

변경 대비표

에셋플러스자산운용(주)

1. 대상 투자신탁: 에셋플러스 차이나 리치투게더 연금 증권 자투자신탁 1 호(주식)

2. 변경시행일(효력발생일): 2023.06.28.

3. 변경사유: 정기 결산 및 기업공시서식 작성기준 사항 반영

4. 변경내용

<증권신고서 및 투자설명서>

항 목	현 행	변 경(안)
<투자결정시 유의사항 안내>	10. 집합투자기구가 설정 후 1 년이 경과하였음에도 설정액이 50 억원 미만(소규모펀드)인 경우에는 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의거 임의해지 될 수 있으니, 집합투자기구 투자시에는 사전에 금융투자협회, 판매회사 또는 자산운용사 홈페이지에서 소규모펀드 해당여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.	10. 집합투자기구가 설정 후 1 년(성과보수를 수취하거나, 고유재산 투자금이 일정 액수 이상인 집합투자기구의 경우 2 년)이 되는 날에 설정액이 50 억원 미만인 경우 소규모펀드로서 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의거 임의해지 될 수 있으니, 집합투자기구 투자시에는 사전에 금융투자협회, 판매회사 또는 자산운용사 홈페이지에서 소규모펀드 해당여부를 반드시 확인하시기 바랍니다.
<요약정보>	<ul style="list-style-type: none"> - 투자비용 - 투자실적 추이(연평균수익률) - 운용전문인력 - 주요투자위험 <p>환율변동위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 자산에 투자하므로 환율변동으로 인한 위험에 노출됩니다. 따라서 이 모투자신탁 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50% ~ 100% 수준에서 통화선물(환)거래로 환위험 헤지를 원칙으로 합니다. 환헤지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 투자비용 <업데이트> - 투자실적 추이(연평균수익률) <업데이트> - 운용전문인력 <업데이트> - 주요투자위험 <p>환율변동위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 자산에 투자하므로 원화(KRW)와 투자대상국 통화 간의 환율 변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화 간의 상대적 가치 변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 투자대상국 통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화 가치로 환산했을 때 낮아집니다. 따라서 이 모투자신탁 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50% ~ 100% 수준에서 통화선물(환) 거래로 환 위험 헤지를 원칙으로 합니다. 환헤지는 환율 변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다.</p>
제 2 부. 집합투자기구에 관한 사항	2. 집합투자기구의 연혁 5. 운용전문인력	2. 집합투자기구의 연혁 <업데이트> 5. 운용전문인력

