

## 투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DB글로벌로보틱스인덱스증권투자신탁(H) [주식] (펀드코드: BR719)

2. 변경 시행일 : 2023.7.20(목)

3. 변경 내용 요약

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 소득세법 개정사항 반영(2023.1.1 시행)
- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.2.20 시행)

4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
<b>요약정보</b>			
투자비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
투자실적 추이	업데이트	-	결산일자 업데이트
운용전문인력	업데이트	-	최근일자 업데이트
<b>제2부 집합투자기구에 관한 사항</b>			
2. 집합투자기구의 연혁	추가	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 결산에 따른 투자설명서 갱신</li> <li>- 소득세법 개정사항 반영(2023.1.1 시행)</li> <li>- 기업공시서식 작성기준 개정사항 반영(2023.2.20 시행)</li> </ul>
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 모집합투자기구 (1)투자대상	기업공시서식 작성기준 개정사항 반영	⑥ 파생상품 - 설명 추가  ⑧ 증권대여 - 주식 추가  ⑨ 증권차입 - 주식 추가	⑥ 파생상품 - 단서 추가 (헷지목적 또는 헷지외의 목적으로 투자함) ⑧ 증권대여 <a href="#">주1) 집합투자기구의 이익 증대 등 다음과 각 목과 같은 목적을 위해 증권대여를 진행할 수 있음</a> <a href="#">가. 수익을 증진: 부수적인 운용전략으로 대차거래를 통해 수수료를 수취할 수 있으며, 안정적 대차거래 관리와 장기적 관점의 대차 수수료 수익을 추구</a> <a href="#">나. 기타 효율적, 안정적 운용</a> ⑨ 증권차입 <a href="#">주2) 효율적 운용, 보유 자산의 시장 위험 헤지, 환매 대응, 유동성 확대, 담보제공 등의 목적을 위해 증권 차입을 진행할 수 있음</a>
8. 집합투자기구의 투자대상 나. 모집합투자기구 (2)투자제한	오기 정정	동일종목 투자 나. (생략) <a href="#">제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지</a> 의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우	동일종목 투자 나. (생략) <a href="#">법 시행령 제79조 제2항 제5호 가목부터 사목까지</a> 의 규정에 따른 금융기관에 금전을 대여하거나 예치·예탁하여 취득한 채권에 투자신탁 자산총액의 30%까지 투자하는 경우
9. 집합투자기구의	업데이트	-	최근일자 업데이트

투자전략, 위험관리 및 수익구조 DB글로벌로보틱스인 덱스증권모투자신탁 [주식] 투자전략			
10. 집합투자기구의 투자위험 다. 기타 위험	기업공시서식 작성기 준 개정사항 반영	위험 추가	증권대차거래 위험 증권대차거래가 일어나는 펀드의 경우 예탁결제원 등 시장참여자들의 관리로 발생할 가능성은 극히 낮으나 해당 대 차증권의 미상환, 관련 담보의 부족 등 의 위험이 발생할 수 있습니다.
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구 에 적합한 투자자 유 형	변동성 업데이트	실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차) 을 기준으로 위험등급을 구분한 결과 <b>최근 결산일(2022.7.2)기준</b> 변동성은 <b>22.28%</b> 로 아래 기준에 의하여 <b>2등급 (높은 위험)</b> 입니다.	실제 수익률 변동성(최근 결산일 기준 이전 3년간 주간 수익률의 표준편차) 을 기준으로 위험등급을 구분한 결과 <b>최근 결산일(2023.7.2)기준</b> 변동성은 <b>18.65%</b> 로 아래 기준에 의하여 <b>2등급 (높은 위험)</b> 입니다.
13. 보수 및 수수료 에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비 용	업데이트 및 주석 추가	- - 주석 추가	- 결산일자 업데이트 *직전 회계기간 중 발생한 증권거래비 용 및 금융비용 내역
14. 이익배분 및 과 세에 관한 사항 나. 과세 (5)연금저축계좌 가 입자에 대한 과세 [연금저축계좌 과세 주요 사항]	소득세법 개정사항 반영	- 수령요건 : 55세 이후 <b>10년간</b> 연간 연금수령한도 내에서 연금수령  - 연금계좌 세액공제: [납입금액] ① 연간 연금저축계좌 납입액 <b>400만 원</b> 이내. 단, <b>2022년 12월 31일까지</b> <b>「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른</b> <b>소득의 합계액이 2천만원을 초과하지</b> <b>않는 50세 이상인 거주자는 납입액</b> <b>600만원 이내</b> <b>② 상기①에도 불구하고 종합소득금액</b> <b>이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우</b> <b>에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거</b> <b>주자에 대해서는 연간 연금저축계좌</b> <b>납입액 300만원 이내</b> <b>③(생략)</b>  - 연금계좌 세액공제: [세액공제] 해당 과세기간의 종합소득산출세액에 서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공 제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 <b>4천만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우 에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거 주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제  - 분리과세한도	- 수령요건 : 55세 이후 <b>(삭제)</b> 연간 연금수령한도 내에서 연금수령  - 연금계좌 세액공제: [납입금액] ① 연간 연금저축계좌 납입액 <b>600만 원</b> 이내 <b>(이하 삭제)</b>  <b>②(삭제)</b>  <b>②(중전의 ③과 동일)</b>  - 연금계좌 세액공제: [세액공제] 해당 과세기간의 종합소득산출세액에 서 납입금액의 13.2%에 대해 세액공 제. 단 해당과세기간에 종합소득금액이 <b>4천 500만원</b> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이 하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제  - 분리과세한도

