이므로 6 개의 투자 위험등급 중 위험도가 보통인 4 등급으로 분류됩니다. 상기의 투자위험등급은 추후 매 결산시마다 수익률을 변동성을 재산정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변경될 수 있습니다.
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	최근 결산기 기준 갱신	-	나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근 결산기 기준 기타비용 및 증권 거래비용 갱신
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항	소득세법개정 사항 반영 및 연금수령요건 정정	나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금저축계좌 과세 주요사항 수령요건: 55 세 이후 <u>10 년간</u> 연간 연금수령한도 내에서 연금수령  세액공제: 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때	나. 과세 (4) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세 연금저축계좌 과세 주요사항 수령요건: 55 세 이후 연간 연금수령 한도 내에서 연금수령  세액공제: 연간 연금저축계좌 납입 액 <u>600 만원</u> 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함) - 해당 과세기간에 종합소득과세표준 을 계산할 때 합산하는 종합소득금액

		<p>합산하는 종합소득금액이 4천만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 400만원 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). [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 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</p>	<p>이 4 천 500 만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 16.5%(지방소득세 포함)]</p> <p>&lt;삭제&gt;</p> <p>&lt;삭제&gt;</p>
--	--	---	---

	<p>소득세법 시행령 개정사항 반영</p>	<p><u>납입액 300만원 이내 세액공제 13.2%(지방소득세 포함)</u></p> <p>분리과세 한도: &lt;신설&gt;</p> <p>부득이한 연금외 수령사유: &lt;생략&gt; &lt;신설&gt;</p> <p>(5) 퇴직연금제도의 세제 ①세액공제 - 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>400만원 이내의 금액</u>)과 연 <u>700만원</u> 중 적은 금액으로 하고, <u>2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제 14조제 3항제 6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>600만원 이내의 금액</u>)과 연 <u>900만원</u> 중 적은 금액으로 하되, 해당 과세기간에 <u>종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억 2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 +</u></u></p>	<p>분리과세 한도: <u>1,200만원을 초과하는 경우, 종합과세 또는 분리과세 (16.5%, 지방소득세 포함) 중 선택가능(2023년 1월 1일 이후 수령하는 연금소득부터 적용)</u></p> <p>부득이한 연금외 수령사유: &lt;현행과 같음&gt; - 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제 66조제 1항제 2호의 재난으로 15일 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 <u>600만원 이내의 금액</u>)과 연 <u>900만원</u> 중 적은 금액으로 함. &lt;삭제&gt;</p>
--	-------------------------	---	---

		<p>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&lt;생략&gt;</p> <p>③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다름. 자세한 내용은 퇴직연금종합안내(<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)의 '과세제도안내' 참조</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&lt;현행과 같음&gt;</p> <p>③연금 인출 방식에 따른 과세: 연금으로 수령할 경우 연금소득으로 과세되지만 연금외 수령의 경우 과세체계가 다름. 자세한 내용은 금융감독원 통합연금포털의 '연금세제안내' 참조</p>
제 3 부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	최근 결산기	-	최근 결산기 기준 갱신
2. 연도별 설정 및 환매 현황	기준 갱신		
3. 집합투자기구의 운용실적	기업공시서식 개정사항 반영	-	가. 요약재무정보 증권거래비용 및 매매회전율 항목 추가
제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	자본시장법 시행령 개정 사항 반영	가. 신탁업자 신탁업자의 확인사항: 투자신탁별 자산배분내역 및 배분결과	가. 신탁업자 신탁업자의 확인사항: 집합투자재산 명세서와 신탁업자가 보관·관리 중인 집합투자재산의 내역이 일치하는지 여부
제 5 부. 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항	집합투자업자 고유재산 투자에 관한 사항 업데이트 (고유재산 투자 회수 반	-	투자금 회수 내역: 2023 년 10 월 18 일: 2 억(투자시점 기준) 회수

	8)		
--	----	--	--