<div>가. 책임운용전문인력</div> <div>나. 부책임운용전문인력</div> <div>6. 집합투자기구의 구조</div> <div>다. 모자형 구조 - <추가></div> <div>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조</div> <div>나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리: <주요 투자대상국가 현황></div> <div>(4) <추가></div>	<div>가. 책임운용전문인력 <업데이트></div> <div>나. 부책임운용전문인력 <업데이트></div> <div>6. 집합투자기구의 구조</div> <div>다. 모자형 구조 - 투자 위험: 이 자투자신탁은 모투자신탁에의 투자를 100% 이하로 하므로 모투자신탁의 위험과 연동됩니다.</div> <div>9. 집합투자기구의 투자전략, 위험관리 및 수익구조</div> <div>나. 모투자신탁의 주요 투자전략 및 위험관리: <주요 투자대상국가 현황> <업데이트></div> <div>(4) 환위험 관리</div> <table><tr><th>구분</th><th>세부 내용</th></tr><tr><td>환헤지 여부</td><td>이 투자신탁은 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 환헤지를 실시합니다.</td></tr><tr><td>환헤지 방법</td><td>장내파생상품인 통화선물을 주로 활용하여 환헤지를 수행하며, 시장 상황에 따라 장외파생상품인 선물환 거래 등 여타 방법을 활용할 수 있습니다.</td></tr><tr><td>목표 환헤지비율</td><td>이 투자신탁은 외화자산에 대하여 최대 100%까지 환헤지가 가능하지만, 시장 상황 및 투자수단의 유용성을 고려하여 탄력적으로 환헤지 비율을 조정하고 있습니다.</td></tr><tr><td>환헤지 장점</td><td>환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치가 원화(KRW)와 외국 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 올라가는 환율 하락이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 떨어져 투자신탁의 수익률이 낮아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 손실을 상쇄시켜 줌으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 하락하게 되는 문제를 극복하게 해 줍니다. 나아가, 국내보다 금리가 낮은 국가의 통화를 대상으로 환헤지를 할 경우에는 이론적으로 당해 금리차이만큼 이익이 발생할 있으며, 이는 투자신탁 수익률에 긍정적인 영향을 미치는 요소입니다.</td></tr><tr><td>환헤지 단점</td><td>환헤지 효과는 동전의 양면과 같아서, 장점이 있는 반면 아래와 같이 이에 상응하는 단점도 갖고 있습니다. 즉 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 떨어지는 환율상승이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 올라가 투자신탁의 수익률이 높아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 이익을 상쇄시켜 버림으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 올</td></tr></table>	구분	세부 내용	환헤지 여부	이 투자신탁은 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 환헤지를 실시합니다.	환헤지 방법	장내파생상품인 통화선물을 주로 활용하여 환헤지를 수행하며, 시장 상황에 따라 장외파생상품인 선물환 거래 등 여타 방법을 활용할 수 있습니다.	목표 환헤지비율	이 투자신탁은 외화자산에 대하여 최대 100%까지 환헤지가 가능하지만, 시장 상황 및 투자수단의 유용성을 고려하여 탄력적으로 환헤지 비율을 조정하고 있습니다.	환헤지 장점	환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치가 원화(KRW)와 외국 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 올라가는 환율 하락이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 떨어져 투자신탁의 수익률이 낮아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 손실을 상쇄시켜 줌으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 하락하게 되는 문제를 극복하게 해 줍니다. 나아가, 국내보다 금리가 낮은 국가의 통화를 대상으로 환헤지를 할 경우에는 이론적으로 당해 금리차이만큼 이익이 발생할 있으며, 이는 투자신탁 수익률에 긍정적인 영향을 미치는 요소입니다.	환헤지 단점	환헤지 효과는 동전의 양면과 같아서, 장점이 있는 반면 아래와 같이 이에 상응하는 단점도 갖고 있습니다. 즉 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 떨어지는 환율상승이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 올라가 투자신탁의 수익률이 높아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 이익을 상쇄시켜 버림으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 올
구분	세부 내용												
환헤지 여부	이 투자신탁은 환헤지가 가능한 외화자산에 대하여 환헤지를 실시합니다.												
환헤지 방법	장내파생상품인 통화선물을 주로 활용하여 환헤지를 수행하며, 시장 상황에 따라 장외파생상품인 선물환 거래 등 여타 방법을 활용할 수 있습니다.												
목표 환헤지비율	이 투자신탁은 외화자산에 대하여 최대 100%까지 환헤지가 가능하지만, 시장 상황 및 투자수단의 유용성을 고려하여 탄력적으로 환헤지 비율을 조정하고 있습니다.												
환헤지 장점	환헤지는 외화자산인 투자자산의 가치가 원화(KRW)와 외국 통화간 상대적 가치의 변화에 따라 변동되는 것을 방지하는 것을 목적으로 합니다. 따라서 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 올라가는 환율 하락이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 떨어져 투자신탁의 수익률이 낮아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 손실을 상쇄시켜 줌으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 하락하게 되는 문제를 극복하게 해 줍니다. 나아가, 국내보다 금리가 낮은 국가의 통화를 대상으로 환헤지를 할 경우에는 이론적으로 당해 금리차이만큼 이익이 발생할 있으며, 이는 투자신탁 수익률에 긍정적인 영향을 미치는 요소입니다.												
환헤지 단점	환헤지 효과는 동전의 양면과 같아서, 장점이 있는 반면 아래와 같이 이에 상응하는 단점도 갖고 있습니다. 즉 환헤지 전략 시행 시, 원화의 가치가 떨어지는 환율상승이 있는 경우에는 투자신탁이 보유하는 외화자산의 가치가 상대적으로 올라가 투자신탁의 수익률이 높아져야 하지만, 환헤지는 이러한 환율변동에 따른 이익을 상쇄시켜 버림으로써, 결과적으로 환율변동에 따라 투자신탁의 가치가 올												

