

투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DBNEW해오름신종MMF제3호(36613)

2. 변경 시행일: 2025.04.18(금)

3. 변경 내용 요약

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 소득세법 시행령 개정사항 반영

4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
요약정보			
투자비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
투자실적 추이	업데이트	-	결산일자 업데이트
운용전문인력	업데이트	-	최근일자 업데이트
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	- 결산에 따른 투자설명서 갱신 - 소득세법 시행령 개정사항 반영
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	변동성 업데이트	<u>변동성: 0.03%</u> <u>(2024.4.7 기준)</u>	<u>변동성: 0.00%</u> <u>(2025.4.7 기준)</u>
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	업데이트	-	결산일자 업데이트
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 시행령 개정사항 반영	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다. 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. <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> (이하 생략)</p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원</p>	<p>(1) 투자신탁에 대한 과세 - 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 투자소득에 대한 과세는 소득이 발생하는 투자신탁 단계에서의 과세와 수익자에게 이익을 분배하는 단계에서의 과세로 나누어집니다. 투자신탁 단계에서는 소득에 대해서 별도의 세금 부담을 하지 않는 것을 원칙으로 하고 있습니다. <u>(삭제)</u></p> <p>(종전과 동일)</p> <p>(2) 수익자에 대한 과세 - 원천징수 원</p>

		<p>칙</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>칙</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>(종전과 동일)</p>
제3부 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항			
2. 연도별 설정 및 환매현황	업데이트	-	결산일자 업데이트
3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)	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 나. 일반사무관리회사에 관한 사항 라. 채권평가회사에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트