		<p><u>(신설)</u></p> <p>- 부득이한 연금외수령 사유:</p> <p><u>(신설)</u></p> <p><u>*나이별로 5.5~3.3% 원천징수하고, 1,200 만원 이상시 종합과세</u></p>	<p><u>연 1,200만원을 초과하는 연금소득은 종합과세 또는 16.5%(지방소득세 포함)의 분리과세 중 선택가능(2023년 1월 1일 이후 연금수령분부터 적용)</u></p> <p>- 부득이한 연금외수령 사유:</p> <p><u>연금계좌 가입자가 「재난 및 안전관리 기본법」 제66조제1항제2호의 재난으로 15일 이상의 입원 치료가 필요한 피해를 입은 경우</u></p> <p><u>(삭제)</u></p>
<p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(6)수익자에 대한 과세 - 퇴직연금제도의 세제</p> <p>① 세액공제</p>	<p>소득세법 개정사항 반영</p>	<p>- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>400만원</u> 이내의 금액)과 <u>연 700만원</u> 중 적은 금액으로 하고, <u>2022년 12월 31일까지 「소득세법」 제14조제3항제6호에 따른 소득의 합계액이 2천만원을 초과하지 않는 50세 이상인 거주자는 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 600만원 이내의 금액)과 연 900만원 중 적은 금액으로 하되, 해당 과세기간에 종합소득금액이 1억원 초과(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 1억2천만원 초과)인 거주자에 대해서는 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 300만원 이내의 금액)과 연 700만원 중 적은 금액으로 합니다.</u></p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당 과세기간에 종합소득금액이 <u>4천만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p>	<p>- 연금계좌에 납입한 금액은 종합소득이 있는 거주자가 해당 연도의 연금계좌에 납입한 금액(퇴직연금계좌에 납입한 금액 + 연금저축계좌에 납입한 금액 중 <u>600만원</u> 이내의 금액)과 <u>연 900만원</u> 중 적은 금액으로 한다. <u>(이하 삭제)</u></p> <p>- 해당 과세기간의 종합소득산출세액에서 퇴직연금계좌에 납입한 금액의 13.2%에 대해 세액공제. 단 해당 과세기간에 종합소득금액이 <u>4천500만원</u> 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 납입금액 16.5%에 대해 세액공제</p>
<p>14. 이익배분 및 과세에 관한 사항</p> <p>나. 과세</p> <p>(6)수익자에 대한 과세 - 퇴직연금제도의</p>	<p>업데이트</p>	<p>연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.</p> <p><u>따라서 퇴직연금종합안내</u> <u>(<a href="http://pension.fss.or.kr">http://pension.fss.or.kr</a>)의 “과세</u></p>	<p>연금수령, 일시금수령 등 수령방식에 따라 과세체계가 다양하게 결정될 수 있습니다.</p> <p><u>따라서 퇴직연금종합안내</u> <u>(<a href="https://100lifeplan.fss.or.kr">https://100lifeplan.fss.or.kr</a>)의</u></p>