				<p>라갈 수 있는 기회를 포기하게 만듭니다. 또한, 국내보다 금리가 높은 국가의 통화를 대상으로 환해지를 할 경우에는 이론적으로 당해 금리차이만큼 손실이 발생할 수 있으며, 이는 투자신탁 수익률에 부정적인 영향을 미치는 요소입니다.</p>
		<p>환해지 비용 및 투자신탁 수익률에 미치는 효과</p>		<p>이 투자신탁의 주된 환해지 방법인 통화선물을 거래하는 경우에는 중개인에 지급되는 거래수수료 등 비용이 발생하게 됩니다. 이는 투자신탁 수익률에 부정적인 영향을 미치게 됩니다. 또한, 차월물로 롤오버(roll-over) 거래 시 국가간 금리차이로 인한 이익(손실)이 발생할 수 있습니다.</p>
		<p>환해지 비용</p>		<p>이 투자신탁은 장내파생상품 또는 장외파생상품을 활용하여 환해지 전략을 수행하는데 시장상황에 따라 장내파생상품 또는 장외파생상품을 조합하거나 어느 한쪽을 사용할 수 있습니다. 환해지에 따른 비용을 산출함에 있어 장내파생상품을 활용하는 경우는 증거금 및 수수료 등 비용이 정형화 되어 있어 비용 산출이 가능하나, 장외파생상품은 장외거래 특성상 수수료 등 비용이 정형화 되어 있지 않고 계약환율 자체에 이미 비용이 반영 되어 있어 비용만을 별도 분리하여 정확하게 산출하는 것이 불가능합니다. 따라서, 이 투자신탁의 환해지 전략의 특성상 장내파생상품의 환해지 비용만을 표시할 경우에는 투자자에게 부적절하거나 잘못된 정보를 제공하게 될 수 있으므로 환해지에 따른 비용을 별도로 산출하지 않습니다.</p>

| (5) <추가> | **10. 집합투자기구의 투자위험** 가. 일반위험-환율변동위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 자산에 투자하므로 환율변동으로 인한 위험에 노출됩니다. 따라서 이 모투자신탁 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50% ~ 100% 수준에서 통화선물(환)거래로 환위험 해지를 원칙으로 합니다. 환해지는 환율변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다. | (5) 적극적인 매매전략 이 투자신탁은 시장상황에 따른 신속하고 적극적인 매매전략을 구사하므로 빈번한 매매로 인하여 매매비용이 증가할 수 있습니다. 매매비용의 증가는 투자신탁의 비용의 증가를 야기할 수 있습니다. **10. 집합투자기구의 투자위험** 가. 일반위험-환율변동위험 : 이 투자신탁의 모투자신탁은 외화로 표시된 자산에 투자하므로 원화(KRW)와 투자대상국 통화 간의 환율 변동에 따라 투자자산의 가치가 변하는 위험을 지게 됩니다. 이는 해당 외화투자자산의 가치가 상승함에도 불구하고 원화와 투자대상국 통화 간의 상대적 가치 변화로 인해 투자 시 수익을 얻지 못하거나 원금의 손실이 발생할 수도 있음을 의미합니다. 예를 들어 원화의 가치가 투자대상국 통화에 비하여 상대적으로 더 높아지면, 외화자산인 투자자산의 가치는 원화 가치로 환산했을 때 낮아집니다. 따라서 이 모투자신탁 외화자산의 원화 환산 평가액 중 50% ~ 100% 수준에서 통화선물(환) 거래로 환위험 해지를 원칙으로 합니다. 환해지는 환율 변동으로 인한 위험회피가 목적이며 파생상품을 통한 레버리지 효과를 유발하지 않을 예정입니다. |

