

투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DB고배당청년형소득공제증권투자신탁[주식] (펀드코드: DS392)

2. 변경 시행일: 2025.04.11(금)

3. 변경 내용 요약

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 조세특례제한법 개정사항 반영(2025.01.01)
- 소득세법 시행령 개정사항 반영

4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
요약정보			
투자비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
투자실적추이	업데이트	-	결산일자 업데이트
운용전문인력	업데이트	-	최근일자 업데이트
과세	조세특례제한법 개정(2025.01.01)	청년형장기집합투자증권저축 조세특례제한법 제 91 조의 20 및 동법 시행령 제 93 조의 6 2024 년 12 월 31 일까지 가입하는 경우 계약기간 동안 각 과세기간에 납입한 금액의 100 분의 40 에 해당하는 금액(연 240 만원 한도)을 해당 과세기간의 종합소득금액에서 공제. 단, 3 년 미만의 기간 내에서 해지 시 납입금액에 100 분의 6 을 곱한 금액을 추징	청년형장기집합투자증권저축 조세특례제한법 제 91 조의 20 및 동법 시행령 제 93 조의 6 2025 년 12 월 31 일까지 가입하는 경우 계약기간 동안 각 과세기간에 납입한 금액의 100 분의 40 에 해당하는 금액(연 240 만원 한도)을 해당 과세기간의 종합소득금액에서 공제. 단, 3 년 미만의 기간 내에서 해지 시 납입금액에 100 분의 6 을 곱한 금액을 추징
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	- 결산에 따른 투자설명서 갱신 - 조세특례제한법 개정사항 반영(2025.01.01) - 소득세법 시행령 개정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
13. 보수 및 수수료에 관한 사항 나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 시행령 개정사항 반영	(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단	(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단

		<p>계에서의 과세로 나누어집니다. 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.</p> <p><u>투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소득은 귀속되는 시점에는 원천징수하지 아니하고 집합투자기구로부터의 이익이 투자자에게 지급하는 날(특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장하는 날 포함)에 집합투자기구로부터의 이익으로 원천징수하고 있습니다.</u></p> <p>(이하 생략)</p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙</p> <p>수익자는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받는 날(<u>특약에 따라 원본에 전입되는 날 및 신탁계약기간 연장되는 날 포함</u>)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 양도(전자증권법 제30조에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 함)의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다.</p> <p>(이하 생략)</p>	<p>계에서의 과세로 나누어집니다. 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다.</p> <p><u>(삭제)</u></p> <p>(중전과 동일)</p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원칙</p> <p>수익자는 집합투자기구로부터의 이익을 지급받은 날(<u>다만, 원본에 전입하는 뜻의 특약이 있는 분배금은 그 특약에 따라 원본에 전입되는 날</u>)에 과세이익에 대한 세금을 원천징수 당하게 되며, 투자신탁의 수익증권을 계좌간 이체, 계좌의 명의변경, 양도(전자증권법 제30조에 따른 계좌간 대체의 전자등록에 의하여야 함)의 방법으로 거래하는 경우에도 보유기간 동안 발생한 과세이익에 대한 세금을 원천징수하고 있습니다.</p> <p>(중전과 동일)</p>
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 청년형장기집합투자증권저축에 관한 사항	조세특례제한법 개정(2025.01.01)	<p>가입기간 <u>2024년 12월 31일</u></p> <p>※ 투자신탁의 경우 일반적으로 가입신청 이후 익일 매수하므로 실제로 <u>2024년 12월 30일(월)</u> 15시 30분(오후 3시 30분) 이전까지 신규신청(자금납입)한 경우를 말합니다.</p>	<p>가입기간 <u>2025년 12월 31일</u></p> <p>※ 투자신탁의 경우 일반적으로 가입신청 이후 익일 매수하므로 실제로 <u>2025년 12월 31일(수)</u> 15시 30분(오후 3시 30분) 이전까지 신규신청(자금납입)한 경우를 말합니다.</p>
제 3 부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
1. 재무정보	업데이트	-	결산일자 업데이트
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 사업연도 요약 재무내용	업데이트	-	최근일자 업데이트

라. 운용자산규모			
3. 기타 집합투자기 구 관련회사에 관한 사항 라. 채권평가회사에 관한 사항 (1) 회사의 개요	업데이트	-	최근일자 업데이트