

투자설명서 변경대비표

1. 투자신탁명: DB차이나본토RQFI증권자투자신탁(H) [주식] (펀드코드: B1205)

2. 변경 시행일 : 2025.04.18(금)

3. 변경 내용 요약

- 결산에 따른 투자설명서 갱신
- 소득세법 시행령 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방법 개정)

4. 변경대비표

항목	변경사유	변경 전	변경 후
요약정보			
투자비용	업데이트	-	결산일자 업데이트
투자실적추이	업데이트	-	결산일자 업데이트
운용전문인력	업데이트	-	최근일자 업데이트
제2부 집합투자기구에 관한 사항			
2. 집합투자기구의 연혁	연혁 추가	-	- 결산에 따른 투자설명서 갱신 - 소득세법 시행령 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방법 개정)
4. 집합투자업자에 관한 사항 나. 업무의 위탁	업데이트	-	최근일자 업데이트
5. 운용전문인력에 관한 사항	업데이트	-	최근일자 업데이트
9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조	업데이트	(4) 해외위탁집합투자업자에 관한 사항 (6) *투자대상국 현황 -	(4)해외위탁집합투자업자에 관한 사항 -최근일자 업데이트 (6) *투자대상국 현황 -최근일자 업데이트
10. 집합투자기구의 투자위험 라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형	결산일자 업데이트	변동성 : 31.88% (2024.4.1 기준)	변동성 : 30.17% (2025.4.1 기준)
13. 보수 및 수수료에 관한 사항	업데이트	-	결산일자 업데이트
14. 이익배분 및 과세에 관한 사항 나. 과세	소득세법 시행령 및 법인세법 개정사항 반영(외국납부세액 공제 방법 개정)	(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. 투자신탁재산에 귀속되는 이자·배당소	(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. (삭제)

		<p><u>득은 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><u>다만, 외국원천징수세액은 다음과 같은 범위를 한도로 환급을 받고 있습니다.</u></p> <p><u>환급세액 = 외국납부세액 * 환급비율</u> <u>환급비율 : (과세대상소득금액 / 국외 원천과세대상소득금액)</u> <u>단, 환급비율 >1 이면 1, 환급비율 < 0 이면 0으로 함</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 명의 변경, 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>(종전과 동일)</p> <p>- 2025년 1월 1일부터 개정된 소득세법 및 법인세법이 시행되면서 집합투자기구에서 납부한 외국납부세액은 수익자에게 집합투자기구 소득이 지급되는 단계에서 공제받게 됩니다.</p> <p>○ 집합투자기구 단계에서는 별도의 외국납부세액 환급 절차 없음</p> <p>○ 원천징수의무자(판매사 등)가 수익자에게 집합투자기구 소득 지급 시 수익자가 납부할 세액(이자·배당소득)에서 수익자별 외국납부세액공제 금액을 차감하여 원천징수 함</p> <p>ISA 및 연금계좌 등 세제혜택 계좌를 통하여 가입한 수익자의 경우 해당 세제혜택 규정에 따라 별도의 원천징수 시기와 방법이 적용됨으로 이 투자신탁이 수익자에게 이익을 지급하는 시점에 외국납부세액이 공제되지 않을 수 있습니다.</p> <p>- (종전과 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>(종전과 동일)</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. 집합투자업자 에 관한 사항 다. 최근 2개 사 업연도 요약 재무 내용 라. 운용자산규모	업데이트	-	최근일자 업데이트
3. 기타 집합투자 기구 관련회사에 관한 사항 가. 신탁회사 라. 채권평가회사 에 관한 사항 (1) 회사의 개요	업데이트	-	최근일자 업데이트