	<p>-환위험 관리</p> <p>나. 특수위험-<추가></p> <p>다. 기타 투자위험-해지위험: 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제 223 조 등 관계법령에서 정한 일정 원본액 유지요건 등을 충족하지 못하는 경우 투자자의 동의 없이 집합투자기구가 해지될 수 있습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차]은 22.01%였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 2 등급(높은위험)에 해당합니다.</p> <p>10-1. 타집합투자증권의 편입 이 투자신탁은 투자전략으로 다른 집합투자증권을 편입할 계획이 없으므로, 다른 집합투자증권의 투자대상, 투자전략, 기준가 산정방법 등에 대해 기재하지 않습니다.</p> <p>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 가입자격 등 : <u>소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법시행령 제 40 조의 2</u>에 따른 연금저축계좌의 가입자에 한하여 가입하실 수 있습니다. 판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서를 발급합니다. 다만, 수익자가 가입자격 위반 또는 투자한도 초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니합니다. <u><표 추가></u></p>	<p>-환위험 관리 <삭제></p> <p>나. 특수위험-국가위험 : 이 투자신탁은 해외에 상장된 주식에 투자하기 때문에 투자대상국가의 시장, 정치 및 경제상황 등에 따른 위험에 많이 노출될 수 있고, 일부 투자국가 증권의 경우 외국인의 투자 한도, 넓은 매매호가 차이, 거래소의 제한된 개장시간과 거래량 부족 등의 원인으로 인하여 유동성에 제약이 발생할 수 있습니다. 또한 해당국가 정부정책 및 제도의 변화로 인해 예상치 못한 자산가치의 손실이 발생할 수 있으며, 외국인에 대한 투자제한, 조세제도 변화 등의 정책적 변화 및 사회 전반적인 투명성 부족으로 인한 공시자료의 신뢰성 등의 위험도 있습니다.</p> <p>다. 기타 투자위험-투자신탁의 해지위험: 이 투자신탁을 설정한 후 1 년이 되는 날에 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 되거나 또는 이 투자신탁을 설정하고 1 년이 지난 후 1 개월간 계속하여 투자신탁의 원본액이 50 억원 미만인 되는 경우, 집합투자업자가 투자신탁을 해지하는 등의 사유로 수익자의 동의없이 투자신탁이 해지되거나, 수익자총회 없이 신탁계약 변경을 통하여, 당사 운용중인 다른 펀드로 전환, 합병 또는 모펀드 이전 등이 될 수 있습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 집합투자업자는 이 투자신탁의 위험등급을 실제 수익률 변동성을 감안하여 산정하고 있습니다. 이에 따른 실제 수익률 변동성[최근 결산일 기준 이전 3 년간 주간 수익률의 표준편차]은 23.36%였으며, 이는 아래 수익률 변동성 기준에 의하면 투자위험 6 등급 중 2 등급(높은위험)에 해당합니다.</p> <p>10-1. 타집합투자증권의 편입 <삭제></p> <p>11. 매입, 환매, 전환절차 및 기준가격 적용기준 가. 매입 (2) 가입자격 등 : <u>소득세법 제 20 조의 3 및 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 1 호</u>에 따른 연금저축계좌의 가입자에 한하여 가입하실 수 있습니다. 판매회사는 관련법령 등에서 정하는 세제혜택을 위하여 수익자의 청구가 있는 때에는 연금저축납입증명서를 발급합니다. 다만, 수익자가 가입자격 위반 또는 투자한도 초과 등 법령이 정하는 가입요건의 흠결이 확인된 경우에 판매회사는 납입증명서를 발급하지 아니합니다.</p>
--	---	--

	<div><div><div><div><div><div></div><div><div></div></div></div><div><div><div></div></div><div><div></div></div></div><div><div><div></div></div><div><div></div></div></div><div><div><div></div></div><div><div></div></div></div></div></div><div><div><div></div></div><div><div></div></div></div><div><div><div></div></div><div><div></div></div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div><div></div></div></div> <div><div><div></div></div><div></div></div>
--	--

비용은 이와 상이할 수 있습니다.

<1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

다. 보수 및 지급내역에 관한 사항: <추가>

14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

나. 과세

(3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

- 소득세법 시행령 제 40 조의 2 제 1 항제 1 호에 따른 연금저축계좌를 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 연금소득(연금 수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금 외 수령 시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌설정약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요사항]

구 분	주 요 내 용			
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)			
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)			
세액공제 (연간 저축)	종합소득금액 (근로소득만 있는 경우)	세액공제 대상 납입한도 (퇴직연금 합산 시)		세액공제율 (지방소득세 포함)
		50세 미만	50세 이상 주 1,2)	

※ 증권거래비용 종류: 증권·선물·옵션 매매수수료, 콜론·환매조건부매매 중개수수료 등

※ 금융비용: 기타비용 및 증권거래비용을 제외한 이자비용 등

구분	금액(직전 회계기간 중 발생내역, 단위: 천원)
증권거래비용	241,328
금융비용	-
발행분담금	-

*모자형투자신탁의 경우 증권거래비용은 이 투자신탁(자투자신탁)에서 지출되는 증권거래비용에 이 투자신탁(자투자신탁)이 모투자신탁에 투자한 비율을 안분한 모투자신탁의 증권거래비용을 합한 총액을 순자산 연평균잔액(보수·비용 차감 후 기준)으로 나누어 산출합니다.

