

투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DBNEW해오름신종MMF제3호(36613)

2. 변경 시행일: 2023.4.26(수)

3. 변경 내용 요약

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 소득세법 개정사항 반영(2023.1.1. 시행/ 제59조의3(연금계좌세액공제))
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.2.20. 시행)

4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
요약정보			
투자비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
투자실적 추이	업데이트	-	결산일자 업데이트
운용전문인력	업데이트 및 주식 보완	- - 주식 보완 <u>* 이 투자신탁의 운용은 채권운용본부에서 담당하고 있습니다.</u>	- 최근일자 업데이트 - 주식 보완 <u>* 이 투자신탁의 운용은 채권운용본부에서 담당하고 있으며, 성과보수가 약정된 집합투자기구는 1개, 500억 입니다.</u>
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	- 결산에 따른 투자설명서 갱신 - 소득세법 개정사항 반영 - 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.2.20. 시행)
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트 및 주식 보완	- - 주식 보완 <u>* 이 투자신탁의 운용은 채권운용본부에서 담당하고 있습니다.</u>	- 최근일자 업데이트 - 주식 보완 <u>* 이 투자신탁의 운용은 채권운용본부에서 담당하고 있으며, 성과보수가 약정된 집합투자기구는 1개, 500억 입니다.</u>
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	변동성 업데이트	<u>변동성: 0.06%</u> <u>(2022.4.7 기준)</u>	<u>변동성: 0.14%</u> <u>(2023.4.7 기준)</u>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	업데이트 및 주식 추가	- - 주식 추가	- 결산일자 업데이트 - 주식 추가 주5)금융비용 예시 : 상기 기타비용 및 증권거래비용을 제외한 이자비용 등이 있으며, 금융비용이 추가로 발생할 수 있음 *직전 회계기간 중 발생한 증권거래비용 및 금융비용 내역
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (4)연금저축계좌	소득세법 개정사항 반영	- 수령요건 : 55 세 이후 <u>10 년간</u> 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 - 연금계좌 세액공제: [납입금액]	- 수령요건 : 55 세 이후 <u>(삭제)</u> 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 - 연금계좌 세액공제: [납입금액]

<p>가입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]</p>		<p>① 연간 연금저축계좌 납입액 <u>400 만원</u> 이내. 단, 2022 년 12 월 31 일까지 「소득세법」 제 14 조제 3 항제 6 호에 따른 소득의 합계액이 2 천만원을 초과하지 않는 50 세 이상인 거주자는 납입액 600 만원 이내</p> <p>② 상기①에도 불구하고 종합소득금액이 1 억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1 억 2 천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연간 연금저축계좌 납입액 300 만원 이내</p> <p>③(생략)</p> <p>- 연금계좌 세액공제: [세액공제] 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 <u>4 천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p> <p>- 부득이한 연금외수령 사유: <u>(신설)</u></p>	<p>① 연간 연금저축계좌 납입액 <u>600 만원</u> 이내 <u>(이하 삭제)</u></p> <p>②(삭제)</p> <p>②(종전의 ③과 동일)</p> <p>- 연금계좌 세액공제: [세액공제] 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 <u>4 천 500 만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p> <p>- 부득이한 연금외수령 사유: <u>연금계좌 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제 66 조제 1 항제 2 호의 재난으로 15 일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우</u></p>
<p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세 (5)수익자에 대한 과세 - 퇴직연금제도의 세제</p>	<p>소득세법 개정사항 반영 및 업데이트</p>	<p>① 세액공제</p> <p>- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>400 만원</u> 이내의 금액)과 연 700 만원 중 적은 금액으로 하고, 2022 년 12 월 31 일 까지 「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, 해당과세기간에 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 종합소득산출세액에</p>	<p>① 세액공제</p> <p>- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>600 만원</u> 이내의 금액)과 연 900 만원 중 적은 금액으로 합니다. <u>(이하 삭제)</u></p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에</p>

		<p>서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당 과세기간에 종합소득금액이 <u>4 천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p> <p>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성 연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.</p> <p>따라서 퇴직연금종합안내 (http://pension.fss.or.kr)의 “과세제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>	<p>서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당 과세기간에 종합소득금액이 <u>4 천 500 만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5 천 500 만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p> <p>③ 퇴직연금 수령 방법에 따른 과세체계의 다양성 연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.</p> <p>자세한 내용은 통합연금포털(http://100lifeplan.fss.or.kr)의 “연금세제안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
2. 연도별 설정 및 환매현황	업데이트	-	결산일자 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적	업데이트	-	결산일자 업데이트
제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업 연도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	업데이트	-	최근일자 업데이트
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 가. 신탁회사 (3)의무와 책임 - 의무	신탁계약서와의 내용 통일	<ul style="list-style-type: none"> 신탁업자의 확인사항 <u>1. 투자설명서가 법령, 집합투자규약에 부합하는지의 여부</u> <u>2. 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부</u> <u>3. 기준가격 산출이 적정한지의 여부</u> <u>4. 운용지시에 대한 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행내역</u> <u>5. 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분 결과</u> 	<ul style="list-style-type: none"> 신탁업자의 확인사항 <u>1. 투자설명서가 법령 및 신탁계약에 부합하는지 여부</u> <u>2. 자산운용보고서의 작성이 적정한지 여부</u> <u>3. 위험관리방법의 작성이 적정한지 여부</u> <u>4. 집합투자재산평가가 공정한지 여부</u> <u>5. 기준가격의 산정이 적정한지 여부</u> <u>6. 운용지시 시정요구 등에 대한 집합투자업자의 이행명세</u> <u>7. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항으로서 대통령령으로 정하는 사항</u>
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 라. 채권평가회사에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항			
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (5)투자신탁의 합병	오기 정정	<p>③(생략) 이 경우 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 <u>제223조제3호 또는 제4호</u>에 해당하지 아니하는 경우에는 합병비율의 적정성, 그 밖에 투자자 보호와 건전한 거래질서의 유지를 위하여 필요한</p>	<p>③(종전과 동일) 이 경우 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 <u>법 시행령 제223조제3호 또는 제4호</u>에 해당하지 아니하는 경우에는 합병비율의 적정성, 그 밖에 투자자 보호와 건전한 거래질서의 유지를</p>

		<p>사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항에 대하여 합병 전까지 금융위원회의 확인을 받아야 한다.</p> <p>1. 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 제223조제3호 또는 제4호에 해당할 것</p> <p>2. ~3. (생략)</p>	<p>위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항에 대하여 합병 전까지 금융위원회의 확인을 받아야 한다.</p> <p>1. 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 법 시행령 제223조제3호 또는 제4호에 해당할 것</p> <p>2. ~3. (종전과 동일)</p>
--	--	--	--