세제 ③ 퇴직연금 수령 방 법에 따른 과세체계 의 다양성		<a href="#">제도안내”를 참조하여 주시기 바랍니 다.</a>	<a href="#">“연금세제 안내”를 참조하여 주시기 바랍니다.</a>
<b>제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항</b>			
1. 재무정보	업데이트 및 기업공 시서식 개정사항 반 영	- - 주석 및 항목 추가	- 결산일자 업데이트 - 주석 및 항목 추가 <a href="#">가. 요약재무정보</a> <a href="#">주1) 매매회전율이란 주식매매의 빈번 한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운 용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액 으로 나누어 산출합니다. 1회계년도동 안의 평균적인 주식투자규모가 100억 원이고, 주식매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(연기준)로 합니다.</a> <a href="#">주2) 기타수익에는 증권대여에 따른 수수료 수익 등이 포함(6기 0백만원, 5기 0백만원, 4기 0백만원 발생)</a> <a href="#">주3) 기타비용에는 증권차입에 따른 수수료 비용 등이 포함(6기 0백만원, 5기 0백만원, 4기 0백만원 발생)</a> <a href="#">〈운용과정에서 발생하는 거래비용〉</a> <a href="#">〈주식의 매매회전율〉</a>
2. 연도별 설정 및 환매현황	업데이트	-	결산일자 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)	업데이트	-	결산일자 업데이트
<b>제4부 집합투자기구 관련회사에 관한 사항</b>			
1. 집합투자업자에 관한 사항 다. 최근 2개 사업연 도 요약 재무내용 라. 운용자산규모	업데이트	-	최근일자 업데이트
3. 기타 집합투자기 구 관련회사에 관한 사항 가. 신탁회사 (3)의무와 책임 - 의 무	신탁계약서와의 내용 통일	<ul style="list-style-type: none"> <li>신탁업자의 확인사항</li> <li><a href="#">1. 투자설명서가 법령, 집합투자규약에 부합하는지의 여부</a></li> <li><a href="#">2. 집합투자재산의 평가가 공정한지의 여부</a></li> <li><a href="#">3. 기준가격 산출이 적정한지의 여부</a></li> <li><a href="#">4. 운용지시에 대한 시정요구 등에 대 한 집합투자업자의 이행내역</a></li> <li><a href="#">5. 투자신탁재산별 자산배분내역 및 배분결과</a></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>신탁업자의 확인사항</li> <li><a href="#">1. 투자설명서가 법령 및 신탁계약에 부합하는지 여부</a></li> <li><a href="#">2. 자산운용보고서의 작성이 적정한지 여부</a></li> <li><a href="#">3. 위험관리방법의 작성이 적정한지 여부</a></li> <li><a href="#">4. 집합투자재산평가가 공정한지 여부</a></li> <li><a href="#">5. 기준가격의 산정이 적정한지 여부</a></li> <li><a href="#">6. 운용지시 시정요구 등에 대한 집합 투자업자의 이행명세</a></li> <li><a href="#">7. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필</a></li> </ul>

			<a href="#">요한 사항으로서 대통령령으로 정하는 사항</a>
3. 기타 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 라. 채권평가회사에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
<b>제5부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항</b>			
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (4)반대매수청구권	오기 정정	①법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 <a href="#">제193조제2항</a> 에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는 수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우	①법 제188조제2항 각 호 외의 부분 후단에 따른 신탁계약의 변경 또는 <a href="#">법 제193조제2항</a> 에 따른 투자신탁의 합병에 대한 수익자총회의 결의에 반대(수익자총회 전에 해당 집합투자업자에게 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우로 한정한다)하는 수익자가 그 수익자총회의 결의일부터 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구하는 경우
1. 투자자의 권리에 관한 사항 가. 수익자총회 등 (5)투자신탁의 합병	오기 정정	③다만, '②'에도 불구하고 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따라 합병하려는 투자신탁이 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 같은 항 각 호 외의 부분 본문에 따른 합병계획서의 작성 및 수익자총회의 결의를 거치지 아니할 수 있다. 이 경우 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 <a href="#">제223조제3호 또는 제4호</a> 에 해당하지 아니하는 경우에는 합병비율의 적정성, 그 밖에 투자자 보호와 건전한 거래질서의 유지를 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항에 대하여 합병 전까지 금융위원회의 확인을 받아야 한다. 1. 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 <a href="#">제223조 제3호 또는 제4호</a> 에 해당할 것 2. ~3. (생략)	③다만, '②'에도 불구하고 법 제193조제2항 각 호 외의 부분 단서에 따라 합병하려는 투자신탁이 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 경우에는 같은 항 각 호 외의 부분 본문에 따른 합병계획서의 작성 및 수익자총회의 결의를 거치지 아니할 수 있다. 이 경우 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 <a href="#">법 시행령 제223조제3호 또는 제4호</a> 에 해당하지 아니하는 경우에는 합병비율의 적정성, 그 밖에 투자자 보호와 건전한 거래질서의 유지를 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항에 대하여 합병 전까지 금융위원회의 확인을 받아야 한다. 1. 합병하려는 투자신탁 중 하나 이상이 <a href="#">법 시행령 제223조 제3호 또는 제4호</a> 에 해당할 것 2. ~3. (중전과 동일)