*발행분담금은 투자신탁의 집합투자재산에서의 납부가 아닌 집합투자업자의 고유재산에서 납부합니다

<1,000 만원 투자 시 투자자가 부담하게 되는 수수료 및 보수·비용의 투자기간별 예시>

<업데이트>

다. 보수 및 지급내역에 관한 사항: 해당사항 없음

14. 이익배분 및 과세에 관한 사항

나. 과세

(3) 연금저축계좌 가입자에 대한 과세

- 소득세법 제20조의3 및 소득세법 시행령 제40조의2 제1항제1호에 따른 연금저축계좌를 통해 이 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출 시 연금소득(연금 수령 시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금 외 수령 시)에 대해 다음과 같이 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌설정약관”을 참고하시기 바랍니다.

[연금저축계좌 과세 주요사항]

구 분	주 요 내 용
납입요건	가입기간 5년 이상, 연 1,800만원 한도 (퇴직연금, 타 연금저축 납입액 포함)
수령요건	55세 이후 10년간 연간 연금수령한도 내에서 연금수령 (가입자의 수령개시 신청 후 인출)

	금액 중)	4 천만원 이하 (5.5 천만원 이하)	400 만원 (700 만 원)	600 만원 (900 만원)	15.0% (16.5%)
		1 억원 이하 (1.2 억원 이하)			12.0% (13.2%)
		1 억원 초과 (1.2 억원 초과)	300 만원 (700 만 원)	300 만원 (700 만원)	
	연금수령시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세포함) 원천징수 1,200 만원 이상시 종합과세 (단, 이연퇴직소득은 별도 세율 적용)			
	분리과세 한 도	1,200 만원 (공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴직소득 의 연금수령 시 한도산정에서 제외)			
	해지가산세	없음			
	연금외수령 시 과세 (통상적인경 우)	기타소득 원천세율 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함) (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용)			
	의료목적으 로 인출시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수 (연금계좌에서 55 세 이후 가입일부터 5 년 경과하여 의료목적으 로 인출하는 경우에 한함)			
	부득이한 연금외수령 시 과세	연금소득으로 분리과세 / 나이별로 5.5~3.3%(지방소득세 포함) 원천징수			
	부득이한 연금외수령 사유	천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양, 금융기관의 영업정 지, 인·허가 취소 해산결의, 파산선고			
연금계좌 승	상속인(배우자)이 승계 가능				

세액공제	다음 각 호의 금액을 합한 금액 이내 1. 연간 연금저축계좌 납입액 600 만원 이내 세액공제 13.2%(지방 소득세 포함) 단, ·종합소득 4,500 만 원 이하(근로소득만 있는 경우 5,500 만원 이하)는 납입액 600 만원 이내 세액공제 16.5% (지방소득 세 포함) 2. 개인종합자산관리계좌(ISA)에서 전환 금액이 있는 경우 전환 금액 의 10% 또는 300 만원(직전 과세기간과 해당 과세기간에 걸쳐 납입한 경우에는 300 만원에서 직전 과세기간에 적용된 금액을 차 감한 금액으로 한다) 중 적은 금액 * 연금저축계좌 세액공제는 2023년 1월 1일 이후 납입 분 기준 한 도로 작성되었습니다.	
	연금수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 종합과세 가능) 단, 이연퇴직소득은 3.3% (지방소득세 포함)
	분리과세 한도	1,200 만원(공적연금소득, 의료목적 및 부득이한 사유의 인출, 이연퇴 직소득의 연금수령 시 한도산정에서 제외) 단, 1,200 만원 초과 시 종합소득세 또는 분리과세(15%) 선택 가능 (2023년 1월 1일 이후 연금수령하는 분부터 적용)
	해지가산세	없음
	연금 외 수령 시 과 세 (통상적인 경우)	기타소득 원천세율 16.5% 분리과세 (지방소득세 포함) (단, 이연퇴직소득은 퇴직소득 과세기준 적용)
	부득이한 연금 외 수령 시 과세	연금소득세 5.5~3.3%(연령에 따른 차등과세, 지방소득세 포함)
	부득이한 연금 외 수령 사유	천재지변, 가입자의 사망, 해외이주, 파산 또는 개인회생절차 개시 가입자 또는 그 부양가족의 3 개월 이상 요양, 금융기관의 영업정지, 인·허가 취소 해산결의, 파산선고
	연금계좌 승계	상속인(배우자)이 승계 가능

[illegible]

		134,760,227	456,188	124,600,955	473,208	218,082	216.99	31.96
		* 위 표는 해당 자투자신탁이 투자하고 있는 모투자신탁(운용펀드)의 운용내용과 결산기로 작성되었습니다.						
		다.						
		<u><운용과정에서 발생하는 거래비용></u>						
		[에셋플러스 차이나 리치투게더 증권 모투자신탁(주식)] (단위: 백만원, %)						
		구분	당기(2021.07.07 - 2022.07.06)			전기(2020.07.07 - 2021.07.06)		
			거래 금액(A)	거래비용		거래 금액(A)	거래비용	
		금 액 (B)		거래 비용 비율 (B/A)	금 액 (B)		거래 비용 비율 (B/A)	
		주식	929,396	836	0.09	1,099,388	977	0.0888
		주식이 외의 증 권(채권 등)						
부동산								
장내파 생상품	1,212,536	51	0.0042	2,231,809	98	0.0044		
장외파 생상품								
기타 (REPO, 대차, 콜 등)								
합계	2,141,932	887	0.0942	3,331,197	1,074	0.0932		
		주 1) 운용과정에서 발생하는 거래비용을 자산별로 구분하였으며 장외 채권거래, 포워드(장외파생상품) 등과 같이 별도 수수료 미발생 등으로 거래비용의 객관적인 산출이 어려운 항목은 제외되었습니다.						
		주 2) 위 표는 해당 자투자신탁이 투자하고 있는 모투자신탁(운용펀드)의 운용내용과 결산기로 작성되었습니다.						
2. 연도별 설정 및 환매현황		2. 연도별 설정 및 환매현황 <업데이트>						
		3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준) <업데이트>						

	3. 집합투자기구의 운용실적(세전기준)	
제 4 부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용</p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본)</p> <p>4. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>-회사명 : 주식회사 <u>신한아이타스</u></p> <p>-주소 및 연락처 : 서울특별시 영등포구 <u>여의대로 70 신한금융투자타워 16,22 층 /</u> 전화번호: (02) 2180-0400</p>	<p>1. 집합투자업자에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요 <u><업데이트></u></p> <p>다. 최근 2 개 사업연도 요약 재무내용 <u><업데이트></u></p> <p>라. 운용자산 규모(설정원본) <u><업데이트></u></p> <p>4. 일반사무관리회사에 관한 사항</p> <p>가. 회사개요</p> <p>-회사명 : 주식회사 <u>신한펀드파트너스</u></p> <p>-주소 및 연락처 : 서울특별시 영등포구 <u>국제금융로 2 길 28 현대차증권빌딩 18, 19, 20 층 /</u> 전화번호: (02) 2180-0400</p>
제 5 부 기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	<p>1. 투자자의 권리에 관한 사항</p> <p>가. <u>투자자총회</u></p> <p>(2) <u>투자자총회</u>의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>1) 수익자총회의 소집</p> <p>(생략) <u><추가></u></p> <p>4) <u><추가></u></p>	<p>1. 투자자의 권리에 관한 사항</p> <p>가. <u>수익자총회</u></p> <p>(2) <u>수익자총회</u>의 소집 및 의결권 행사방법</p> <p>1) 수익자총회의 소집</p> <p>(좌동)</p> <p><u>-모투자신탁의 수익자 총회가 개최되고, 모투자신탁의 수익자총회의 목적이 이 투자신탁의 수익자의 이해관계에 영향을 미치는 경우 집합투자업자는 모투자신탁의 수익자총회와 동일한 시간 및 장소에서 이 투자신탁의 수익자총회를 소집하여야 합니다.</u></p> <p><u>-종류형 집합투자신탁인 경우에는 수익자총회의 결의가 필요한 경우로서 특정 종류의 집합투자증권의 수익자에게 대해서만 이해관계가 있는 때에는 당해 종류의 수익자로 구성되는 수익자총회를 개최할 수 있습니다.</u></p> <p>4) 수익자명부</p> <p><u>-집합투자업자는 법 제 189 조제 6 항에 따라 수익자명부의 작성에 관한 업무를 한국예탁결제원에 위탁하며, 한국예탁결제원은 법 제 189 조제 7 항에 따라 수익자명부를 작성·비치하고, 법 제 189 조제 8 항에 따라 7 항에 해당하는 정보를 타인에게 제공하지 않습니다.</u></p>

	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항: <u>해당사항없음</u>	5. 집합투자업자의 고유재산 투자에 관한 사항 가. 의무투자금액: <u>해당사항 없음</u> 나. 추가투자금액 <u><업데이트></u> 다. 투자/회수 현황 <u><업데이트></u>
--	--	--